
AZ

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.

ÜZLETSZABÁLYZATA

Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Adószám: 10361966-2-41

Felügyeletet ellátó szerv neve és elérhetősége: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A Társaság Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet/ Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedélyeinek száma: 70.002/90. és 75.005/1997., III/ 75.005-19/2002, 12654/5/2008, 129638-8/2009

A módosított Üzletszabályzat ÁPTF jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 1999. április 28., 75.005-5/99
Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 1999. május 6.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének száma: 75.005-9/2000.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2000. május 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2001. február 28., III/75.005-12/2001.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2001. március 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2001. június 18., III/75.005-15/2001.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2001. július 2.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2002. január 23., III/75.005-17/2002.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2002. február 01.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2002. november 27., III/75.005-19/2002.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2002. december 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2003. július 14., III/75.005-21/2003
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2003. augusztus 4.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2004. július 8., III/75.005-22/2004.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2004. július 28.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2004. november 9., III/E-2402/2004.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2004. november 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. február 2., E-I-III/110/2005.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. február 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. augusztus 31., E-III/898/2005
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. szeptember 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. október 10., E-III/1030/2005
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. november 2.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. március 14., E-III/210/2006.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. március 20.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. május 25., E-III-11/2006.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. június 1.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. november 2., E-III/949/2006
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. november 6.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. április 26., E-III-376/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. május 3.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. szeptember 17., E-III-871/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. szeptember 24.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. október 26., E-III-1051/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. november 5.

A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. február 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. március 12.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. március 17.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. május 5.
A befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó devizával és valutával történő kereskedésre jogosító és a feltüntetett, Bszt. szerinti tevékenységek végzésére vonatkozó Felügyeleti engedély száma_12654/5/2008
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. május 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. október 13.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. október 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. november 28.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. december 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2009. március 9.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2009. március 11.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2010. január 22.
Az árutőzsdei szolgáltatás nyújtására jogosító Felügyeleti tevékenységi engedély száma:_129638-8/2009
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2010. január 25.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2010. május 3.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2010. május 4. (kivéve a Különös rész I. rész 8.2.16. és 8.3.3. pontjaiban leírt, a nyugdíj-előtakarékosági számlával kapcsolatos módosításokat, amelyek 2010. június 15-től és kizárólag a Társaság székhelyén, valamint a ERSTE Bank Hungary Nyrt. fiókhálózatában nyitott nyugdíj-előtakarékosági számlákra hatályosak a módosított ednelkezők)

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	7
I. RÉSZ	7
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	7
II. RÉSZ	10
A TÁRSASÁG ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEI, ÁRUTÓZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB TEVÉKENYSÉGEI	10
1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:	10
2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet Kiegészítő szolgáltatások:	10
3. Pénzügyi eszközök (a pénzügyi eszközök és befektetési eszközök szinonimaként értendők a Felek jogviszonyában).....	10
4. A Társaság egyéb – jogszabály által lehetővé tett - szolgáltatásai:.....	11
III. RÉSZ	12
AZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	12
1. fejezet	12
Szerződésalkötési kötelezettség hiánya.....	12
2. fejezet	12
Tájékoztatás és együttműködés	12
1. Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség	12
1.2. Alkalmasság és megfelelés vizsgálata (alkalmassági és megfelelési teszt)	13
2. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai	16
2.13. Kapcsolattartás nyelve:	17
3. Értesítések.....	18
3. fejezet	22
Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás	22
1. A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:.....	22
2. Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok	23
3. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei	23
4. fejezet	24
Harmadik személyek igénybevétele a Társaság részéről	24
1. Közreműködő igénybevétele.....	24
2. Ügynökök.....	24
5. fejezet	25
Díjak és költségek, a késedelem egyes jogkövetkezményei	25
1. Díjak és költségek.....	25
2. Késedelem.....	26
6. fejezet	27
A felek felelőssége.....	27
7. fejezet	30
Képviselés, rendelkezési jog és aláírás.....	30
8. fejezet	31
A szerződések megszűnése és megszüntetése	31
1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnése	31
2. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnése:	32
3. Közös szabályok.....	32
4. A Számlaszerződés és az Alapmegállapodás, (értve Alapmegállapodáson az ún. Összevont-megállapodást és azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződést is, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza) hatálya és megszűnése.....	33
9. fejezet	36
Teljesítés, elszámolás	36
11. Téves jóváírások és terhelések:	37
10. fejezet.....	37
Adózás.....	37

11. fejezet.....	39
Értékpapír-titok, üzleti titok	39
12. fejezet.....	41
Adatvédelem, pénzügyi jogszabályok	41
13. fejezet.....	43
Jogviták eldöntése, irányadó jog.....	43
IV. RÉSZ	44
FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI JOG.....	44
1. Fejezet	44
Fedezeti követelmények rendszere a Társaság gyakorlatában	44
2. Fejezet	44
Általános fedezeti követelményekkel érintett Ügyfelekre vonatkozó fedezeti szabályok	44
3. Fejezet	45
Speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfelekre vonatkozó fedezeti szabályok	45
1. Általános szabályok	45
2. Értelmező rendelkezések	45
3. Fedezetképzés	48
4. Fedezetvizsgálat.....	49
5. Fedezetkiegészítés	49
6. Kényszerlikvidálás	50
7. Hirdetmények.....	51
4. Fejezet	51
Közös szabályok a speciális és az általános fedezeti követelményekkel érintett Ügyfelekre	51
1. A kényszerlikvidálás közös szabályai	51
2. Biztosítékok	52
2.1. Óvadéki jog és zálogjog.....	52
2.2. Egyéb biztosítékok.....	53
3. Egyéb rendelkezések	53
4. Kártyafedezeti Alszámlához és a Posta Kártyafedezeti Alszámlához kapcsolódó különös szabályok	54
5. Fejezet	54
Beszámítási jog	54
KÜLÖNÖS RÉSZ.....	55
EGYES TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	55
I. RÉSZ	55
SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS.....	55
1. fejezet	55
Számlaszerződés és számlák	55
2. fejezet	56
A számlanyitás rendje.....	56
3. fejezet	57
Számla feletti rendelkezés és számlavezetés	57
4. fejezet	60
Alszámlák	60
2. A zárolt értékpapír alszámla szabályai:	60
5. fejezet	60
Letétkezelés és őrzés	60
6. fejezet	61
Magyar Posta Alapok.....	61

7. fejezet	62
kártyafedezeti alszámla	62
Posta Kártyafedezeti Alszámla	62
8. fejezet	64
Nyugdíj-előtakarékossági számlák	64
8.1. Nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitása	64
8.2. Nyugdíj-előtakarékossági számlák feletti rendelkezés:	64
8.3. Nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése	66
8.4. Egyéb rendelkezések	67
9. fejezet	68
Tartós Befektetési számlák	68
9.1. Tartós befektetési számlák nyitása	68
9.2. Tartós befektetési számlák feletti rendelkezés:	68
9.3. Tartós befektetési számlák megszűnése	70
9.4. Egyéb rendelkezések	71
10. fejezet	72
private banking	72
II. RÉSZ	73
ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK	73
1. fejezet	73
Általános, a jelen II. Részben felsorolt valamennyi ügylettípus esetén alkalmazandó szabályok	73
5. Megbízások megadása, saját számlás, egyéb ügyletkötés kezdeményezése („ajánlat”) az Ügyfél által – ajánlati kötöttség	73
6. Az Ügyfél ajánlata megadásának és elfogadásának egyéb szabályai	74
7. A szerződések írásba foglalása	76
8. A megbízás módosítása és visszavonása, a saját számlás ügyletek megszüntetése az Ügyfél által	77
9. Teljesítés	77
10. A bizományosi szerződések hatálya, teljesítése	77
11. Értékpapír kereskedelmi tevékenység általános szabályai	78
Az interneten kötendő ügyletekre vonatkozó további szabályok, az Azonosító Adatok használata	78
12. Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése	80
2. Fejezet	81
Egyes ügylettípusok	81
1. Azonnali megbízások	81
1.3. A certifikátokkal kapcsolatos főbb kockázatok	81
2. Állampapír aukciós megbízások	83
3. Szabványosított határidős ügyletek	83
4. Nem szabványosított határidős ügylet	84
5. Opció ügyletek	84
6. A Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexének fix ügyletekre vonatkozó rendelkezései	85
7. Tőzsdére bevezetett értékpapírok tőzsdén kívüli saját számlás kereskedése	86
8. Különös feltételek az állampapírok másodlagos piaci árjegyzése esetén	87
9. Befektetési hitel és day-trade	87
10. Halasztott pénzügyi teljesítés	90
11. Értékpapír kölcsön	90
12. A központi hitelinformációs rendszerbe történő adatátadás és adatkezelés szabályai	91
13. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó devizával történő saját számlás kereskedés	92
14. Árutőzsdei szolgáltatási tevékenység	93
3. fejezet	94
Külföldi ügyletekre vonatkozó speciális szabályok	94
1. Általános rendelkezések:	94
2. Megbízások megadása, elfogadása és teljesítése	95
3. Elszámolás és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartása	96
4. fejezet	97
Nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazása	97
III. RÉSZ	98
EGYEDI MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK	98
1. fejezet	98
Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak és magán-nyugdíjpénztárak részére történő portfoliokezelés	98

2. fejezet	98
Portfoliókezelés	98
3. fejezet	99
Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenység.....	99
1. Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységek	99
2. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás, jegyzési garanciavállalás.....	99
3. Tanácsadói tevékenység	100
4. Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás.....	100
IV. RÉSZ	101
BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ÉS BEFEKTETÉSI AJÁNLÁS	101
V. RÉSZ	102
BEFEKTETŐVÉDELMI RENDELKEZÉSEK.....	102
1. fejezet	102
A befektetők védelmének egyes szabályai	102
2. fejezet	102
Befektető-védelmi Alap.....	102
3. fejezet	107
A Társaság engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása, a folyamatban lévő megbízásokat érintő intézkedések esetén követendő eljárás, továbbá az állomány-átruházás szabályai.....	107

ÜZLETSZABÁLYZAT

Az Erste Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Társaság vagy ERSTE) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: "Tpt.") és a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bszr.”) alapján tevékenységét befektetési vállalkozásként végzi. A Társaság a Budapesti Értéktőzsde Zrt. vagy mindenkori jogutódja (a továbbiakban: BÉT vagy Tőzsde) alapító tagja, tőzsdetagsága 1990. június 12-től folyamatos. A Társaság a Deutsche Börse AG tőzsdetagja.

Jelen Üzletszabályzat a Társaság és a vele - jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során - szerződéses kapcsolatba kerülő devizabelföldi és - külföldi gazdálkodó szervezetek, egyéb jogi személyek és természetes személy Ügyfelek szerződéseinek általános feltételeit tartalmazza.

Jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság székhelyén, ügynök igénybe vételekor egyéb hivatalos forgalmazási helyén, valamint elektronikus portálján (fő: www.erstebroker.hu) bárki által megtekinthető. A Társaság az Üzletszabályzatot Ügyfeleinek kérésre díjmentesen átadja.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen általános szerződéses feltételek rendelkezései külön kikötés nélkül is az Ügyfelekkel kötendő szerződések részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak a Különös Részben szabályozottakra.
2. A felek közös megegyezéssel, egyedi szerződéseikben ezen általános szerződési feltételektől - a hatályos jogszabályi rendelkezések keretein belül – eltérhetnek: ebben az esetben a konkrét szerződésben foglalt kikötések az irányadók.
3. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vagy jogutódja (a továbbiakban: „Felügyelet”) részére történő megküldésével - bármikor egyoldalúan módosítani. A Társaság az Üzletszabályzat módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját a Napi Gazdaság c. napilapban és a www.erstebroker.hu, valamint a www.portfolio.hu című internetes honlapokon közzéteszi, így informálja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról és a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezés megtekinthetőségének helyéről. Fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A szerződések megszűnése, megszüntetése” című fejezete tartalmazza.

A Társaság és Ügyfelei között létrejött szerződések tekintetében az az Üzletszabályzati rendelkezés hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve ha az Ügyfél a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja. A megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti utolsó közzététel időpontjától számított 15 nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

Amennyiben a módosított Üzletszabályzati rendelkezés valamely korábban a felek között alkalmazott külön, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől különböző szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen feltétel csak akkor válik a szerződés részévé, ha azt a másik fél – figyelemfelhívó tájékoztatást követően – kifejezetten elfogadta.

Amennyiben az Üzletszabályzat módosítását jogszabályváltozás vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy rendelkezés teszi szükségessé, ez a Társaság és az Ügyfél közötti szerződést is automatikusan módosítja.

4. A Társaság Üzletszabályzatban, keretszerződésekben és egyedi szerződésekben nevesített hirdetményei
 - 4.1. A Társaság jogosult egyes, ügyfeleit érintő információkról, tényekről, kötelezettségekről ügyfeleit hirdetmény útján értesíteni és az Ügyfelek egyes kötelezettségei teljesítésének módját, mértékét hirdetményben meghatározni, ha ezt a lehetőséget és a hirdetménnyel szabályozható tartalmat az egyes szerződések és/vagy az Üzletszabályzat tartalmazza.

4.2. Hirdetményben szabályozható különösen:

- a Társaság által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízásokhoz, készpénz- és értékpapír felvéthez és letétbe kapcsolódó korlátozások – beleértve a számlán nyilvántartott, megkötött ügyletek párosítását is
- egyes igénybevett alletéteményesek meghatározása
- a speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfelek fedezeteinek vizsgálatához, a fedezetvizsgálathoz kapcsolódó számításokhoz szükséges, Társaság által meghatározott paraméterek, így különösen a fedezetvizsgálat során fedezeti értékkel bíró eszközök körének és tételes fedezeti értékének illetve a fedezeti érték számítási módjának meghatározása, az egyes fedezettségi követelménnyel járó pozíciók és azok tételes fedezetségi követelményeinek a meghatározása, az egyes pozíciókhoz tartozó tételes likvidálási és felszólítási értékek meghatározása
- az ügynökön keresztül történő szerződéskötés módja, korlátai és a számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának rendje, pénz- és értékpapír kezelés megengedettsége, annak köre – együttesen az adott ügynökkel – ide nem értve az ügynök igénybe vételével kapcsolatos esetleges határidő- és költségkihatásokat.
- egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetmények: az interneten keresztül nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan az arra nyitva álló, Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek elérését lehetővé tevő Web-cím (URL), az ügyfél számára e kereskedési rendszerben nyitva álló szolgáltatásokat (szolgáltatáscsomagokat), az Ügyfél által az internetes szolgáltatások igénybevételéhez szükséges tárgyi, technikai, műszaki előfeltételeket és egyéb, ezen szolgáltatással kapcsolatos szabályokat („Internetes Hirdetmény (NetBroker)”, „minden egyéb ilyen kereskedési rendszerhez kibocsátandó hirdetmény”). A Társaság fenntartja a jogot, hogy a hivatkozott hirdetmények címében szereplő, továbbá a hirdetményekben meghatározott egyes elnevezéseket – a hirdetmények jelen Üzletszabályzatban meghatározott módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa.
- azon ügyletek, megbízások meghatározása, melyekről az Ügyfél a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés keretében értesítést kap, amennyiben ilyen értesítés küldésében a Társasággal megállapodott
- A Private Banking Megállapodás alapján az ERSTE Bank Hungary Nyrt. és a Társaság Private Banking közös hirdetményben jogosultak meghatározni a Private Banking ügyfél státusz/ügyfél kiszolgálás feltételeit, a Private Banking szolgáltatásokat és a Private Banking kondíciókkal köthető ügyleteket, nyújtott szolgáltatásokat az azokhoz kapcsolódó díjakat, költségeket és kamatokat, melyeket a Private Banking minősítésű Ügyfél igénybe vehet, azon ügyfélszolgálati/fiókhálózati egységeket, ahol a Private Banking tanácsadás igényelhető továbbá a Private Banking Megállapodáshoz kapcsolódó egyéb kérdéseket. A Private Banking közös Hirdetmény úgy is rendelkezhet, hogy meghatározott Private Banking kondíciók csak az Ügyfél Hirdetményben megjelölt számláihoz/számlacsomagjához kapcsolódóan (így pl. Bank által rendszeresített Private Banking számlacsomag keretében igénybe vehető szolgáltatások/köthető ügyletek tekintetében) állnak fenn. A Hirdetmény a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően az ERSTE Bank Hungary Nyrt. és a Társaság által közösen egyoldalúan módosítható. A módosítás tekintetében a Hirdetmény hatályba lépése és a módosítás szabályai tekintetében azon üzletszabályzati rendelkezés az irányadó, amelyet a módosítással érintett szolgáltatás esetében alkalmazni kell. A Private Banking közös Hirdetmény a Társaság és az ERSTE Bank Hungary Nyrt. azon ügyfélszolgálati/fiókhálózati egységeiben kerül kifüggesztésre, ahol Private Banking tanácsadás igényelhető.
- az Ügyfél ERSTE-nél vezetett számláján/nyugdíj-előtakarékosági számláján/tartós befektetési számláján jóváírandó összegre vonatkozó átutalási megbízáson megjelölhető befektetés-csomagok és az átutalási megbízáson feltüntetendő további paraméterek meghatározása, amely alapján az ERSTE az Ügyféllel kötött külön megállapodás szerint az ekként átutalt összegből a megjelölt befektetés-csomag szerint a befektetési eszközöket megvásárolja az Ügyfél javára.
- a Társaság által a Bszt. rendelkezései értelmében adandó ügylet előtti tájékoztatás keretében az Ügyféllel közlendő egyes információkról

4.3. A hirdetmények rendelkezései nem ütközhetnek a keretszerződések vagy jelen Üzletszabályzat előírásaiba.

5. A Társaság jogosult a hirdetmények egyoldalú módosítására. A Társaság hirdetményei és azok módosításai a központi ügyfélszolgálati irodájában való kifüggesztését/internetes portálján (www.erstebroker.hu) való megjelenítését követő 15. napon, vagy egyéb, a Társaság által meghatározott későbbi időpontban, vagy amennyiben a módosítás az Ügyfél számára kedvezőbb feltételeket vagy többletjogosultságokat határoz meg, továbbá amennyiben jogszabály előírásai rövidebb időszakot határoznak meg, a kifüggesztés napján, illetőleg a jogszabályban meghatározott időszak elteltével lépnek hatályba és alkalmazandók a Társaság és az Ügyfél jogviszonyában. A Társaság a hirdetmény módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját a www.erstebroker.hu, a www.portfolio.hu internetes oldalakon és a Napi Gazdaság című napilapban közzéteszi, így informálja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról és a megváltozott rendelkezések megtekinthetőségének helyéről. Fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A szerződések megszűnése, megszüntetése” című fejezete tartalmazza.

Ettől eltérő módon jelen Üzletszabályzat „Fedezet és Biztosíték, Beszámítási jog” című fejezetében meghatározott Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény léptethető a Társaság által a kifüggesztéssel hatályba, továbbá szintén a kifüggesztéssel lép hatályba az annak hatályáról rendelkező Hirdetmény. Az Ügyfél az Üzletszabályzat elfogadásával elfogadja, hogy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény és az annak hatályáról rendelkező Hirdetmény hatályba lépése miatt felmondási jogot nem gyakorolhat.

-
6. A jelen Üzletszabályzatban, illetve a konkrét szerződésekből nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó jogszabályokban és szabályzatokban foglaltak, így különösen a Bszt., az 1959. évi IV. törvény a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.), az egyes tevékenységeket szabályozó jogszabályok, a tőzsdei és egyéb piaci szabályzatok és szokványok, a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (a továbbiakban: KELEER Rt.) vagy adott ügylet elszámolásában közreműködő elszámolóház vagy letétkezelő és a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) szabályzatai az irányadóak.
7. A Társaság külföldi, elsősorban intézményi befektető Ügyfeivel kötendő szerződéseinek lehetőség szerint tekintettel van az Ügyfél országának jogára és szokványos szerződéses gyakorlatára, azonban az így kötött megállapodások nem ütközhetnek a Társaságra kötelező szabályok rendelkezéseibe.
8. Az Üzletszabályzat mellékletei:
1. számú melléklet: ügynökhálózat
 2. számú melléklet: kiszervezett tevékenységek köre/ végzői
 3. számú melléklet: tartalmazza azokat a használatos szerződésblankettákat, melyeket a Társaság az Ügyféllel történő, a tevékenységébe eső szerződéskötéseknél általában alkalmaz. A Társaság az üzletmenet fejlődése során jogosult e szerződéseket változtatni, illetve azokat új blankettákkal kiegészíteni. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a 3. számú mellékletben meghatározott szerződésblanketták körében (a lényegi, Felügyelet által jóváhagyott tartalmat nem érintve) a szerződések címét, az azokban használt elnevezéseket, megjelöléseket, fantázianeveket saját hatáskörben megváltoztassa, továbbá új elnevezésekkel, megjelölésekkel, fantázianevekkkel egészítse ki és ezen tartalomnak megfelelően új elnevezésekkel alkalmazzon blankettákat – mindezeket külön felügyeleti jóváhagyás nélkül.
 4. számú melléklet: KHR-rel kapcsolatos tájékoztatás
 5. számú melléklet: Végrehajtási politika
 6. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása
 7. számú melléklet: Panaszkezelési politika
9. Az Üzletszabályzathoz csatolt dokumentumok:
- Díjjegyzék
a Társaság üzleti órái és pénztári nyitva tartása

II. RÉSZ

A TÁRSASÁG ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB TEVÉKENYSÉGEI

1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

(Tevékenységi engedély szám: 75.005/2002, 12654/5/2008)

- 1.1. megbízás felvétele és továbbítása,
- 1.2. megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- 1.3. számlázás kereskedés,
- 1.4. portfóliókezelés,
- 1.5. befektetési tanácsadás,
- 1.6. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- 1.7. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet Kiegészítő szolgáltatások:

(Tevékenységi engedély szám: 75.005/2002, 12654/5/2008)

- 2.1. a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- 2.2. a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- 2.3. a befektetési hitel nyújtása,
- 2.4. a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- 2.5. a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- 2.6. a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- 2.7. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- 2.8. a 3.5-3.7., 3.10. és 3.11. pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

3. Pénzügyi eszközök (a pénzügyi eszközök és befektetési eszközök szinonimaként értendők a Felek jogviszonyában)

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét és kiegészítő szolgáltatását az alábbi pénzügyi eszközök tekintetében végzi, nyújtja:

- 3.1. az átruházható értékpapír,
- 3.2. a pénzügyi eszköz,
- 3.3. a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- 3.4. az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- 3.5. az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- 3.6. az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- 3.7. a 3.6. pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- 3.8. a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- 3.9. a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- 3.10. az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,

-
- 3.11. egyéb, a 3.1-10. pontban nem említett eszközhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

4. A Társaság egyéb – jogszabály által lehetővé tett - szolgáltatásai:

- 4.1. értékpapír-kölcsönzés
- 4.2. pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információértékesítés
- 4.2. árutőzsdei szolgáltatási tevékenység
- 4.3 Hpt. szerinti ügynöki tevékenység (erre a tevékenységre nem terjed ki az Üzletszabályzat hatálya)
- 4.4 Bit szerinti biztosításközvetítés (erre a tevékenységre nem terjed ki az Üzletszabályzat hatálya).

III. RÉSZ

AZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. FEJEZET

SZERZŐDÉSKÖTÉSI KÖTELEZETTSÉG HIÁNYA

A Társaságot jogszabály alapján szerződésalkötési kötelezettség nem terheli. A Társaságot szerződésalkötési kötelezettség még abban az esetben sem terheli az egyedi ügyletek megkötésére, ha az adott ügylettípus vonatkozásában keretszerződést kötött ügyféllel. Ebből következően a Társaság a szerződésalkötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződésalkötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

2. FEJEZET

TÁJÉKOZTATÁS ÉS EGYÜTTMŰKÖDÉS

1. Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség

1.1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően – a hirdetőményi értesítésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével - tájékoztatja a lakossági Ügyfelet:

- 1.1.1. a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;
- 1.1.2. az ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelvekről;
- 1.1.3. az ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módjáról, eszközéről;
- 1.1.1. a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről, és függő ügynök igénybevétele esetén e ténnyről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;
- 1.1.2. az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét;
- 1.1.3. az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást;
- 1.1.4. a Bszt. 110. § (1) bekezdésében meghatározott összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírásáról;
- 1.1.5. az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63. § szerinti végrehajtási politikának a Bszt. 63. § (1) bekezdés a)-c) pontja szerinti elemeiről;
- 1.1.6. az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan
 - 1.1.6.1. ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
 - 1.1.6.2. ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
 - 1.1.6.3. ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság tájékoztatást ad erről,
 - 1.1.6.4. ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az erről,
 - 1.1.6.5. a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
 - 1.1.6.6. egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a Társaság saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, tájékoztatást ad az ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos szabályokról,

- 1.1.7. a pénzügyi eszköz kockázatáról, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára,
- 1.1.8. a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről,
- 1.1.9. a pénzügyi eszköz árának volatilitásáról, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokról,
- 1.1.10. a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról,
- 1.1.11. a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről,
- 1.1.12. a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyéről,
- 1.1.13. annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- 1.1.14. a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezéséről
- 1.1.15. az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint – általános jelleggel - adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
- 1.1.16. az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazandó átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- 1.1.17. a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

1.2. Alkalmasság és megfelelés vizsgálata (alkalmassági és megfelelési teszt)

- 1.2.1. A Társaság a szerződés megkötése előtt a Bszt. alapján vizsgálja azt, hogy az ajánlott befektetési eszköz, tőzsdei termék, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e és – a Bszt. vonatkozó rendelkezései szerint - alkalmas-e a lakossági ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából. Ennek érdekében a Társaság felé az Ügyfélnek – a Bszt. rendelkezései értelmében - nyilatkoznia kell különösen
 - ismereteiről és a szerződés vagy megbízási tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességének megfelelőségéről,
 - jövedelmi helyzetéről
 - befektetési céljairólannak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy az Ügyfélnek ajánlható eszköz vagy az Ügyfélnek ajánlható ügylet valóban alkalmas-e az Ügyfélnek. (Alkalmassági teszt)

Ezen felül annak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy az adott eszköz/ügylet megfelel-e az Ügyfél ismereteinek, az Ügyféltől - a Bszt. rendelkezései értelmében - be kell szereznie az Ügyfél nyilatkozatát:

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban az Ügyfél számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja.

(Megfelelési teszt)

- 1.2.2. Az alkalmasság felmérése érdekében a nyilatkozatoknak – a Bszt. rendelkezései szerint - az alábbiakra kell legalább kiterjedniük:
 - arra az időszakra, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tartani kívánja a befektetését,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kockázatvállalási hajlandóságára és kockázatviselő képességére,
 - a befektetéssel megvalósítani kívánt célra,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél rendszeres jövedelmének összegére és forrására,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegére és forrására,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokra, ügyletekre és pénzügyi eszközökre,
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetére, méretére és gyakoriságára, valamint arra, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
 - a leendő szerződő fél vagy az ügyfél iskolai végzettségére, foglalkozására vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozására.
- 1.2.3. A megfelelési vizsgálat keretén belül a Társaság:
 - feltárja a leendő szerződő fél vagy 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.

-
- 1.2.4. A Társaság nem köteles alkalmassági tesztet végezni:
- 1.2.4.1. ha befektetési tanácsadás és/vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtására nem kerül sor vagy
 - 1.2.4.2. elfogadható partner esetében vagy
 - 1.2.4.3. szakmai ügyfél esetében a kockázatviselő képesség és a pénzügyi ismeretek esetében vagy
 - 1.2.4.4. amennyiben a Társaság egyébként rendelkezik valamennyi olyan információval, amely alapján elvégezhető az alkalmassági vizsgálat és az Ügyfél alkalmasságának Bszt. szerinti megállapítása megtörténhet
- 1.2.5. A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:
- 1.2.5.1. elfogadható partner esetében
 - 1.2.5.2. szakmai ügyfél esetében
 - 1.2.5.3. amennyiben a Társaság egyébként rendelkezik valamennyi olyan információval, amely alapján elvégezhető a megfelelési vizsgálat és az Ügyfél megfelelő ismereteinek, kockázatvállalásának Bszt. szerinti megállapítása megtörténhet
 - 1.2.5.4. a Bszt. szerinti nem-komplex eszközökre vonatkozó, ügyfél kezdeményezése alapján kötött, ún. kizárólag végrehajtásra irányuló ügyfélmegbízás esetében azzal, hogy ebben az esetben a Társaság nem vizsgálja azokat a feltételeket, amelyeket a megfelelési vizsgálat során értékelnie szükséges és így ennek következményei az Ügyfél számára nem alkalmazhatók.
 - 1.2.5.4.1. A nem komplex-eszközökre kötött kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyfélmegbízások esetében amennyiben az Ügyfél ilyen ügyletet kezdeményez kötni, ez egyben az 1.2.14.4. alpontban foglaltak tudomásul vételét is jelenti, kivéve, ha az ügyletkötés előtt az Ügyfél kifejezetten jelzi a Társaság felé, hogy az ügylet megkötése esetében nem kívánja alkalmazni a Bszt. nem-komplex eszközökre vonatkozó ő kezdeményezésére kötendő ügyletek esetében alkalmazandó szabályokat.
- 1.2.6. Amennyiben az ügyfél a Társaság részére a fentiek szerint nem nyilatkozik teljeskörűen, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel szerződést ne kössön vagy megbízását ne teljesítse, tekintettel arra, az Ügyfél számára ajánlandó eszköz vagy ügylet az Ügyfél számára nem alkalmas. Abban az esetben továbbá, ha a Társaságnak – a Bszt. szerint - nem kötelessége megtagadnia a szerződéskötést/megbízás végrehajtását – tekintettel arra, hogy a Társaságnak ebben az esetben nem kötelessége az Ügyfél alkalmasságát vizsgálnia - és a Társaság úgy ítéli meg, hogy a megbízás teljesíthető/szerződés megköthető, azonban a Társaság nem tudja megítélni - az Ügyfél által szolgáltatott vagy nem szolgáltatott információk alapján – hogy az adott ügylet/eszköz az ügyfél ismereteinek megfelelő-e, ebben az esetben amennyiben az Ügyfél továbbra is fenntartja, hogy az adott ügyletet meg kívánja kötni, a Társaságot nem terheli felelősség annak következményeiért, hogy az ügyletet az Ügyféllel annak ismeretében kötötte meg, hogy az az Ügyfél számára nem alkalmas vagy nem megfelelő.
- 1.2.7. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 1.2.1. és 1.2.2. pontban meghatározottakra vonatkozó nyilatkozatait egységes, kérdőíves formában kérje az ügyfelektől, amely a minősítés alapját képezi. A kérdőív csak abban az esetben értékelhető, amennyiben az Ügyfél valamennyi kérdésre, az ott meghatározottak szerint válaszol. A megfelelési és alkalmassági vizsgálat során az Ügyfél a nyilatkozatokat érvényesen megadhatja:
- 1.2.7.1. írásban – faxon és postai úton – kérdőív esetében teljes körűen kitöltve és aláírva
 - 1.2.7.2. elektronikus úton – amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Társasággal kötött, hatályos, interneten történő ügyletkötés lehetőségét biztosító keretszerződéssel – a Társaság által biztosított kereskedési rendszeren belül elérhető kérdőív kitöltésével és az abban foglaltak elfogadásával
 - 1.2.7.3. szóban, rögzített telefonon, a Társaság által rögzített telefonbeszélgetés során feltett valamennyi kérdésre adott válaszokkal akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti
 - 1.2.7.4. személyesen, a kérdőívben meghatározott valamennyi kérdésre adott válaszok/nyilatkozatok Társaság általi egyidejű rögzítésével, amelyet – kinyomtatását követően - az Ügyfél aláírásával elfogad akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti.
- 1.2.8. Az 1.2.7. pontban leírt eljárással ellenkező esetben a kérdőív nem értékelhető és úgy tekintendő, hogy a Társaság részére az Ügyfél nem adta meg valamennyi olyan nyilatkozatot, amely a Bszt. alapján a minősítéshez szükséges. Mindez azt eredményezi, hogy a Társaság nem tudja elvégezni a szükséges vizsgálatot az Ügyfél alkalmassága és megfelelése tekintetében. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 1.2.9. Az Ügyfél a minősítéséhez szükséges nyilatkozatokat meghatalmazott útján nem teheti meg, azzal, hogy nem természetes személy esetében az Ügyfél törvényes képviselője (így cégjegyzékbe bejegyzett és a Társaságnál regisztrált cégjegyzésre jogosult személye, képviselője) jogosult megtenni e nyilatkozatokat, akként, hogy a nyilatkozatok az általa képviselt ügyfélre vonatkoznak. Az Ügyfél eltérő eljárása esetében a minősítés során a nyilatkozatok nem szolgálnak a minősítés alapjául. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 1.2.10. A meghatalmazott eljárása esetén – tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el - az Ügyfél alkalmassági és megfelelési minősítése az irányadó, függetlenül attól, hogy a meghatalmazott minősítésének elvégzése esetében más lenne az alkalmassági és megfelelési eredmény.

-
- 1.2.11. A Társaság az 1.2.1. és 1.2.2. pont szerinti kérdésekre az Ügyfél által adott nyilatkozatokat saját rendszerében a Társaság által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján értékeli és ennek megfelelően meghatározza azt a kategóriát, amely tartalmazza azokat a termékeket, szolgáltatásokat, amelyek az Ügyfél válaszi alapján az Ügyfél számára megfelelőeknek és alkalmasnak tekinthetők. A minősítés akkortól válik hatályossá, amint az eredmény a Társaság központi rendszerében rögzítésre kerül. Az Ügyfél minősítéséről a Társaság értesíti az Ügyfelet. Az egyes kategóriákba tartozó fontosabb eszközök, szolgáltatások listáját a Társaság az ügylet előtti tájékoztatás során adandó egyes információkat tartalmazó hirdetménye („Hirdetmény az Erste Befektetési Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról az ügylet előtti tájékoztatás keretében”) tartalmazza. A Társaság az Ügyfél kérésére az eredmény értelmezése tekintetében kiegészítő felvilágosítást ad. Egyebekben a teszttel és értékelésével kapcsolatos eljárás a Társaság üzleti titkát képezi.
 - 1.2.12. A teszt eredménye annak Társaság általi nyilvántartásba vételét követően megadott megbízásokra, megkötött egyedi szerződésekre alkalmazandó - függetlenül attól, hogy a vonatkozó keretszerződés mikor került megkötésre azzal, hogy a vizsgálat eredménye úgy tekintendő, hogy a mindenkori eredmény – annak hatálya alatt - valamennyi megbízás/ügylet esetében megadott az Ügyfél részéről. A 2008. február 1-je előtt értékelt kérdőív, elvégzett vizsgálat eredménye a 2008. február 1-jétől kötött ügyletekre, megadott megbízásokra irányadó.
 - 1.2.13. Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságtól kérje újraminősítését. Ebben az esetben a minősítésre vonatkozó szabályok irányadók azzal, hogy az új minősítés eredménye akkortól válik hatályossá, amikor a Társaság központi rendszere rögzíti ezen új minősítés eredményét.
 - 1.2.14. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot. Ennek elmaradásából eredő következményekért ERSTE nem felelős. Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben az ERSTE joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valóságosak és helytállóak.
 - 1.2.15. A Társaság jogosult egyoldalúan átminősíteni az eredményt, amennyiben a Társaság hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az átminősítésről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításág az átminősített eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.
 - 1.2.16. Átminősítés esetében minden esetben a legutoljára értékelt és a Társaság által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában. Az átminősítés a folyamatban lévő ügyleteket nem érinti.
 - 1.3. A kockázatviselő képességet a Társaság akként is vizsgálja, hogy a főbb ügylettípusokhoz és az internetes ügyletkötéshez kapcsolódóan az Ügyfél számára feltárja a leginkább ismert kockázatokat, melyekkel az ügyfélnek számolnia kell adott ügylettípushoz sorolható ügyletek kötésénél, valamint a Társaság fenntartja a jogát arra, hogy további nyilatkozatot kérjen az Ügyféltől általánosságban a kockázatviselő képességéről.
 - 1.4. Amennyiben az Ügyfél az adott ügylettípus, az internetes ügyletkötés vonatkozásában kockázatfeltáró nyilatkozatot írt alá, azzal az Ügyfél elismeri, hogy az adott ügylettípus, interneten keresztül történő ügyletkötési mód piaci ismereteinek és kockázatviselő képességének megfelel, azonban ezen túlmenően a Társaság jogosult és - a Bszt. egyes rendelkezéseinek alkalmazandósága esetén – köteles ezzel kapcsolatos további nyilatkozatot kérni az Ügyféltől. A nyilatkozat megadásának megtagadása esetén a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel szerződést ne kössön vagy megbízást ne teljesítsen.
 - 1.5. Az Ügyfél az adott ügylettípushoz kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával egyben arról is nyilatkozik, hogy az adott ügylettípus vagyoni helyzetének megfelel és az ügylettípushoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn az adott ügylettípushoz kapcsolódó pozíciókat és köt új ügyleteket. Az Ügyfél ezt a nyilatkozatát annak tudatában teszi, hogy valamennyi kockázat feltárása és megismerése semmilyen ügylettípushoz nem lehetséges, így akkor, amikor nyilatkozatát megteszi arra is figyelemmel van, hogy mindenkori vagyoni helyzete és egyéb irányú kockázatviselő képessége akkor sem szenved csorbát, ha nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülnek felszínre.
 - 1.6. Minden egyes Társasággal történő ügyletkötési nyilatkozat, internetes ügyletek esetében a tranzakció jóváhagyására rendelkezésére álló művelet elvégzése egyben a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat, valamint az 1.2. pont alapján tett nyilatkozatok megerősítésének tekintendő mind az új ügylet, mind a fennálló pozíciók vonatkozásában.
 - 1.7. Ha az Ügyfél kockázatviselő képességének és/vagy az 1.2. pont szerinti bármely nyilatkozat vonatkozásában változás áll be, ezt írásban köteles bejelenteni a Társaságnak, ez azonban a megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.

-
- 1.8. Ha az Ügyfél írásban nyilatkozik kockázatviselő képességéről, úgy a Társaság nem köteles az Ügyfél kockázatviselő képességének egyéb körülményeit vizsgálni, és a kockázatviselő képességgel kapcsolatos felelősségét ezúton kizárja.
- 1.9. Amennyiben a Társaság az Ügyfél kockázatviselő képességét, az 1.2. pont alapján az Ügyfél alkalmasságát, megfelelését nem ítéli megfelelőnek és a szerződéskötést ennek alapján megtagadja, úgy az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.
- 1.10. A Társaság a Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján az ügyfél megfelelésének és alkalmasságának – beleértve kockázatviselő képességét is - vizsgálata keretében érheti az Ügyfél:
1.10.1. vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
1.10.2. az 1.10.1. pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
1.10.3. más befektetési vállalkozással, hitelintézettel vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását
- 1.14. A Társaságot az 1.2. pont szerinti, jogszabályban is előírt kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfél:
1.14.1. elfogadható partner vagy
1.14.2. szakmai ügyfél vagy
1.14.3. a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak lehetősége van és megítélése szerint nem szükséges.
- 1.15. Ügyfél elfogadja továbbá, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,

2. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai

- 2.1. A Társaság és az Ügyfél a szerződések teljesítésében együttműködnek. Mind a Társaság, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen Üzletszabályzat, akár egyedi szerződés alapján a Társaságot terheli.
- 2.2. Az Ügyfél adataiban és a Társasággal kötött szerződést érintő körülményben (*különösen: névben, címben, jogi formában, jog- és cselekvőképességben, képviselési jogban*) beállt bármely változást a Társaság részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 munkanapon belül be kell jelenteni.
- 2.3. A Társaság – a Díjjegyzékben meghatározott költségek megfizetése mellett - az Ügyfelet kérésére tájékoztatja mindazon – értékpapír-vagy üzleti titok körébe nem tartozó - ügyben, melyet sem jelen Üzletszabályzat, sem az Ügyféllel kötött szerződés nem von a kötelező értesítés vagy tájékoztatás körébe.
- 2.4. Ügyfél köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a Társaság Üzletszabályzatában, Díjjegyzékében és Hirdetményeiben foglaltakat, valamint mindezek módosításait és köteles ezek mindenkor hatályos tartalmát megismerni. A Társaság a módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint közzétételi helyein értesíti. Az Ügyfél ezen kötelezettsége teljesítésének elmaradásából eredően semmilyen követeléssel nem léphet fel a Társasággal szemben.
- 2.5. Tekintettel arra, hogy a gyakorlatban az Ügyfélnek befektetési döntéseinek meghozatala érdekében elképzelhető, hogy az Üzletszabályzatban, a Társasággal kötött keretszerződéseiben, egyedi szerződéseiben, a Hirdetményekben foglaltakon felül további információra is szüksége van, így amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy e dokumentumokban közöltek alapján nem kapta meg valamennyi, a számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de – álláspontja szerint - a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt, azt köteles jeleznie a Társaság felé az ügyletkötés előtt megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt. Ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 2.6. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság bármely dokumentuma nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elégséges információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként köteles ezt jeleznie a Társaság felé – megjelölve konkrétan, hogy milyen további információra van szüksége, egyébként - a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályaiból kiindulva - alapos okkal feltételezhető, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához. Következésképp amennyiben az Ügyfél e pótlólagos információigényt nem jelzi, ennek elmulasztásából eredő következmények az Ügyfelet terhelik.
- 2.7. A Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban bármilyen okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Társaság rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Társaság nem tehető felelőssé e kért információ rendelkezésre nem állásából eredő következményekért.

2.8. A lakossági ügyfél, annak érdekében, hogy az ügyletkötés előtt a Társaság alapos okkal feltételezni tudja, hogy valamennyi olyan információ birtokában van, amely alapján meghatározható, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz az Ügyfél kockázatviselő képességének, befektetési céljainak, jövedelmi, vagyoni helyzetének valóban megfelelő, az 1.2. pontban foglaltakon túl is köteles valamennyi olyan információ Társaság tudomására hozására, illetőleg a Társaság tudomására hozott információ pontosítására, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz valóban az ügyletkötés időpontjában, illetőleg a megbízás/ajánlat Ügyfél általi megadásának időpontjában az Ügyfélnek alkalmas, illetőleg az Ügyfél ismereteinek megfelelő. Ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem felelős.

2.9. Az Ügyfél köteles a Társaságot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

2.9.1. Ha csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni önmaga ellen – ez esetben Ügyfél a döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Társaságot. Amennyiben a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi Ügyfél ellen, úgy az ez irányú szándékról történt tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti a Társaságot;

2.9.2. ha bármely, 30 napot meghaladó köztartozása van;

2.9.3. amennyiben Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatóság, ill. bírósági határozat kézhezvételét követően függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e;

2.9.4. bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, az arról szerzett tudomásszerzését követően haladéktalanul

2.9.5. ha kockázatviselő képessége megváltozik

2.9.6. ha valamely Társasággal kötött szerződés vagy jelen Üzletszabályzat valamely tény vagy esemény vonatkozásában értesítési kötelezettséget határoz meg és nem határozza meg az értesítési kötelezettség teljesítésének határidejét

2.9.7. Az Ügyfél által az 1.2. pont szerinti nyilatkozataiban beállt bármilyen változásról, valamint a 2.8. pontban foglaltakról.

2.10. A Társaság az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással - az elérhetőségek megjelölésével – megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljes körűségéért, helytállóságáért, aktualitásáért a Társaság az általános szabályok szerint zárja ki a felelősségét. E szolgáltató harmadik személy nem minősül a Társaság alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

2.11. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése, megbízások megadása, befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági, elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Társaság által nyújtott tájékoztatáson felül köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a releváns információk birtokában hozza meg döntését.

2.12. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az ügyfél-kategóriáktól függően az elfogadható partnerek, szakmai ügyfelek, lakossági ügyfelek részére eltérő tartalommal és időben eszközölje a tájékoztatást, értesítéseket - a Bszt. rendelkezései szerint.

2.13. Kapcsolattartás nyelve:

2.13.1. A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve - kivéve, ha a felek kifejezetten előzően nem állapodnak meg – a magyar. Az Ügyfél kérése esetén - az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott esetekben és körben - a Társaság jogosult egyes értesítéseket, tájékoztatásokat más, idegen nyelven is megadni azzal, hogy az eltérő nyelven küldött értesítések esetén is – eltérés felmerülése esetében - a Társaság által magyar nyelven kiállított értesítések minősülnek hivatalosnak. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat az Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

2.13.2. Bizonyos esetekben az adott piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven elérhetőek és a Társaság nem tudja biztosítani az Ügyfél által kért nyelven történő rendelkezésre bocsátást. Ebben az esetben - az Ügyfél kifejezett kérése esetén – ennek fennállásakor a Társaság közli is ezt az Ügyféllel. Amennyiben a kért információ - függetlenül az Ügyfél erre irányuló közlésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek ennek figyelembe vételével szükséges befektetési döntését meghoznia. Ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Társaságra.

3. Értesítések

3.1. A Társaság értesítései

3.1.1. Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatósi, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel. Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közlés, figyelmeztetés – különösen de nem kizárólagosan a fedezetképzéshez, fizetési vagy egyéb felszólításhoz, kényszerlikvidációhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közlések, értesítések – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak.

3.1.2. A Társaság a következő értesítési módokat választhatja, amelyek a Bszt. rendelkezései alapján tartós adathordozónak minősülnek. Egyes értesítések esetén az alábbiak közül az Ügyfél kifejezetten megjelölheti, hogy melyik értesítési módot választja. Ennek hiányában az egyes értesítések tekintetében a szerződésben a felek által kifejezetten megjelölt, illetőleg egyebekben az Üzletszabályzatban meghatározott értesítési mód alkalmazandó.

3.1.2.1. telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára

3.1.2.2. telefax üzenet küldése az Ügyfél megadott telefonszámára

3.1.2.3. e-mail küldés az Ügyfél megadott e-mail címére

3.1.2.4. sms üzenet küldése az Ügyfél megadott telefonszámára

3.1.2.5. postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címére

3.1.2.6. internetes szolgáltatások esetén a Társaság az internetes szolgáltatások igénybevételét biztosító kereskedési rendszerében az ügyfél részére küldött értesítéseket tartalmazó felületre (a továbbiakban: Üzenőfüzet) történő értesítés küldése

A Társaság biztosítja az Ügyfélnek, hogy amennyiben az igénybevétel feltételeivel az Ügyfél rendelkezik, úgy az értesítési mód és az ahhoz kapcsolódó adatok és azok módosítása körében a bejelentést az ERSTE Bank Hungary Nyrt. call-centerén keresztül is megtehesse.

3.1.3. Az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy a Társaság a Számlakivonatot milyen módon küldje meg részére. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél ezzel kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg.

A Társaság az Ügyfél Társaság által elfogadott kifejezett rendelkezése szerint a Számlakivonatot

3.1.3.1. postai úton,

3.1.3.2. faxon vagy

3.1.3.3. e-mailben

küldi meg az Ügyfélnek. Internetes szolgáltatások esetén a Társaság az internetes szolgáltatások igénybevételét biztosító kereskedési rendszerében megjeleníti az Ügyfél Számlakivonatát.

Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a Számlakivonatot postai úton küldi meg az Ügyfél részére.

3.1.4. Az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy a Társaság napvégi tranzakciós értesítés keretében a teljesített, a „Hirdetmény a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítésről” című hirdetményben meghatározott egyes ügyletekről, megbízásokról milyen módon értesítse. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél ezzel kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg.

3.1.4.1. A Társaság az Ügyfél Társaság által elfogadott kifejezett rendelkezése alapján a teljesített eseti megbízásokról az értesítést faxon, vagy

3.1.4.2. e-mailben

küldi meg az Ügyfélnek.

3.1.5. A Társaság és az Ügyfél közötti megállapodás szerint az Ügyfél egyes eseti megbízásainak teljesítéséről, valamint a Számlához kapcsolódó egyes megbízások teljesítéséről a Társaság tranzakciónként.

3.1.5.1. e-mailben, vagy

3.1.5.2. sms-en keresztül

3.1.5.3. internetes szolgáltatások esetén az Üzenőfüzetben is értesítheti az Ügyfelet.

3.1.6. A Bizományosi szerződések megbontva történő teljesítése esetén a Társaság jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a Bizományosi szerződés egésze teljesült.

Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a megbízások teljesítéséről az Ügyfelet a 3.1.2. pontban meghatározott bármely módon jogosult értesíteni.

3.1.7. Az Ügyfél ajánlatának beérkezéséről a Társaság kizárólag Internetes szolgáltatások esetén küld értesítést, s ezt az értesítést az Ügyfél Üzenőfüzetébe küldi meg.

3.1.8. Az Ügyfél és a Társaság egyéb rendszeres adatközlésben is megállapodhatnak. Az ennek keretében történő értesítésre, közlésre, figyelmeztetésre, felszólításra – megállapodásban szabályozott eltérésekkel – jelen fejezet szabályai szintén irányadóak.

3.1.9. A Társaság értesítési kötelezettségének teljesíthetősége

A Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, továbbá a figyelmeztetés, felszólítás közöltnek tekintendő és egyéb közlés hatálya beáll, azaz közöltnek minősül („*értesítési kötelezettség teljesített*”) az alábbiak szerint:

3.1.9.1. *telefonhívás esetén, amennyiben:*

- a Társaság a tárgyban telefonhívást rögzítette. Az értesítési kötelezettség az ERSTE mindenkor hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpontban teljesített vagy
- a Társaság igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Társaság rendszerében való rögzítésével legalább 2 esetben, legalább egy órával időközrel megkísérli Ügyfelet értesíteni az Ügyfél által Társaság részére megadott, illetőleg Társaság által ismert telefonszámon. A 2. értesítési kísérletet követően, az ERSTE rendszerében a harmadik sikertelen hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő; vagy
- az Ügyfél a Társaság részére olyan telefonszámot adott meg, amely üzenetrögzítővel rendelkezik, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, amennyiben ezen a telefonszámon az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Társaság rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség az ERSTE mindenkor hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban teljesített.

3.1.9.2. *telex esetén*

az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha a Társaság a sikeres megküldést igazoló szelvény birtokába jut/ vagy a sikeres megküldést illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt egyéb módon regisztrálja a rendszer. A megküldés időpontjának a Társaság telex igazoló szelvényén/rendszerében rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Társaság telexa/rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Társaság által megküldött értesítés a Társaságnak nem felróható okból nem avagy később kerül megküldésre.

Amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére a telex üzenet nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek, a Társaság az értesítést újból megkísérli. Ennek alapján a Társaság értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor is, ha az adott számon legalább 2 esetben, legalább egy órával időközrel megkísérli Ügyfelet újból értesíteni. A 2. értesítési kísérletet követően – a második értesítési kísérlet Társaság által rögzített időpontjában - függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő.

3.1.9.3. *E-mail-ben és SMS-ben, továbbá Üzenőfüzeten és az internetes rendszeren keresztül történő egyéb értesítés esetén*

az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor ha az értesítés továbbítását, a Számlakivonat megjelenítést és annak időpontját a Társaság központi számítógépes rendszere igazolja. A megküldés időpontjának a Társaság központi számítógépes rendszere által rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Társaság rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Társaság által megküldött értesítés/megjelenített Számlakivonat a Társaságnak nem felróható okból nem avagy később kerül megküldésre, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfél internetes szolgáltatások esetében bármely okból (beleértve a Társaságnak nem felróható technikai hibából történő akadályoztatást is) nem olvassa el az Üzenőfüzetébe továbbított értesítést, vagy a megjelenített Számlakivonatát.

Amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére az e-mail, sms vagy Üzenőfüzetben teljesítendő üzenet, megjelenített Számlakivonat nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek és erről a Társaság értesül, a Társaság az értesítést újból megkísérli az adott értesítési módon. Az adott címre történő, legalább egy órával időközrel megküldött újabb értesítés – az értesítés Társaság általi kiküldésének időpontjában - teljesítettnek tekintendő függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e.

Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül - a Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

3.1.9.4 postai úton történő értesítés

a Társaság írásos értesítései postai úton akkor számítanak kézbesítettnek, ha azokat az Ügyfél legutoljára megadott címére elküldték. Ilyen cím hiányában az értesítést a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, székhelyére megküldheti, de az ügyfél megváltozott címének felderítésére nem kötelezhető.

A postai úton való elküldés megtörténtnek minősül abban az esetben, amennyiben az elküldés tényét a Társaság hivatalos iktatókönyve rögzíti, vagy azt postai feladójegyzék igazolja. Amennyiben valamely küldeményt a Társaság kiszervezett tevékenység végzőjén keresztül küld meg, úgy a küldemény megküldöttnek minősül, ha a Társaság nyilvántartási rendszere igazolja, hogy a kiszervezett tevékenység végzője a küldeményt átvette, továbbá a Társaság rendelkezik a kiszervezett tevékenység végzőjének igazolásával arról, hogy a Társaság által átadott küldeménycsoport postára adása megtörtént.

Amennyiben valamely postai küldemény „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz, úgy a Társaság ismételt megkísérli a címzést a megadott címre. Ennek megtörténte esetén az újabb szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést az Ügyfél megkapta, függetlenül attól, hogy az értesítés sikerült-e vagy sem. Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

A megküldés időpontjának a szokásos postai idő eltelte minősül. Szokásos postai időn belföldre 5 napot, külföldre 10 napot értünk

A Társaságot nem terheli felelősség, ha az Ügyfél olyan értesítési címet ad meg a Társaság számára, melyen értesítés nem teljesíthető. Ilyen esetben az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő az értesítés Társaság általi tárolásával. A Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

- 3.1.10. A Társaság jogosult tájékoztatást jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján hirdetményi úton, tartós adathordozón keresztül is teljesíteni a Bszt-ben meghatározott esetekben akként, hogy ezáltal a hirdetményekben meghatározott információt nem kifejezetten az Ügyfélnek címezi, hanem internetes oldán/oldalain, illetőleg székhelyén/fiókhálózatában történő kifüggesztéssel teszi elérhetővé.
- 3.1.10.1. A tájékoztatás megadottnak tekintendő hirdetményi tájékoztatás esetén attól az időponttól, amikor a Társaság az Üzletszabályzat rendelkezései szerint közzéteszi a hirdetménynek vagy módosításainak a tényét, illetőleg a kifüggesztés megtörténik és irányadó valamennyi olyan szerződésre, megbízásra, amely e közzétételt (kifüggesztést) követően és a tájékoztatásban foglaltak hatályba lépésétől kerülnek megkötésre, megadásra.
- 3.1.10.2. A Társaságra nem hárítható annak következménye, hogy az Ügyfél e közzétételt követően a hirdetményben foglaltakat késedelmesen, nem teljes körűen olvassa el, hallgatja meg és/vagy a számára nem egyértelmű, hiányos tájékoztatás esetén az Üzletszabályzat szerint nem kér kiegészítést – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint - a szerződés megkötése/megebízás megadása előtt.
- 3.1.10.3. A tájékoztatás megadottnak tekintendő a közzétételt követően a hatályba lépésével megadott megbízásra, vagy megkötött egyedi szerződésre - függetlenül attól, hogy a vonatkozó keretszerződés megkötésére mikor került sor.
- 3.1.11. A Társaság jogosult egyes értesítéseket az Ügyfél számára megküldött számlakivonatokon, egyenlegközlőkön is eszközölni.
- 3.1.12. A Társaság értesítésének egyéb szabályai
 - 3.1.12.1. A Társaság, amennyiben az értesítéshez postai utat vesz igénybe, az Ügyfélnek szóló iratokat és értesítéseket nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postáznia.
 - 3.1.12.2. Amennyiben bármely értesítésre (értve ezen bármely felszólítást, figyelmeztetést tájékoztatást vagy egyéb közlést) annak kézhezvételétől számított 2 munkanapos jogvesztő határidőn, vagy a szerződésben meghatározott egyéb határidőn belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, azt a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta és ebben a körben további vitának helye nincs. A jelen Üzletszabályzatban vagy szerződésekben rögzített kifogásolási határidőn túli kifogás esetén az Ügyfél köteles a Társaság számára hiteles igazolással késedelmét kimenteni.
 - 3.1.12.3. Amennyiben az értesítést a Társaság több módon is megküldi az Ügyfél részére, úgy a legkorábban megküldöttnek tekintendő értesítés időpontja az irányadó az Ügyfél általi kifogások és észrevételek bejelentése tekintetében.
 - 3.1.12.4. Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számítania kellett, az értesítés tényéről és tartalmáról haladéktalanul köteles a Társaságnál érdeklődni. Amennyiben az Ügyfél az Internetes Ügyletre vonatkozó

ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság központi ügyfélszolgálatát megkeresni.

3.1.12.5. Amennyiben az Ügyfél valamely értesítési módot meghatároz és a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül – a Társaság az Ügyfél általa ismert bármely egyéb értesítési címén, bármely értesítési módon jogosult az Ügyfelet felhívni a bejelentett értesítési mód megváltoztatására. Ha az Ügyfél ezen értesítés megküldését követő nyolc napon belül nem ad meg eltérő értesítési módot, vagy a Társaság nem rendelkezik az Ügyfél által megadott egyéb értesítési címmel (útvonallal) úgy a Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

3.1.12.6. Amennyiben a Társaság – a vonatkozó számviteli és adózási jogszabályok alapján – külön számla kiállítására köteles, azt a Társaság a jogszabályokban meghatározott határidőre kiállítja. A kiállított számlát a Társaság székhelyén megőrzi és azt az Ügyfél részére kérésére átadja, illetőleg az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett külön kérése esetén az Ügyfél által megjelölt címre megküldi postai úton.

3.2. Az Ügyfél értesítései:

3.2.1. Az Ügyfél a Társaságot írásban köteles értesíteni, kivéve ha jelen Üzletszabályzat vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.

3.2.2. Az Ügyfélnek a Társaság részére szóló írásos küldeményeit arra a címre kell küldenie, melyet a Társaság megadott részére, ilyen cím hiányában a szerződésben szereplő címre.

3.2.3. Az Ügyfél értesítése megküldöttnek tekintendő, ha a kézhezvételt a Társaság hivatalos iktatókönyve rögzíti vagy ha a megküldést ajánlott küldemény feladóvevénye vagy tértivevény igazolja.

3.3.1 Igazolás, kimutatás, szerződés igénylése a Társaságtól:

3.3.1.1 Amennyiben az Ügyfél 90 napnál korábbi időszak vonatkozásában kíván az ügyletekről igazolást/kimutatást/szerződést, azt a Társaság ügyfélszolgálatánál igényelheti. A Társaság az ilyen igazolást/kimutatást/szerződés átadást Díjjegyzékében meghatározott díjazáshoz és/vagy költségtérítéshez (pl. irattári bekérés és szállítás költségei) kötheti, ha az adatok kiszolgáltatása tekintetében jogszabályi kötelezettség a Társaságot nem terheli.

3.3.1.2 Az internetes ügyletek paramétereit az Ügyfél 90 napra visszamenőleg tudja az Üzenőfüzetében ellenőrizni. Amennyiben az Ügyfél ennél korábbi időszak vonatkozásában kíván az ügyletekről igazolást/kimutatást/szerződést, azt a Társaság ügyfélszolgálatánál igényelheti. A Társaság az ilyen igazolást/kimutatást/szerződés átadást Díjjegyzékében meghatározott díjazáshoz kötheti, ha az adatok kiszolgáltatása tekintetében jogszabályi kötelezettség a Társaságot nem terheli.

3.4 Hirdetési célú tájékoztatások

3.4.1 A Társaság jogosult hirdetési célból közvetlen levél útján vagy elektronikus csatornán (telefon, számítástechnikai kapcsolat) tájékoztatni az Ügyfelet a saját, illetve az Erste Csoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól. Az ERSTE Csoportba tartozó társaságok felsorolását az ERSTE Bank Hungary Nyrt. mindenkori website-ja tartalmazza (jelenleg: www.erstebank.hu)

3.4.2 Az Ügyfél jogosult a szerződéskötéskor, vagy az üzleti kapcsolat során bármikor, valamint az üzleti kapcsolat megszűnésekor a Társasággal írásban közölni, hogy nem járul hozzá adatainak reklámcéllú felhasználásához, illetve adatainak reklámcéllra történő átadásához az ERSTE Csoportba tartozó jogalanyok számára. A Társaság köteles az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata alapján az Ügyfél adatainak reklámcéllra történő kezelését megszüntetni.

3. FEJEZET

ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK MEGHATÁROZÁSÁRA VONATKOZÓ ELJÁRÁS

A Társaság - a Bszt. rendelkezései alapján - az alábbiak szerint határozza meg, hogy az Ügyfeleket milyen ügyfélkategóriákba sorolja, valamint az alábbiak rendelkeznek a kategóriák közötti átjárás szabályairól.

1. A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:

- Elfogadható partner (eligible counterparty)
- Szakmai ügyfél (professional client)
- Lakossági ügyfél (retail client)

1.1. Elfogadható partner:

Azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető.

Elfogadható partner az a vállalkozás, amellyel a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy számlázás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására anélkül hozhat létre vagy köthet ügyleteket, hogy be kellene tartania az ilyen ügyletek vagy az ilyen ügyletekhez közvetlenül kötődő kiegészítő szolgáltatások tekintetében a tájékoztatási, ügyletkötési (pl.: legjobb végrehajtás elve, ügyfélminősítés) kötelezettségeket.

Elfogadható partner:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) tőzsde
- l) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- m) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélnek ismer el,
- n) ún. kiemelt vállalkozás
- o) Kiemelt intézmények, és
- p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

Ezen belül:

Kiemelt vállalkozás:

Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

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

Kiemelt intézmény

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

1.2. Szakmai ügyfél:

Valamennyi elfogadható partner, amennyiben a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy számlázás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására vonatkozó tevékenységeken kívüli tevékenységei keretében nyújt befektetési szolgáltatást.

1.3. Lakossági ügyfél

Azon ügyfelek tartoznak ebbe a körbe, akik/amelyek nem minősülnek elfogadható partnernek vagy szakmai ügyfélnek.

2. Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok

- 2.1. A Társaság valamennyi ügyfelet a számlanyitáskor minősíti az 1. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 1.1. és 1.2. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Társaság az ügyfélminősítésről értesíti az ügyfelet.
- 2.2. Az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az alapértelmezett ügyfélkategóriájának változtatását kérje. Erre a 3. pont szerinti körben és feltételekkel nyílik lehetősége azzal, hogy az átminősítésének alapfeltétele a Társasággal erre vonatkozó megállapodás kötése. Az átminősítés hatályba lépésének az időpontja a Társaság központi nyilvántartási rendszerében történő átvezetés időpontja függetlenül attól, hogy az Ügyfél a módosítást a Társaság székhelyén vagy azon kívül (pl. ügynökhálózatában) kezdeményezi.
- 2.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben hivatalos tudomására jut, hogy:
- a szakmaivá átsorolt ügyfél esetében az átsorolás alapjául szolgáló körülmények nem állnak fenn
 - azon szakmai ügyfél esetében, amelynek a törvényben meghatározott mutatószámai nem állnak fenn,
 - azon szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében, amelyek ilyen státuszú besorolásához szükséges törvényben meghatározott kritériumoknak nem felelnek meg (pl. tevékenységi engedély visszavonása)
- rendszerében a Bszt-ben meghatározott feltételek szerinti ügyfélkategóriába sorolja át az ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül, amelynek hatályba lépése ezen automatikus átsorolás időpontja.
- 2.4. A Társaság fenntartja a jogot az ügyfelek fentiekől eltérő besorolására is, de az eltérés csakis olyan irányban történhet, hogy azáltal az ügyfél védelme magasabb fokú, az ügyfél a tájékoztatás tágabb körét élvezi:
- Az elfogadható partnert - a törvényi előírások keretein belül - szakmai vagy lakossági ügyfélként kezeli
 - A szakmainak tekintett ügyfelet lakosságiként kezeli.
- 2.5. A Társaság fenntartja a jogot továbbá arra, hogy a besorolás változatlanul hagyásával a szakmai ügyfelek/elfogadható partnerek esetében is a lakossági ügyfelekre vonatkozó egyes szabályokat alkalmazza.

3. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei

- 3.1. A Társaság lehetőséget biztosít az ügyfélkategóriák közötti átjárhatóságra az alábbiak szerint:
- 3.1.1. Szakmai ügyfél lakossági ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan és ügylettípusonként azzal, hogy az átminősítés történhet általánosan és ügylettípusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá
- 3.1.2. Elfogadható partner szakmai és lakossági ügyféllé történő átminősítésére kizárólag kiemelt intézmények és kiemelt vállalkozások esetében kerülhet sor, azzal, hogy az átminősítés történhet általánosan és ügylettípusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá
- 3.1.3. Lakossági ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan vagy ügylettípusonként, azonban kizárólag az alábbi feltételek fennállása esetén:
- 3.1.3.1. A lakossági ügyfelek elfogadható partneri minősítést nem szerezhetnek
- 3.1.3.2. A következő kritériumok közül legalább kettő teljesül:
- 3.1.3.2.1. a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négy százezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- 3.1.3.2.2. pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásánál megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- 3.1.3.2.3. legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
- a) befektetési vállalkozásnál,
 - b) árutőzsdei szolgáltatónál,
 - c) hitelintézetnél,
 - d) pénzügyi vállalkozásnál,
 - e) biztosítónál,
 - f) befektetési alapkezelőnél,
 - g) kollektív befektetési társaságnál,
 - h) kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - i) magánnyugdíjpénztárnál,
 - j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - l) központi értéktárnál, vagy
 - m) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél.
- 3.1.3.3. írásban nyilatkozik a Társaság felé az átminősítési igényéről, beleértve azt a nyilatkozatot is, hogy elfogadja, hogy ezáltal a lakossági ügyfelet megillető magatartási szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elvesztésének következményeit és köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a jelen nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem tehető fellelőssé
- 3.1.3.4. írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatosan

4. FEJEZET

HARMADIK SZEMÉLYEK IGÉNYBEVÉTELE A TÁRSASÁG RÉSZÉRŐL

1. Közreműködő igénybevétele

- 1.1. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket. Így különösen amennyiben a Társaság harmadik személy kiválasztásánál az Ügyfél utasítását követi, a Társaságot felelősség nem terheli. Ha a jogszerűen igénybevett közreműködő felelősségét jogszabály vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy üzletszabályzat (pl. KELER Rt., BÉT) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.
- 1.2. Amennyiben a Társaság külföldi kibocsátó által kibocsátott befektetési eszközökre vonatkozó ügyletben működik közre, úgy a kapcsolódó letétkezelési feladatokat bizonyos esetekben szükségképpen külföldi letétkezelő látja el, melynek lehetőségét a Társaság biztosítja az Ügyfél részére. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Társaság által vezetett számláin valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta.
- 1.3. A jogosan igénybevett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER díjak, külföldi közreműködő díja). A közreműködő igénybevételével kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról – ha azt kötelezően alkalmazandó szabályzat nem rögzíti - a Társaság az Ügyfelet tájékoztatja.
- 1.4. A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerével való biztonságos kapcsolathoz az Ügyfél részéről szükséges, az Internetes Hirdetményben meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételeket biztosító harmadik személyek nem minősülnek a Társaság közreműködőinek. Ezen személyek által okozott károkért a Társaság semmilyen körülmények között felelőssé nem tehető.

2. Ügynökök

- 2.1. A Társaság által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők (a továbbiakban: ügynökök) felsorolását az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. A Társaság ügynökei az ekként végzett befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítése körében az Ügyfél részére ajánlattételre, nyilatkozattételre, kötelezettségvállalásra kizárólag a Társasággal írásban kötött szerződés alapján - az abban foglalt feltételekkel - jogosultak a Társaság nevében. Azon szerződések körét, amelyeket az Ügynök jogosult a Társaság nevében aláírni, valamint a pénz- és pénzügyi eszköz átvételére, kezelésére vonatkozó korlátozásokról, tilalmakról a Társaság jogosult az Ügyfeleit hirdetményi úton tájékoztatni.
- 2.2. Az ügynök által az Ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni. A Társaság e körben az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 2.3. A Társaság és az Ügynök jogosult közös Hirdetménnyel eltérően rendelkezni a Társaság által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről, illetve a bizományosi és kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó megbízások és egyéb ügyletek befogadásának jelen Üzletszabályzattól eltérő feltételeiről, különös tekintettel amennyiben adott ügynök vonatkozásában jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyes módokon nem lehetséges, avagy egyéb feltételekkel adható megbízás/ köthető ügylet. A Társaság jogosult az ügynöki közvetítéssel kapcsolatos, Díjjegyzéktől eltérő díjakat külön, az ügynök által közvetített ügyfelekre irányadó Díjjegyzék-kiegészítésben szabályozni.
- 2.4. A Társaság egyes szolgáltatásainak igénybevételét az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nek mint Ügynökének call-centerén (ún. TeleBank szolgáltatás vagy annak mindenkori elnevezése), illetőleg internetes rendszerén (ún. NetBank szolgáltatás vagy annak mindenkori elnevezése) keresztül is biztosíthatja Ügyfeleinek. Az Ügynök által biztosított call-center és internetes szolgáltatások igénybevételéhez az Ügyfél az azt biztosító ERSTE Bank Hungary Nyrt. által a szolgáltatás alapfeltételül szabott szerződéseket/ általános szerződési feltételeket köti meg/ fogadja el az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-vel, ezen szerződésekben a Társaság nem szerződő fél, az azzal kapcsolatos jogoknak és kötelezettségeknek nem alanya: az Ügyfél ennek figyelembevételével veszi igénybe az Ügynök call-centerén, illetőleg internetes rendszerén keresztül az egyes szolgáltatásokat. Ezen rendelkezés azonban egyebekben az ügyletkötések tekintetében nem érinti a Társaságnak az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-ért mint ügynökéért a jogszabályokban rögzített felelősségét.

- 2.5. A Társaság és az Ügynök jogosult továbbá közös hirdetményben meghatározni az Ügyfél és a Társaság közötti jogviszony alapján adott megbízások felvételének/ügyletkötéseknek és ezek írásba foglalásának eltérő feltételeit – bele nem értve az ügynök igénybe vételével kapcsolatos esetleges határidő- és költségkihatásokat.
- 2.6. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi határidőkihatások állnak fenn:
- 2.6.1. A Magyar Posta Alapok befektetési jegyeivel, továbbá a Társaság és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetményében meghatározott további eszközökkel kapcsolatos számlavezetésre, ezen számla megnyitására, a számla feletti rendelkezésre jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Mindazonáltal Ügyfél elfogadja, hogy az erre vonatkozó külön megállapodás alapján megnyitott számla feletti rendelkezési joga – beleértve a kapcsolódó bizományosi szerződéseket és adásvételi szerződéseket is – a hivatkozott megállapodás hatályba lépését követő legkésőbb 3. munkanaptól áll fenn, kivéve ha az Ügyfél személyazonosságát a hivatkozott megállapodás aláírásakor bemutatott azonosító okmánnal igazolja és a megállapodás eredeti aláírt példányát bemutatja. Az előző mondatban meghatározott 3. munkanapig fennálló rendelkezési jogosultság korlátozása alól kivételt képez a hivatkozott megállapodás aláírásakor megadott eseti megbízás, megkötött bizományosi szerződés és adásvételi szerződés, valamint befizetés.
- 2.6.2. A több értékesítési egységgel (hálózattal) rendelkező ügynök esetében a saját meghirdetett nyitva tartásuk szerint látják el az ügynöki tevékenység körébe tartozó feladatokat. Az ügynök nyitva tartási idején belül korlátozható az ügynöki tevékenység végzésére nyitva álló időtartam
- 2.6.3. Egyéb határidőkihatásokat a 2.5. pontban hivatkozott h.irdetmények is tartalmazhatnak
- 2.7. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi költségkihatások állnak fenn:
- 2.7.1. A befektetési jegy forgalmazás körében az Ügynök a Társaság engedélye alapján jogosult a befektetési jegy értékesítési és visszaváltási jutalék/díj tekintetében a Társaság által alkalmazott jutaléktól/díjtól eltérő mértékű jutalék/díj felszámítására, amennyiben az adott befektetési alap vonatkozásában a Felügyelet által jóváhagyott Tájékoztató a jutalék/díj mértékét nem fix összegben, hanem maximáltn határozza meg.
- 2.7.2. Egyéb költségkihatásokat a 2.5. pontban hivatkozott hirdetmények is tartalmazhatnak

5. FEJEZET

DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK, A KÉSEDELEM EGYES JOGKÖVETKEZMÉNYEI

1. Díjak és költségek

- 1.1. A Társaság az általa felszámított díjakról *Díjjegyzék*et készít, melyet az Üzletszabályzathoz csatol. A Díjjegyzék tartalmazza az Ügyfeleket terhelő díjakat és költségeket, az ügyfelek által fizetendő kamatok mértékét (a továbbiakban a díjak és kamatok együtt: „díjak”) a késedelmi kamatot és kötbért. Amennyiben az Ügyfél befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatási, továbbá árutőzsdéi és egyéb szolgáltatási tevékenységet vesz igénybe a Társaságtól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt is jelenti, hogy az Ügyfél vállalja a Társaság mindenkori díjainak és költségeinek megfizetését. Amennyiben az Ügyfél a Társaságtól pótlólagos információt kér, illetőleg a számára megküldött dokumentum (pl.: számlakivonat, egyenlegközlő, adóigazolás stb.) ismételt kiállítását kéri, ennek költségeit a Díjjegyzék tartalmazza. Az Ügyfél ilyen dokumentum kiállításának kérése egyben azt is jelenti, hogy vállalja ennek díjának/költségének megfizetését a Társaság részére. A Díjjegyzék tartalmazza továbbá a jogszabály által előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére történő, fentiekben túlmenő tájékoztatás költségeit is, amelynek megfizetésére történő kötelezettségvállalást jelent egyidejűleg az ilyen tájékoztatásra vonatkozó kérés is.
- 1.2. A Társaság jogosult a Díjjegyzékét bármikor egyoldalúan módosítani. A módosított Díjjegyzék a Társaság központ ügyfélszolgálati irodájában való kifüggesztéssel, vagy egyéb, a Társaság által meghatározott későbbi időpontban lép hatályba. A Társaság a Díjjegyzék módosításának tényét a www.portfolio.hu, és a www.erstebroker.hu internetes honlapokon, valamint a Napi gazdaság c. napilapban közzéteszi. Fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A szerződések megszűnése, megszüntetése” című fejezete tartalmazza. A Társaság a Díjjegyzék mellékletében határozza meg az internetes szolgáltatások esetében irányadó díjak mértékét. A Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó internetes szolgáltatásokra irányadó díjjegyzék(ek) a Díjjegyzék mellékleteként a Díjjegyzékre vonatkozó szabályoknak megfelelően módosítható(k) azzal, hogy a módosítás tényét a Társaság azon honlapján is közzéteszi, mely az internetes kereskedési rendszert megjeleníti. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az egyes internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó díjjegyzékek (Díjjegyzék mellékletek) címében szereplő, továbbá az abban meghatározott egyes elnevezéseket – az adott díjjegyzéknek jelen Üzletszabályzatban meghatározott módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa
- 1.3. A Társaság és Ügyfelei között létrejött szerződések tekintetében az a Díjjegyzék hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve ha az Ügyfél a megváltozott Díjjegyzékét elfogadja. A módosított Díjjegyzék elfogadásának minősül, és a hatálybalépés napjától alkalmazható, ha a fentiek szerinti utolsó közzététel időpontját követő 15 nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

-
- 1.4. A Társaság jogosult hatályos díjaitól eltérő, egyedi díjszabást és egyedi költségeket meghatározni és felszámítani. A kedvezményt a Társaság jogosult bármikor egyoldalúan visszavonni, kivéve, ha a kedvezményről a felek írásban megállapodtak.
 - 1.5. A Társaság az ügyfélszámla megterhelése útján, beszámítási joga alapján szedi be általános szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos, Díjjegyzékében meghatározott, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján járó díjakat és költségeket. Egyedi megállapodás alapján, vagy amennyiben az ügyfélszámla erre nem nyújt fedezetet, az Ügyfél a szerződés megkötésével egyidejűleg, illetőleg a Társaság felhívására, vagy az egyedi megállapodásban meghatározott határidőig köteles befizetési kötelezettségét teljesíteni.
 - 1.6. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Társaság között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Társaságot megillető díjakkal, költségekkel, azok esedékességétől kezdve a Társaság az Ügyfél Társaság által vezetett számláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Társaság díj- és költségköveteléseire erejéig az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből a jelen Rész *Fedezet, Biztosíték, Beszámítási jog* című fejezet rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Társaság a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a díjakat és költségeket azok esedékességekor, de legkésőbb a társaság felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Társaság óvadéki jogát minden felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Társaságnál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb eszközökre, melyre a Társaságnak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.
 - 1.7. Ha a Társaság az Ügyféllel kötött szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján kényszerlikvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében ezen követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni abban az esetben is, ha Társaság felszólítást/ felszólításnak minősülő értesítést nem küldött, vagy ha a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.
 - 1.8. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a Társaság által küldött/ internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerében megjelenített Számlakivonat az abban kimutatott negatív egyenleg tekintetében egyben – 8 napos határidővel történt - felszólításnak minősül

2. Késedelem

- 2.1. Pénzfizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a Társaság jogosult a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamat érvényesítésére az Ügyféllel szemben. Amennyiben az Ügyfél befektetési eszköz szolgáltatásával esik késedelembe, úgy az Ügyfél a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kötbér megfizetésére köteles.
- 2.2. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Társaság között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Társaságot megillető késedelmi kamattal, kötbérrel a Társaság az Ügyfél Társaság által vezetett számláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Társaság követeléseire erejéig az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből a jelen Rész *Fedezet, Biztosíték, Beszámítási jog* című fejezet rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Társaság a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a késedelem esetén felszámított összeget legkésőbb a társaság felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Társaság óvadéki jogát minden felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Társaságnál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb eszközökre, melyre a Társaságnak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.
- 2.3. Ha a Társaság az Ügyféllel kötött szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján kényszerlikvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében a késedelmi kamat- és késedelmi kötbérkövetelésére is haladéktalan kielégítést keresni abban az esetben is, ha Társaság felszólítást/ felszólításnak minősülő értesítést nem küldött, vagy ha a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.
- 2.4. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a Társaság által küldött/ internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerében megjelenített Számlakivonat az abban kimutatott, késedelmi kamat/késedelmi kötbér követelésből eredő negatív egyenleg tekintetében is egyben – 8 napos határidővel történt - felszólításnak minősül
- 2.5. Az Ügyfél köteles a késedelmi kamaton és késedelmi kötbéren felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb, igazolt kárt és költséget megtéríteni (így különösen de nem kizárólagosan a Társaság által fedezet hiányában történt teljesítés költségeit és az ebből fakadó kárt, az egyes harmadik személyeknek (pl. elszámolást végző személyek, felügyeleti hatóság, tőzsde) az Ügyfél késedelmeiből közvetlenül vagy közvetve fakadó fizetendő díjakat, költségeket, bírságot, kártérítést vagy egyéb jogcímen kifizetett összeget.

-
- 2.6. Állampapír-aukciót meghiúsító és az aukcióból való kizárást okozó késedelem esetén az Ügyfél a késedelmi kamaton felül az ÁKK mindenkor hatályos aukciós szabályzatának megfelelően - köteles a Társaságnak a kizárásból származó teljes kárát megtérítenie.

6. FEJEZET

A FELEK FELELŐSSÉGE

1. A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével, befektetési szolgáltatótól általában elvárható gondossággal jár el. A Társaság a szerződések teljesítéséért felelős. Nem terheli ezen felelősség a Társaságot, amennyiben az Ügyfél szerződésszegést követ el, illetve amennyiben a teljesítés elmaradása vagy késedelme a Társaságnak nem felróható vagy rajta kívülálló okból következett be.
2. A Társaság nem felel erőhatalom, illetve üzletvitelének – közvetlen vagy közvetett - megzavarásából származó károkért.
3. A Társaság nem vállal olyan megbízást/ügyletkötést, amely jogszabályba ütközik. Amennyiben ezt a Társaság nem tudja egyértelműen megállapítani, a szerződés megkötése előtt jogosult a Felügyelet vagy a megfelelő hatóság véleményét kikérni: a Társaság a megbízás/ügyletkötés függőben tartása, visszautasítása miatti károkért felelősségét kizárja.
4. A Társaság nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárását az Ügyfél és harmadik személy közt fennálló jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
5. A Társaság nem felel olyan károkért, melyek jogszabály vagy – tőle független – szabályzat változásokból fakadnak, továbbá külföldi vagy belföldi hatósági rendelkezések vagy azok változása miatt a szükséges hatósági engedélyek megtagadása vagy késedelmes megadása következtében merültek fel.
6. Amennyiben valamely értékpapír a Társaság teljesítésekor – a Társaságon kívülálló okból - érvénytelenné válik, az Ügyfél köteles a teljesítéshez ugyanolyan és ugyanannyi értékpapírt átadni az érvénytelenek helyett és/vagy – amennyiben erre nincs mód – a Társaság kárát megtéríteni.
7. A Társaság a megbízás elvállalásakor nem köteles vizsgálni az értékpapírok forgatmányainak valóságát, az aláírások hitelességét és jogszerűségét, továbbá a forgatmányok alapjául szolgáló jogügyletek érvényességét: kizárólag annak alakszerűségi követelményeit köteles ellenőrizni. A fenti okokból adódó jogkövetkezményekért a Társaság felelősségét kizárja.
8. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetén a Társaság vizsgálja az egyes ügyleteknél a letiltásokat, névre szóló értékpapír esetén pedig ellenőrzi az átruházási láncolat folyamatosságát. Vizsgálja továbbá, hogy az értékpapír el van-e látva üres forgatmánnyal, az értékpapír alakilag teljes és nem sérült, nyilvánosan kibocsátott értékpapír esetén szerepel-e a Felügyelet által kiadott listán, sorszáma érvényes-e. A Társaság tőzsdére bevezetett értékpapír esetén a részvénykönyv-vezető hivatalos nyilvántartása alapján vizsgálja az adott értékpapír sorozat, típus, címlet, sorszám valóságát. A Társaság fenntartja a jogot, hogy amennyiben az értékpapír átvétele nem a Társaság központi értéktárában történik, úgy az értékpapír átvettnek csak az értékpapírnak a Társaság központi értéktárában való vizsgálatát és bevételezését követően minősül.

Amennyiben a Társaság a fenti vizsgálatok során azt állapítja meg, hogy az értékpapír a fenti kritériumoknak nem felel meg, úgy ezen értékpapírokat nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél a Társaság közreműködésével a fenti vizsgálatok elvégzése ellenére nem valódi értékpapírt szerez, az Ügyfél ebből adódó káraiért való felelősséget a Társaság kizárja.
9. A Társaság nem ellenőrzi azon háttérjogokat, melyek elővásárlási vagy egyéb olyan jogot biztosítanak bizonyos személyeknek, mely az értékpapír átruházhatóságát korlátozza. A Társaságot az ebből adódó jogkövetkezményekért felelősség nem terheli, kivéve, ha a korlátozásokat az értékpapír tartalmazza.
10. Az Ügyfél tudomásul veszi azt a tényt, hogy a Társaság tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett és /vagy lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási vagy hasonló ajánlatokról való értesítésre: az Ügyfél maga köteles figyelemmel kísérni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak és cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket.
11. A Társaság teljesen be nem fizetett értékpapíroknál a befizetések teljesítése, értékpapír összevonások és átváltások benyújtása, értékpapír átalakítások, egyéb benyújtások, felülbélyegzések, osztalékfizetések valamint hasonló intézkedések esetén csak akkor jár el és felelősséget csak akkor vállal, ha az Ügyféllel megfelelő időben megállapodott az ügyben való eljárásra vagy az eljárásra jogszabály kötelezi és az eljárást lehetővé tevő, adott ügyben előírt dokumentumokat, adatokat az Ügyfél megfelelően és kellő időben szolgáltatta

-
12. A külföldi befektetési eszközök jogi szabályozása, a befektetési eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének módja lényegesen eltérhetnek attól, amelyek egy Magyarországon bevezetett befektetési eszközhöz kapcsolódnak. A külföldi befektetési eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének eltérő volta a befektető számára számottevően megnehezítheti, vagy számottevő költségekkel növelheti a külföldi befektetési eszközökkel kapcsolatos joggyakorlást. A külföldi befektetési eszközökre irányadó jogok tartalmazhatnak olyan társasági eseményeket, vagy olyan kibocsátói jogokat, melyeket a befektető nem ismer, melyekről a befektető nem kap teljes körű tájékoztatást és amelyekkel kapcsolatban esetleges joggyakorlása kizárt, vagy számottevően elnehezül. A hivatkozott jogok gyakorlásának, nyilatkozatok megtételének elmulasztása a külföldi befektetési eszközök feletti tulajdonjog elvesztését is eredményezheti. A Társaság ez ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.
 13. A Társaság nem vállal felelősséget az egyedi megbízások/ügyletek teljesíthetőségéért sem azért, hogy az értékpapírok Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Társaság az információt legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes befektetési instrumentumok árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.
 14. A Társaság nem felel a tőzsdei termék forgalmazására bevezetett korlátozásokból fakadóan az Ügyfelet ért veszteségeért/kárért.
 15. A Társaság nem felel a téves adatszolgáltatásból, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásból eredő károkért. Ha a Társaság felismeri a téves adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére. A Társaság ebben az esetben jogosult a megbízások/ügyletek teljesítését/megkötését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemről fakadó károkért a Társaság felelősségét ezúton kizárja.
 16. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek abból származnak, hogy nem bocsátja a Társaság rendelkezésére a szükséges információkat, adatokat vagy azokat nem a valóságnak megfelelően közli a Társasággal, illetve az ezekben beálló változásokat, különös tekintettel azokra az adatokra, amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosultak üzletkötési, cselekvési, jogi vagy kockázatviselő képességét befolyásolják.
 17. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek abból adódnak, hogy a magánszemélyek jövedelemadójáról, az adózás rendjéről szóló, illetve a devizajogszabályokban, pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkező, valamint egyéb irányadó jogszabályokban foglalt mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat, okiratokat nem, hiányosan vagy késedelmesen bocsátja a Társaság rendelkezésére.
 18. A Társaság nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám, gondnok stb. vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok, dokumentumok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja. Az Ügyfél viseli azonban mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával ill. fordításával kapcsolatban keletkeznek.
 19. A jogszabályi kereteken belül a Társaság nem felel a hamisított vagy hamis igazoló okmányokon, dokumentumokon alapuló megbízások teljesítéséből/ügyletek megkötéséből származó károkért.
 20. A Társaság nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemről adódó árfolyamvesztéséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.
 21. A Társaság nem felel az értesítések késedelméből, meghiúsulásából fakadó azon károkért, melyek a Társaságnak nem felróhatóak. Amennyiben valamely Társaság által teendő értesítés, figyelmeztetés, felszólítás, tájékoztatás, közlés a Társaságnak felróható okból szenvedne késedelmet, az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság értesítési kötelezettségének szerződésszerűen eleget tesz, amennyiben a Társaság a hiba kijavítása után – mely kijavítás érdekében a Társaság minden tőle elvárhatóat megtesz - az értesítést haladéktalanul megküldi az Ügyfél által megjelölt értesítési címre/számra. Az Ügyfél az értesítési késedelméből fakadóan nem érvényesíthet kárigényt, ha a Társaság bizonyítja, hogy a fentiek szerint minden tőle elvárhatóat megtett a hiba kijavítása érdekében.
 22. A Társaság nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.
 23. A Társaságot nem terheli felelősség akkor sem, amennyiben a megküldésre kerülő értesítéseket az Ügyfél azért nem tudja kézhezvenni, vagy csak azért tudja késedelmesen kézhezvenni, mert az Ügyfél a Társaságnak nem felróható okból nem tudja az értesítést átvenni, és/vagy az általa megjelölt kommunikációs rendszeren megjeleníthetővé tenni.
 24. A Társaság által az Ügyfél részére küldött értesítések értékpapír titoknak minősülő információkat tartalmazhatnak. A küldött értesítések, így az értékpapír-titoknak minősülő adatok címzettje kizárólag az Ügyfél, aki köteles arról gondoskodni, hogy a (mobil) telefonszámhoz, e-mail-hez illetve az egyéb módon megküldött értesítéshez harmadik személy ne férhessen hozzá. A Társaságot felelősség nem terheli, ha az Ügyfél a vállalt kötelezettségeinek nem

tesz eleget, és emiatt kár következik be. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott telefonszám, telefaxszám, e-mail és postai cím megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Társaság haladéktalanul bejelenteni.

25. A Társaság nem vállal felelősséget az értesítések továbbítása során igénybevett technikai, adatátviteli eszközök és szoftverek meghibásodása, az eszközök (szoftver, hardver) kapcsolati problémája, a távadatátviteli közeg hiánya, vagy nem elégséges volta, illetve az adatátvitelt biztosító, abban közreműködő szolgáltatók hibája miatt esetlegesen bekövetkező károkért.
26. A Társaság nem felel az Ügyfél esetleges, a Társaság részére be nem jelentett postai cím-, fax-, telefon-, illetőleg e-mail cím változásból fakadó kárért.
27. A Társaság nem köteles az Ügyfélre vonatkozó adózási optimumot és egyéb személyes körülményeket az ügyletkötéseknél és azok teljesítésénél figyelembe venni.
28. Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Társaság rendelkezésére bocsátott értékpapírok – ideértve az eladási megbízással érintett befektetési eszközeit is – per-, teher- hiány és igénymentesek, továbbá valódiak.
29. A Társaság internetes szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok:
 - 30.1. Az Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek biztonságával kapcsolatos tájékoztatás:
Az ügyfelek adatai (személyes adatok, számlaadatok, a kereskedési rendszer eléréséhez szükséges kódok, a Társaság szerverein csak a Társaság által hozzáférhető helyen vannak tárolva. Az internetes kereskedési rendszerek eléréséhez szükséges jelszó titkosítva kerül tárolásra, azt a Társaság sem ismeri. A kereskedési rendszereket biztosító szerverek kizárólag redundáns tűzfalrendszeren keresztül érhetőek el. A felhasználók számítógépe és a központi szerverek közötti kommunikáció 128 bites titkosított csatornán (SSL) zajlik.
 - 30.2. A Társaság internetes kereskedési rendszereiben az Ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes ügylet kapcsoló kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, Ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül.
 - 30.3. A Társaság kizárja a felelősségét, ha az internetes szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az internetes ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni az általános okokon túlmenően a Társaság internetes kereskedési rendszereinek vagy az azzal kapcsolatban álló rendszerek (beleértve a technikai eszközöket is) a Társaságnak fel nem róható okból történő meghibásodása esetén. Amennyiben az Ügyfél az internetes ügylet vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság központi ügyfélszolgálatát megkeresni.
 - 30.4. A Társaság nem vállal felelősségét az Ügyfél ajánlatában meghatározott befektetési eszközzel való kereskedésre nyitva álló kereskedési rendszer (pl.: BÉT) működéséért, továbbá azért, hogy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerekbe. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a folyamatok és a technikai rendszerek működésének időigénye, továbbá az egyes befektetési eszközök kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszerek különbözősége és azok működési sajátosságai miatt a Társaság nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél ajánlata mikor kerül elfogadásra a Társaság által és/vagy az mikor kerül be az adott kereskedési rendszerbe. Az Ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy a Társaság nem kötelezhető az Ügyfél ajánlatának elfogadásra.
 - 30.5. Az Ügyfél az azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló- megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles bizalmasan, oly módon kezelni, hogy tudja, amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött internetes ügyleteit a Társaság úgy tekinti, hogy az ajánlatot az Ügyfél tette, illetve a szerződést az Ügyfél kötötte. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett elektronikus úton az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság internetes kereskedési rendszerei kizárólag az azonosító adatok egyezőségét vizsgálják, egyéb körülmények ellenőrzése internetes szolgáltatások tekintetében nem lehetséges.

A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereivel való biztonságos kapcsolathoz szükséges, az /egy-egy internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó hirdetményben meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételekkel az Ügyfélnek kell rendelkeznie, továbbá, az Ügyfél garantálja a Társaság számára, hogy a kapcsolatot biztosító hardver és szoftver eszközök és adatátviteli rendszerek alkalmasak a biztonságos adatcserére e kereskedési rendszerekkel.
- 30.6. A Társaságnak jogában áll az internetes szolgáltatások szüneteltetése. A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Társaság honlapján és a „www.portfolio.hu című internetes honlapon. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatti, továbbá a kereskedési rendszerek Társaságnak fel nem róható okból való szüneteléséről a Társaság értesítő közleményt nem jelentet meg, ilyen

esetekben a Társaság kizárólag rendszerüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése/ a rendszerüzenet megjelenítése egyben a Társaság arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az Ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, bizományosi szerződése teljesítéséről, továbbá az internetes szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Társasággal való kapcsolatfelvétellel és tájékoztatás kérésére. A Társaság kifejezetten kizárja felelősségét a szüneteltetésből fakadó károkért. A Társaság kizárja a felelősségét, ha az internetes szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az internetes ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek szüneteltetése miatt.

- 30.7. A Társaság kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltáért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Társaságot bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.
- 30.8. A Társaság nem tehető felelőssé azért, ha az internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Társaságot ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapír titok Társaság általi megsértésének.
- 30.9. A Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak még abban az esetben sem, ha valamely befektetési eszközzel kapcsolatos leírás az adott eszköz eladása/vétele mellett foglal állást. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre Társaságnak nincs befolyása, az Ügyfél által hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át.
- 30.10. A Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben foglaltak – teljes vagy részleges – felhasználása, többszörözése, publikálása, átdolgozása, terjesztése kizárólag a Társaság előzetes írásos engedélyével lehetséges. A Társaság tudomással bír arról, hogy a Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben található adatok (kiemelten az árfolyamadatok), információk és dokumentumok nem minősülnek hiteles forrásnak, kivéve, ha azokat jelen Üzletszabályzat hivatalos közzétételi helynek minősíti. A honlapon és az internetes kereskedési rendszerekben közzétettek alapján a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal.
31. A Kártyamegállapodáshoz (értve ezen a „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” című megállapodást is) kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok:
- 31.1 A Kártyamegállapodás aláírásával az Ügyfél elfogadta, hogy a Társaság nem vizsgálja az ERSTE Bank Hungary Nyrt. rendelkezéseinek jogalapját (így pl. a Befektetési Kártyaszámlával, Posta Megtakarítási Kártyaszámlával kapcsolatos jóváírásokat és terheléseket, a felszámított díjakat, a Kártyás Tranzakciókat), a vétel/ visszaváltás alapjául szolgáló kimutatások megfelelőségét: ennek megfelelően a Társaság az ERSTE Bank Hungary Nyrt. Kártyamegállapodáson alapuló rendelkezéseit, utasításait a Bank által megadottaknak megfelelően teljesíti.
- 31.2 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Befektetési Bankkártya, Posta Megtakarítási Kártya és az ahhoz kapcsolódó PIN kóddal kapcsolatos műveletek és reklamációk tekintetében kizárólag az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nél járhat el az ERSTE Bank Hungary Nyrt. Kártyamegállapodásban meghatározott ÁSZF-jének megfelelően.
32. Az Ügyfelet terheli a felelősség az átutalási/átvezetési/transzfermegbízások nem megfelelő (hiányos, valótlan, hibás, elkésett stb.) megadásának következményeire.
33. Ezen fejezetben foglalt rendelkezéseken felül a jelen Üzletszabályzat vagy a felek megállapodásai is meghatározhatnak a felelősség körében egyéb rendelkezéseket.

7. FEJEZET

KÉPVISELET, RENDELKEZÉSI JOG ÉS ALÁÍRÁS

1. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony keletkezésekor - az Ügyfél részéről rendelkezésre jogosult személy által – az Ügyfél köteles megjelölni, hogy a jogviszonnyal kapcsolatban az Ügyfél részéről mely személyek jogosultak jognyilatkozatot tenni illetve aláírni. A rendelkezésre jogosult személy rendelkezési jogát a számlanyitási fejezetben foglaltakkal egyezően kell igazolni. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyedi esetben, külön mérlegelés alapján, az Ügyfél kifejezett és indokolt kérésére eltérően fogadja el a rendelkezési jog igazolását, ha az Ügyfél a rendelkezési jogot más hitelt érdemlő módon igazolja.
2. A Társaság a képviseleti jog bejelentésénél összegszerűsége vonatkozó korlátozást nem fogad el, a képviseleti jog jogalapját nem vizsgálja.

- 2.1. Amennyiben a meghatalmazás „teljeskörű” vagy nincs az adott meghatalmazott tekintetében semmilyen korlátozás fetüntetve, úgy azt a Társaság akként tekint, hogy a képviselő/meghatalmazott befektetési eszközökre vonatkozó ügyleti nyilatkozatokon túl az ügyfél valamennyi számlája felett is korlátlanul rendelkezhet, megbízást adhat és az Ügyfelet minden tekintetben teljes jogkörrel képviseli.
- 2.2. Amennyiben a képviseleti jog korlátozásaként „megbízások adására” vagy hasonló értelmű kitétel kerül rögzítésre, úgy az azt jelenti, hogy a képviselő/meghatalmazott kizárólag befektetési eszközre, illetve árura vonatkozó ügyleti nyilatkozatot tehet vagy szerződést köthet, ebben a jogkörben azonban korlátozás nélkül. Ezen személy egyebekben – különösen transzfer, átutalási, átvezetési és kifizetési megbízások tekintetében - a számla felett nem rendelkezhet.
- 2.3. Amennyiben a képviseleti jog korlátozásaként „egyéb” kitétel kerül rögzítésre, úgy a képviselő/meghatalmazott befektetési eszközre/árura vonatkozó ügyleti nyilatkozatot akként tehet vagy szerződést akként köthet, valamint a számla felett olyan megszorításokkal rendelkezhet, ahogy az az „egyéb” kitételnél kifejezetten szerepel.
3. A Társaság megvizsgálja hogy az aláírások megfelelnek-e a részére megadott aláírás mintáknak. A Társaság megtagadja a megbízások teljesítését/ügyletek megkötését, ha az ügyfél-azonosítás során az nem felel meg saját, titkosan kezelt nyilvántartása adatainak, illetve nem a bejelentett módon van aláírva. Ha az eltérés orvosolható, a Társaság jogosult az adategyeztetés időtartamára, illetve az eltérések és hiányosságok feltárásáig és kiküszöböléséig a teljesítést felfüggeszteni. Az Ügyfelet ebből eredően ért veszteségeért a Társaság nem felel.
4. A Társaságnál megadott aláírásminták, a bejelentettek rendelkezési joga írásbeli visszavonásig érvényesek, még azon esetben is, ha a rendelkezési, illetve aláírási jogosultság időközben a cégjegyzékben megváltozott vagy ha a meghatalmazást lejárat előtt - a Társaság írásbeli értesítése nélkül - visszavonták. Szervezet esetében a bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet mindenkori vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.
5. A Társaság nem felel az aláírások valóságáért, a hamis vagy hamisított meghatalmazásokon alapuló megbízások és rendelkezések jogkövetkezményeiért.
6. A Társaság az Ügyfélől meghatalmazottra, rendelkezésre jogosultra vonatkozó nyilatkozatot az internetes szolgáltatások körében nem vesz fel, az Ügyfél azonosító adataival megadott ajánlatok, azok segítségével megkötött ügyleteket az Ügyfél ajánlatának/ügyletének minősülnek.

8. FEJEZET

A SZERZŐDÉSEK MEGSZŪNÉSE ÉS MEGSZŪNTETÉSE

1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnése

- 1.1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnhetnek:
 - 1.1.1. közös megegyezéssel
 - 1.1.2. rendes felmondással
 - 1.1.3. azonnali hatályú felmondással
 - 1.1.4. bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.
- 1.2. Bármely keretszerződés megszüntethető a Felek közös megegyezésével. Közös megegyezés esetén rendelkezni kell az adott keretszerződés hatálya alá tartozó, még bármely fél számára bármilyen teljesítési kötelezettséget jelentő ügyletekről. Ha a Felek ezekről az ügyletekről nem rendelkeznek a közös megegyezés keretében, úgy ezen ügyletekre a keretszerződés megszűnése ellenére a megszűnő keretszerződés rendelkezéseit kell alkalmazni az ügylet megszűnéséig.
- 1.3. Rendes felmondás
 - 1.3.1. A Társasággal kötött Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás, továbbá a Számlaszerződés/Alapmegállapodás kivételével bármely keretszerződés írásban megszüntethető 15 napos felmondási idővel. Az Ügyfél részéről azonban a keretszerződés felmondása csak abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi ügyleteket is a pozíciózárás szabályai szerint.
 - 1.3.2. A pozíciózárás szabályai: Az egyedi ügyletek zárása lehetséges ellentétes irányú ügylettel lezárható ügyletek esetén ellentétes irányú megbízás adásával vagy ügylet megkötésével, befektetési hitel és halasztott pénzügyi teljesítés esetén a felmondási határidőn belüli teljesítéssel, értékpapír kölcsön esetén az értékpapír ezen határidőig történő visszaszolgáltatásával, illetőleg, amennyiben az Ügyfél a

kölcsönadó, úgy felmondási joga gyakorlásával. Az itt nem nevesített ügylettípusok esetén az Ügyfél kérésére ERSTE tájékoztatja az Ügyfelet a zárás mikéntjéről.

- 1.3.3. Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt egyedi pozíciózárások érvénytelenségét.

1.4. A rendes felmondás szabályai a jelen Üzletszabályzat, a Díjjegyzék és a Társaság egyes Hirdetményeinek módosítása okán:

1.4.1. Mind a jelen Üzletszabályzat, mind a Társaság Díjjegyzéke, mind a Társaság egyes Hirdetményei esetén az Ügyfél a módosítással érintett keretszerződéseit 15 napos felmondási idő biztosításával, írásban felmondhatja. Ezen okból az Ügyfél felmondási jogával a következő határidőben élhet:

1.4.1.1. Üzletszabályzat módosítás esetén az Üzletszabályzat módosítás (utolsó) közzétételétől számított 15 napon belül,

1.4.1.2. Díjjegyzék módosítás esetén az erről szóló (utolsó) közzétételétől számított 15 napon belül

1.4.1.3. Hirdetmény módosítás esetén a kifüggesztéstől számított 15 napon belül. Ez alól kivételt képez a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény és az annak hatályáról rendelkező hirdetmény, mely esetben a Társaság nem biztosít az Ügyfél számára felmondási jogot.

1.4.2. A keretszerződések felmondása ezen okból is kizárólag abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi ügyleteket is a pozíciózárás szabályai szerint. A felmondási idő alatt a módosítás előtt hatályos rendelkezések irányadóak. Amennyiben a Felek között Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás van hatályban, az a módosítások okán/ alapján sem mondható fel egyoldalúan. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás kizárólag a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás rendelkezéseinek megfelelően szűnhet meg. Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt pozíciózárások érvénytelenségét.

1.5. Private Banking Megállapodás esetén amennyiben a Megállapodás felmondásra kerül vagy az egyéb okból megszűnik, az nem érinti az Ügyfél Társasággal és Bankkal kötött egyéb szerződéseinek érvényességét azzal, hogy a Private Banking Megállapodás felmondása esetén a Private Banking közös Hirdetmény rendelkezései a továbbiakban nem irányadók, a hivatkozott Hirdetményben foglalt díjak és egyéb feltételek helyébe a megszűnéstől az adott szerződéshez, szolgáltatáshoz kapcsolódó (mindenkor) hatályos általános díj/kamat/költségtételek és szerződési feltételek lesznek irányadók. Amennyiben a Private Banking Megállapodás megszüntetéséhez nem kapcsolódik a Társasággal kötött egyéb szerződések megszüntetése is, úgy a fenti pontoktól eltérően nem kell rendelkezni a bármely fél számára bármilyen teljesítési kötelezettséget jelentő ügyletekről, mivel önmagában a Private banking megállapodás megszűnése nem érinti az Ügyfél Befektetési Zrt-vel és Bankkal kötött egyéb szerződéseinek érvényességét.

2. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnése:

2.1. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnhetnek:

2.1.1. közös megegyezéssel

2.1.2. teljesítéssel

2.1.3. rendes vagy azonnali hatályú felmondással

2.1.4. elállással

2.1.5. bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.

2.2. Bármely ügylet megszüntethető a Felek közös megegyezésével.

2.3. Az ügyletek a teljesítéssel is megszűnhetnek. A szerződések megszűnése keretében teljesítésnek nevezzük az ügyletkez kapcsolódó valamennyi kötelezettség valamennyi fél által való teljesítését.

2.4. Az egyedi ügyletek rendes felmondással csak abban az esetben mondhatóak fel, ha a rendes felmondás jogát jogszabály biztosítja, vagy a felek kifejezett megállapodás alapján arra lehetőség van.

2.5. A feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a Felek előzetesen szerződésben kikötötték, illetve ha jogszabály elállási jogot biztosít.

2.6. Az elállást vagy a felmondást az Ügyfél írásban köteles közölni, hacsak jelen Üzletszabályzat vagy a felek megállapodása eltérően nem rendelkezik.

3. Közös szabályok

-
- 3.1. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal kötött bármely szerződését felmondja, köteles helyállni a Társaság által már elvállalt kötelezettségeikért.
 - 3.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy elvállalt kötelezettségnek egyben teljesítésnek minősül, amennyiben megbízása/rendelkezése alapján az ügyletet már megkötötték.
 - 3.3. A Társaság azonnali hatállyal jogosult bármely és/vagy valamennyi Felek között létrejött keretszerződés és/vagy egyedi szerződés felmondására az alábbi fontos okokból:
 - 3.3.1. az Ügyfél helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti,
 - 3.3.2. olyan körülmény áll be, mely alapján a Társaság a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles
 - 3.3.3. vagyoni helyzetét, illetve gazdasági viszonyait érintő olyan változás állt be, amely lényeges rosszabbodást idézett elő, vagy ennek a veszélye fennáll,
 - 3.3.4. az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak nem tesz eleget, illetve nem tud eleget tenni, illetve egyéb fizetési kötelezettségének teljesítése, teljesítőképessége veszélyeztetetté vált,
 - 3.3.5. az Ügyfél nem tesz eleget a jelen Üzletszabályzatban meghatározott értesítési kötelezettségének,
 - 3.3.6. az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követett el,
 - 3.3.7. amennyiben az Ügyfél - az egyedi ügylettípusoknak megfelelően - a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik
 - 3.3.8. bármely és/vagy valamennyi ügylet kényszerlikvidálása esetén
 - 3.3.9. az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb azonnali felmondási ok fennállása esetén
 - 3.3.10. egyéb, a Felek között létrejött szerződésekben meghatározott azonnali felmondási ok fennállása esetén.
 - 3.4. Amennyiben a Társaság felmondási jogával nem élt, nem jelenti azt, hogy felmondási jogáról lemondott.
 - 3.5. A szerződéses kapcsolatok megszűnésével az Ügyfél részére vezetett számlák egyenlegei a megszűnéssel esedékessé válnak.
 - 3.6. Az Üzletszabályzat feltételei a szerződéses kapcsolatok megszűnése után is, azok teljes elintézésig érvényesek és hatályosak.

4. A Számlaszerződés és az Alapmegállapodás, (értve Alapmegállapodáson az ún. Összevont-megállapodást és azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződést is, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza) hatálya és megszűnése

- 4.1. A Számlaszerződés vagy – a számlavezetési jogviszony szabályait is tartalmazó - Alapmegállapodás határozatlan időtartamra szól. A számla kimerülése sem a Számlaszerződést sem az Alapmegállapodást nem szünteti meg, eltérő megállapodás hiányában azonban – melyet a Számlaszerződés vagy az Alapmegállapodás rögzít -, amennyiben az ügyfélszámla- illetve az értékpapír- illetőleg értékpapír letéti számla és egyéb befektetési eszköz számla egyenlege hat egymást követő naptári hónapon át nulla, ezen időtartam elteltével a Számlaszerződés és az Alapmegállapodás megszűnhet és a Társaság jogosult az Ügyfél számláját lezárni.
- 4.2. Felmondás a Számlatulajdonos részéről:
A Számlaszerződést és az Alapmegállapodást a számlatulajdonos bármikor határidő nélkül, írásban felmondhatja tartozásai egyidejű megfizetésével. A felmondás - a számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha az értékpapírszámla tekintetében a számlatulajdonos egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.
- 4.3. Felmondás a Társaság részéről
A Társaság a Számlaszerződést és az Alapmegállapodást harminc napos – írásban közölt - felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. Felmondásnak minősül ennek megfelelően az is, ha az Ügyfél két egymást követő naptári negyedévben legalább két alkalommal negatív számlaegyenlegének rendezésére kapott felhívást Számlakivonat megküldése formájában kizárólag pénztartozást mutató számlaegyenlegére és az Ügyfél a második ilyen Számlakivonat kézhezvételét követő 8 napon belül nem rendezi tartozását. A harminc napos felmondási idő ebben az esetben a 8 napos teljesítési határidő eredménytelen leteltét követő első napon kezdődik. Amennyiben az Ügyfél az egyenlegközlőt nem negyedéves gyakorisággal kapja a Társaságtól, úgy a harminc napos felmondási idő a két - pénztartozással érintett - egymást követő naptári negyedévben utolsó alkalommal kézhezvett negatív egyenlegű egyenlegközlő kézhezvételét követő 8 naptól kezdődik.
A Társaság – amennyiben az Ügyfél dematerializált értékpapírokkal rendelkezik - a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az értékpapírszámla tekintetében az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni. A Társaság a felelős őrzésért a Díjjegyzékében meghatározott díjat számítja fel

-
- 4.4. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követően kifizeti.
- 4.5. Az Ügyfél a szerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Társasággal szemben fennálló egyéb kötelezettségeket továbbá a számla megszűnéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A számlaszerződés/Alapmegállapodás megszűnése esetén valamennyi – bármely a befektetési, kiegészítő, árutőzsdei és egyéb szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a megszűnéssel lejárttá válik.
- 4.6. A Társaság a számla megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van - a tartozás kiegyenlítéséig és azzal arányosan - az átutalási és transzfermegbízásokat nem teljesíteni, illetve szolgáltatásait visszatartani jogosult, s a Társaság beszámítási és óvadéki jogával élhet a „*Fedezetek, Biztosítékok és a beszámítási jog*” szabályairól szóló fejezet rendelkezéseinek megfelelően.

5. A Kártyamegállapodás (Különös Rész I. Rész 7. fejezet) megszűnésének különös szabályai

- 5.1. A Kártyamegállapodás (értve ezen a „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” című megállapodást is) a következő esetekben szűnik meg:
- írásba foglalt közös megegyezéssel
 - amennyiben új bankkártya nem kerül kiadásra, a bankkártya érvényességi idejének lejáratával; ha a Kártyamegállapodás alapján több bankkártya kerül kibocsátásra, az utoljára lejáró érvényességi idejű bankkártya érvényességi idejének lejáratával,
 - bármelyik fél írásban történő, 30 napos rendes felmondásával, a felmondási idő utolsó napján
 - az ERSTE Bank Hungary Nyrt. azonnali hatályú felmondása esetében
 - az Ügyfél halálával, illetve az ERSTE Bank Hungary Nyrt., valamint a Társaság jogutód nélküli megszűnésével.
- 5.2 A Kártyamegállapodást az Ügyfél 30 napos felmondási idő biztosításával mondhatja fel. A felmondást az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-vel kell közölni, mely közlés egyben a Társasággal való közlésnek is minősül. A felmondási idő alatt a Befektetési Kártyaszámlára/Posta Megtakarítási Kártyaszámlára illetve a Kártyafedezeti Alszámlára/Posta Kártyafedezeti Alszámlára az Ügyfél további megbízást nem adhat. A felmondás közlésével egyidejűleg az Ügyfél köteles Befektetési Bankkártyáját/Posta Megtakarítási Kártyáját és a kapcsolódó társkártyákat benyújtani. Ennek elmulasztása esetén az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a Befektetési Bankkártyát/Posta Megtakarítási Kártyát jogosult letiltani.
- 5.3 Amennyiben az Ügyfél vagy az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a Kártyamegállapodást felmondja vagy az egyéb okból megszűnik, az nem érinti az Ügyfél Társasággal kötött egyéb szerződéseinek (így pl. az Alapmegállapodás, Számlaszerződés stb.) érvényességét.
- 5.4 Amennyiben a Társaság felmondja az Ügyféllel kötött Alapmegállapodást/ Számlaszerződést/ Összevont-megállapodást/ azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződést, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza, az egyben a Kártyamegállapodás 30 napos határidővel történő felmondásának is minősül. A felmondást a Társaság az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-vel is közli. Ebben az esetben az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a közlés kézhezvételekor Befektetési Bankkártyát/Posta Megtakarítási Kártyát jogosult letiltani. A Befektetési Kártyaszámlára/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlára illetve a Kártyafedezeti Alszámlára/ Posta Kártyafedezeti Alszámlára az Ügyfél további megbízást nem adhat.
- 5.5 A Kártyafedezeti Alszámla/ Posta Kártyafedezeti Alszámla zárolása a Kártyamegállapodás megszűnésekor feloldásra kerül, annak érvényes egyenlegéről az Ügyfél a Kártyamegállapodás megszűnését követően a Társaság Üzletszabályzatának megfelelően rendelkezhet. Rendelkezés hiányában az egyenleget a Társaság az Ügyfél értékpapír/ügyfélszámlájára vezeti át és a Kártyafedezeti Alszámla/ Posta Kártyafedezeti Alszámla megszűnik.
- 5.6 A 30 napos időt arra tekintettel állapították meg a Felek, hogy egyes, a Befektetési Bankkártya/Posta Megtakarítási Kártya használatához kapcsolódó követelések az elszámolásforgalomból fakadóan később kerülnek a Befektetési Kártyaszámlán/Posta Megtakarítási Kártyaszámlán terhelésre.
- 5.7 Azonnali hatályú felmondás az ERSTE Bank Hungary Nyrt. részéről:
Súlyos szerződésszegés esetében az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nek jogában áll a Kártyamegállapodást azonnali hatállyal felmondani, így különösen ha:
- Az Ügyfél a Kártyamegállapodás alapján keletkező bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor nem vagy késedelmesen tesz eleget.
 - Az Ügyfél az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-t valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, illetve ha az Ügyfél vagy bármely Befektetési Bankkártya/Posta Megtakarítási Kártya birtokos valótlan adatot szolgáltat az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nek.

-
- c) Az ügyfél a Befektetési Bankkártyával/Posta Megtakarítási Kártyával kapcsolatos, az ERSTE Bank Hungary Nyrt. vonatkozó bankkártya ÁSZF-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét elmulasztja,
 - d) A Befektetési Bankkártyával/Posta Megtakarítási Kártyával kapcsolatosan elkövetett vagy megkísérelt bármilyen visszaélés, a Befektetési Bankkártya/Posta Megtakarítási Kártya adatainak megváltoztatása, más személynek történő átadása, lejáraton túli használata, a letiltásra került bankkártya birtokosa által további használata
 - e) Az ügyfél a Befektetési Bankkártya/ Posta Megtakarítási Kártya használatával kapcsolatos jogszabályokat, illetve az ERSTE Bank Hungary Nyrt. vonatkozó bankkártya ÁSZF-ben foglalt előírásokat megsérti.

5.8. A Kártyamegállapodás felmondásáról vagy bármely egyéb okból történő megszűnéséről az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a Társaságot tájékoztatja.

5.9. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. egyéb jogosultságai szerződészegés esetén:

- a) Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. jogosult a Bankkártya tranzakciók/ egyéb tranzakciók teljesítésének visszautasítására.
- b) Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. jogosult a Befektetési Kártyaszámlához/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlához kibocsátott valamennyi Befektetési Bankkártya/Posta Megtakarítási Kártya használatát azonnal letiltani és tiltólistán közzétenni. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a letiltás következményeiért nem felel, az Ügyfél azonban köteles az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a letiltással okozott minden kárt és költséget megtéríteni és a Befektetési Bankkártyákat/Posta Megtakarítási Kártyákat az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nek visszaszolgáltatni.
- c) Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. jogosult anyagi követelését az Ügyfél bármely, az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-nél vezetett számlájáról kielégíteni.

5.10. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. és a Társaság jogosult követelése behajtására a jogszabályokban rögzített bármely eszköz igénybevételeivel, amennyiben az Ügyfél a Kártyamegállapodás felmondásában megjelölt határidőig az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-vel, illetve a Társasággal a Kártyamegállapodás kapcsán fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti.

5.11. A Kártyamegállapodás megszűnését követően a Befektetési Bankkártya/Posta Megtakarítási Kártya nem használható, illetve az Ügyfél és az ERSTE Bank Hungary Nyrt. kötelesek elszámolni a megszűnt jogviszonnyal összefüggő, egymással szemben fennálló követeléseiket.

5.12. Az Ügyfélnek az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-vel szemben fennálló mindenkori tartozását növeli a Befektetési Kártyaszámla/Posta Megtakarítási Kártyaszámla terhére a Befektetési Bankkártyával/Posta Megtakarítási Kártyával lebonyolított azon tranzakciók ellenértéke és az ahhoz kapcsolódó díjak, költségek és jutalékok összege, amelyre vonatkozó terhelési megbízás az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-hez a Befektetési Bankkártya/ Posta Megtakarítási Kártya használatának megszűnését követően érkezik be.

5.13. Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot a Kártyamegállapodás bármely okból történő megszűnése esetében.

9. FEJEZET

TELJESÍTÉS, ELSZÁMOLÁS

1. Ha az ügylet fedezete nem áll rendelkezésre, a Társaság nem köteles a teljesítéssel előljárni még abban az esetben sem, ha a szerződésben meghatározott teljesítési időpont megelőzi az Ügyfél teljesítésének esedékességét.
2. A Társaság javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeget a megadott számlán jóváírták, készpénzfizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárába befizették. A Társaság javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor azt a Társaságnak fizikailag átadják, illetve az értékpapírtranszfer a Társasághoz beérkezik, azaz a számláján jóváírják.
3. Az Ügyfélnek a nyomdai úton előállított értékpapír átadást a Társaság részére a Társaság által megadott helyre történő beszállítással kell teljesítenie. Forgatható, névre szóló értékpapírokat a Társaság részére eltérő megállapodás hiányában üres forgatmánnyal kell átadni.
4. Befektetési eszközök/áru vételének ellenértékeként a Társaság készpénzt vagy számlapénzt fogad el, a Társaság kifejezett előzetes hozzájárulása esetén történhet a teljesítés egyéb forgalomképes értékpapírral és valutával. Amennyiben a Társaság kifejezetten elfogadja, hogy az Ügyfél teljesítési kötelezettségének valutában vagy devizában tegyen eleget, úgy ezen eszközök átváltása esetén a Társaság által az adott átváltásra kiválasztott hitelintézetnél alkalmazott árfolyam tekintendő az elszámolás teljesítésére irányadó árfolyamnak.
- 4.1. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzüsszeg vagy befektetési eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és átváltás szükséges, a Társaság által az átváltásra tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetek közül kiválasztott az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot alkalmazza: ezen az árfolyamon számított fizetési kötelezettsége áll fenn az Ügyfélnek a Társasággal szemben, illetőleg ezen az árfolyamon számított jóváírási kötelezettsége áll fenn a Társaságnak az Ügyféllel szemben.
- 4.2. A kizárólag Alap-megállapodással rendelkező Ügyfél számára is jogosult a Társaság a 4.1. pontban foglaltak helyett - az Ügyfél kockázatok tudomásul vételét követően tett rendelkezése alapján – legalább T+3, legfeljebb T+5 napos elszámolású, fizikai teljesítésű devizaügyletet is kötni a Társaság által meghatározott határidős devizaárfolyamon azzal, hogy ezen ügyletek esetében a teljes ellenértéket az Ügyfél köteles a megbízás megadásakor a Társaság rendelkezésére bocsátani, lejárat előtti lezárásra nincs lehetőség, továbbá a Társaság az ügylet értéknapiján írja jóvá a számlán az Ügyfelet megillető összeget.
- 4.3. Vételi ügylet esetében amennyiben az Ügyfél – az ügylettípus sajátosságaitól függően – keretösszeget határoz meg a számláján nyilvántartott összeg terhére, amely keretösszeg devizaneme eltérő attól a devizanemtől, amelyben a vételárát teljesíteni kell és a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) értéke kisebb, mint a keretösszeg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a 4.1 és 4.2. pontban foglaltakat a ténylegesen teljesítendő pénzüsszeg (tényleges vételár összege) erejéig alkalmazza az Ügyfél javára. Ebben az esetben - függetlenül attól, hogy a tényleges vételár a megbízás megadását követően válik ismertté - az Ügyfél a megbízása megadásakor a keretösszegnek megfelelő összeget köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy a 4.1. és 4.2. pontok szerinti ügyletkötésre az Ügyfél javára kizárólag a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) erejéig kerül sor. A keretösszeg és a vételárnak megfelelő összeg különbözete a keretösszeg devizanemében kerül jóváírásra az Ügyfél számláján.
5. Az Ügyfél javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeggel a Társaság számláját megterhelték, készpénzkifizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárából kifizették. Az Ügyfél javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor azt a Társaság az Ügyfélnek átadja, illetve az értékpapírt a Társaság eltranszferálja.
6. A Társaság kifejezetten kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, hogy a Társaság számlájára beérkező utalás/ transzfer – akár az utalási/transzfer megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat (minimálisan ügyfél Társaságnak bejelentett neve és a Társaságnál vezetett számlaszáma), melyek ahhoz szükségesek, hogy az átutalást vagy transzfert az adott ügyfél számláján jóváírják.
7. Számlavezetés díjainak elszámolása a Díjjegyzékben meghatározott időtartam lejáratakor esedékes. Amennyiben valamely díj vagy költség évenkénti, fél- vagy negyedévenkénti illetőleg havi vagy több havi esedékességgel van meghatározva a Díjjegyzékben, úgy éven vagy annak megfelelő egységén, illetve hónapon a naptári évnek vagy hónapnak megfelelő időtartam lezárását értjük abban az esetben is, ha a számlakapcsolat nem a teljes időszakra áll fenn a felek között. Ez alól kivételt képez a számla megszűnése, amely esetben a megszűnéssel esedékessé válik valamennyi számlavezetési díj és a számlavezetéshez kapcsolódó egyéb költség is.

-
8. Amennyiben jelen Üzletszabályzat, a Felek szerződése vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik, a Társaság az elszámolás fogalmán jogosult azt érteni, hogy az adott ügylethez kapcsolódó tartozásokat és követeléseket (amennyiben van külön befektetési eszköz/áru és külön pénz oldal, úgy mind befektetési eszköz-, mind pénzügyoldalon) minden fél maradéktalanul teljesíti. Az elszámolások esedékességét meghatározhatja a Felek szerződése, ennek hiányában az adott piacra irányadó szabályok és szokványok, utóbbi hiányában a Társaság vonatkozó értesítése.
 9. A számlavezetéshez kapcsolódó költségek és díjak kivételével és eltérő megállapodás hiányában a Társaság díjainak és költségeinek esedékessége az alábbi:
 - 9.1. Bizományosi jellegű ügylet esetén (értve ezen a bizományosi határidős, opciós ügyleteket és day-trade ügyletet is) a bizományosi szerződés alapján az adásvételi szerződés megkötése a Társaság által, adásvételi jellegű ügylet esetén (értve ezen a saját számlás határidős, opciós, és day-trade ügyletet is) az adásvétel tárgyát képező eszköz vagy vételár Társaság általi szolgáltatása.
 - 9.2. Értékpapír kölcsön esetén a Társaságot megillető kölcsön díja az értékpapír kölcsön futamidejének lejártakor esedékes. Bizományosi konstrukció esetén a kölcsönszerződéshez kapcsolódó bizományosi díj a bizományosi szerződés Társaság általi teljesítésekor esedékes.
 - 9.3. Halasztott pénzügyi teljesítés és befektetési hitel esetén a Társaság díjat/kamatot számít fel, mely a futamidő lejártakor esedékes. Befektetési hitel esetén a Társaság folyósítási jutalékot számíthat fel, mely a kölcsön folyósításakor esedékes, a befektetési hitel prolongálása esetén pedig a társaság prolongálási díjat számíthat fel, mely a prolongálásakor válik esedékessé.
 - 9.4. Minden egyéb ügylet esetén a Társaság díjai és költségei – eltérő megállapodás hiányában esedékessé válnak, ha az ügylethez kapcsolódó főkötelezettségét a Társaság teljesíti.
 10. Devizakülföldi ügyfél esetén a pénzügyi elszámolásra a mindenkor hatályos devizajogszabályoknak megfelelő módon, a teljesítést végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamnak megfelelően kerül sor.

11. Téves jóváírások és terhelések:

- 11.1. A Társaság jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor bármely más megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az Ügyfél számláját megterhelni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Társaság a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Társaság felé – a felhívásban megjelölt, de legalább egy hetes határidőben - rendezze. Ezen határidő alatt a Társaság egyeztetett időpontban az Ügyfél kérésére egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Társaság a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot illetőleg kötbért számítja fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.
- 11.2. A téves kimutatás alapján, és/vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre (pl. abból eredően, hogy a jogalap nélküli gazdagodás tárgyával sajátjaként rendelkezett, vagy azt sajátjának hitte. A Társaságot ért kárt az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni.

10. FEJEZET

ADÓZÁS

1. A Társaság az Ügyfelek részére történő kifizetések során minden esetben a hatályos adójogszabályok szerint teljesíti a kifizetőhely részére előírt és elkülönülten adózó jövedelmek adójának levonását és az adózás rendje, valamint egyéb jogszabályok alapján előírt adatszolgáltatási kötelezettséget.
2. A nem magyar adótörvények hatálya alá tartozó személyek saját érdekében az adójogszabályokban meghatározott határidőket megelőzően nyilatkoznak a Társaságnak, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg rendelkezésre bocsátják a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat („illetőség igazolás” vagy annak mindenkor elnevezése)– idegen nyelvű okiratok esetén a Társaság által hitelesnek elfogadott fordítással -, amelyek lehetővé teszik a más elbírálás szerinti adózást. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag az adott évre vonatkozó érvényes illetőségigazolás rendelkezése állása esetében tekintse az ügyfelet az illetőségigazolás szerint meghatározott illetőségűnek és ennek alapján alkalmazza az ezen illetőség alapján alkalmazható szabályokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Társaság a felelősségét kizárja.
3. Minden olyan Társasággal kötött ügylet esetén, melynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok előírják a Társaság részére az Ügyféltől meghatározott dokumentumok bemutatásának kérését, illetőleg az Ügyfél adószámának/ adóazonosító jelének és egyéb adatainak ellenőrzését és rögzítését, úgy az

Ügyfél köteles ezen dokumentumokat/igazolásokot/igazolványokat a Társaságnak bemutatni, illetőleg a Társaság kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság jogosult az ügylet megkötését illetőleg egyéb tranzakció elvégzését visszautasítani vagy egyéb módon a hatályos adójogszabályoknak megfelelően eljárni, beleértve azt az esetet is, ha a Társaság valamely igazolást nem ad ki vagy egyéb magatartástól tartózkodik az ilyen ügyfél vonatkozásában. Az ebből eredő károkért a Társaság a felelősségét kizárja. A Társaság kizárja felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyféltől annak okán, hogy az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat/igazolásokot/igazolványokat nem szolgáltatta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelemfelhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a reá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.

4. Külföldi értékpapírok után pénzben fizetett osztalék, hozam, kamat, egyéb járandóságok az Ügyfél részére - a KELER Rt. Szabályzatában foglaltaknak is megfelelően – főszabály szerint nettó elven kerülnek kifizetésre. A nettó összeg számításához a külföldi számlavezető – az általános jelenlegi gyakorlat szerint - a legmagasabb adórátát használja, így ennek megfelelően ezen adókulcs szerint számított adóval csökkentett összeg kerül kifizetésre az Ügyfél javára. A többlet adó levonásával és visszaigénylésével kapcsolatosan a Társaságot nem terheli felelősség.
5. Külföldi kibocsátó által fizetett osztalék esetében – amennyiben az a Társaságnál vezetett számlán kerül jóváírásra – a Társaság kifizetőnek minősül és a hatályos jogszabályi rendelkezések értelmében adólevonási (adóelőleg) kötelezettsége is fennáll. Erre akkor is sor kerülhet, amennyiben a külföldi kibocsátó a külföldi előírások és/vagy a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények szerint adót/adóelőleget vont le. A külföldi kibocsátó vagy egyébként külföldről fizetett osztalék esetében az osztalék jóváírására a Társaságot terhelő adóelőleg megállapítását követően kerülhet sor.
6. Az Ügyfél elfogadja, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség is keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik,

11. FEJEZET

ÉRTÉKPAPÍR-TITOK, ÜZLETI TITOK

1. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.
2. A Társaság az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyfeladatokat és az értékpapír-titkot bizalmasan kezeli.
3. A Bszt. üzleti titokra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

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

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

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

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

- a) Felügyelettel, felügyeleti hatósággal,
- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,

- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,

g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,

h) nemzetbiztonsági szolgálattal, szemben.

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a (3)-(4) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
- c) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

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

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

b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

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

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

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

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

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

h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,

j) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal, és

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

a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg további adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,

c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,

d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

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

a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és

b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

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

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

(8)

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

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

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

a) kábítószerezéssel való visszaéléssel,

b) terrorcselekménnyel,

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,

d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,

e) pénzmosással,

f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

g) bennfentes kereskedelemmel,

h) piacbefolyással

van összefüggésben.

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

120. § Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

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

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

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

5. A Társaság – az ÁKK-val kötött szerződés hatálya alatt – vállalta, hogy az Ügyfeivel kötött keretszerződés keretében az alábbi tartalmú nyilatkozatot beszerzi: „az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Felügyelet az állampapír aukciós megbízás és más állampapírral kapcsolatos szerződés szabályszerűségének vizsgálata keretében, kizárólag e körben az Ügyfél értékpapír titoknak minősülő adatait megszerezhesse és kezelhesse.”
6. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Társasággal fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek - a Társaság előzetes írásbeli engedélye hiányában - semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre.

12. FEJEZET

ADATVÉDELEM, PÉNZMOSÁSI JOGSZABÁLYOK

1. A Társaság az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.
2. Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése és az, hogy az Ügyfelet a Társaság az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a felek jogait és kötelezettségeit is - legmesszebbkörűen tájékoztassa. Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen a Társaság által befektetési és kiegészítő szolgáltatások, árutőzsdei és egyéb jogszabály által lehetővé tett szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtása, ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos pénz- és befektetési eszközkövetelések teljesítése, az Ügyfél tájékoztatása a Társaság és az ERSTE Csoport, valamint a Társaság és szerződéses partnerei által nyújtott szolgáltatásokról, akciókról.
3. A Társaság által kezelt adatok meghatározása:
Valamennyi, az Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő adatai, amelyeket az Ügyfél bocsát a Társaság rendelkezésére, valamint valamennyi, a Társaság tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapír-titoknak és/vagy személyes adatnak minősülő tény, adat, körülmény, egyéb információ.
4. Az adatkezelés időtartama:
A Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama, valamint a jogviszony megszűnését követően az az időszak, ameddig a Felek egymással követelést érvényesíthetnek, továbbá ameddig a jogszabály a Társaság részére kötelezően előírja bármely adat megőrzését, kezelését, felhasználását.

-
5. A Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.
 6. *Adatkezelésnek minősül:* a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése is.
 7. *Adatfeldolgozásnak minősül* az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől.
 8. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pénzmossással kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Társaság olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt ügyfélátvilágítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmossási jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni a Társaság vonatkozásában is. A Társaság ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra a körülményre is, hogyha a hatályos pénzmossási jogszabály(ok)ban ügyletkötési tilalmat írnak elő a Társaság vonatkozásában, azt a Társaság köteles betartani. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az azonosítás során – mivel a Társaság által nyújtott szolgáltatások jellege miatt, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás visszakereshető azonosításához erre szükség van- a Társaság a Pmt 7.§ (3) –ben felsorolt adatokat is minden esetben rögzíti.
 9. A Társaság az Ügyféltől az ügyfélátvilágítás keretében úgynevezett tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot kér. A nyilatkozat megléte az üzleti kapcsolat előfeltételét képezi. A tényleges tulajdonos a mindenkor hatályos pénzmossási megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos törvényben (Pénzmossási Törvény) meghatározott fogalom. A 2007. évi CXXXVI. törvény alapján tényleges tulajdonosnak minősül:
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,
 - b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
 - 9.1. Amennyiben az Ügyfél a 2007. évi CXXXVI. törvényt adaptáló belső szabályzat hatálybalépését megelőzően (azaz 2008. március 14-én vagy azt megelőzően) a korábbi pénzmossási jogszabály alapján tett a Társaság számára nyilatkozatot arról, hogy saját nevében jár el, úgy a Társaság – az Ügyfél eltérő nyilatkozata hiányában - úgy tekinti, hogy korábbi nyilatkozata a 2007. évi CXXXVI. törvény által definiált új fogalmaknak megfelelő nyilatkozatnak minősül. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.
 - 9.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy Alapmegállapodás keretében megadott nyilatkozata az üzleti kapcsolat létesítésekor fennálló helyzetet tükrözi. Az Ügyfél tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy a Pénzmossási Törvény értelmében minden olyan esetben külön Tényleges Tulajdonosi nyilatkozatot ad a Társaság részére, ha bármely ügyleti megbízása megadásakor a fenti nyilatkozatban foglaltaktól eltérően jár el és/vagy ha a fenti nyilatkozatban vagy annak meghatározott adataiban változás áll be. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy öt munkanapon belül köteles bejelenteni Társaságnak a fenti adatokban, vagy saját adataiban bekövetkező esetleges változásokat. A bejelentési kötelezettségek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terhel.
 - 9.3. Amennyiben a Társaság a tényleges tulajdonos Pénzmossási Törvényben meghatározott további adataira vonatkozó nyilatkozatot vagy a tényleges tulajdonos tekintetében ismételt nyilatkozatot, illetőleg a Pénzmossási Törvényben meghatározott egyéb nyilatkozatot vagy adatot kér, úgy az Ügyfél vállalja, hogy a kért nyilatkozatot vagy adatot a Társaság által meghatározott formában, tartalommal és határidőre a Társaság részére megadja.
 10. A Társaság az ügyfélátvilágítás keretében külföldi lakóhellyel rendelkező ügyféltől a Társaság által rendszeresített formában az üzleti kapcsolat előfeltételeként írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy saját országának

joga alapján kiemelt közszereplőnek minősül-e. A külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a Társaság belső szabályzatában meghatározott jóváhagyás szükséges, mely jóváhagyás beszerzése időigénnyel jár és az üzleti kapcsolat létesítését és/vagy a megbízás teljesítését késleltetheti vagy megghiúsíthatja. Az Ügyfél erről tudomással bír és elfogadja, hogy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.

13. FEJEZET

JOGVITÁK ELDÖNTÉSE, IRÁNYADÓ JOG

1. A felek jogvitáikban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával békés úton való egyeztetésre törekednek.
2. A Társaság külföldi Ügyféllel kötött szerződéseire a magyar anyagi és eljárásjog alkalmazandó.
3. Ezen Üzletszabályzat hatályánál fogva felek – a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, a befektetési szolgáltatással, kiegészítő szolgáltatással, árutőzsdei ügylettel, a Bszt. hatálya alá tartozó egyéb szolgáltatással a tőzsdei és tőzsdén kívüli ügylettel, befektetési eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával, az Üzletszabályzatban meghatározottakkal kapcsolatosan, valamint a felek között létrejött szerződésekben meghatározott kötelezettségek teljesítésével kapcsolatos jogvitáikra a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság kizárólagos hatáskörét kötik ki. A Választott Bíróság saját eljárási szabályzata alapján jár el.

IV. RÉSZ FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI JOG

1. FEJEZET

FEDEZETI KÖVETELMÉNYEK RENDSZERE A TÁRSASÁG GYAKORLATÁBAN

1. Az ERSTE más rendszerben határozza meg az Ügyfelek által biztosítandó fedezeti követelményeket attól függően, hogy milyen ügyletekre vonatkozóan rendelkezik az Ügyfél a Társasággal kötött hatályos szerződéssel.
2. A fedezeti követelmények eltérő módon vannak meghatározva azok számára, akik
 - 2.1. speciális ügylettípusnak nem minősülő ügyletek kötésére rendelkeznek a Társasággal hatályos megállapodással, és nem rendelkeznek speciális ügylettípusokra vonatkozó hatályos megállapodással (a továbbiakban ezen Ügyfeleket általános fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek nevezzük)
 - 2.2. speciális ügylettípusokra vonatkozó hatályos megállapodással rendelkeznek a Társasággal (a továbbiakban ezen Ügyfeleket speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek nevezzük. A Társaság speciális ügylettípusnak minősíti a day-trade, halasztott fizetés, befektetési hitel, értékpapír kölcsön, határidős és opciós ügyleteket, de az üzletkötési gyakorlat folyamán jogosult egyéb ügyleteket is speciális ügylettípusnak minősíteni. Ilyenek különösen de nem kizárólagosan az ún. tőkeáttételes ügyletek).
3. Mind az általános fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek, mind a speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek esetén azonos a Társaság biztosítéki jogának tartalma.

2. FEJEZET

ÁLTALÁNOS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKSEL ÉRINTETT ÜGYFELEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI SZABÁLYOK

1. A Társaság akkor köteles az Ügyféllel kötött szerződés teljesítésére vagy (ügylettől függően) teljesítésének megkísérlésére, ha az ügylet fedezete valamint a Társaságot megillető bizományosi díj és egyéb, Ügyfelet terhelő költségek, díjak fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében a Társaság rendelkezésére áll. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja. Ez a kötelezettség eladási ügylet esetén az ügylet tárgyát képező befektetési eszközök Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Társasággal történt elszámolásáig, vételi ügylet esetén pedig a limitár alapulvételével kiszámított, nem limitáras megbízás esetén az ERSTE által meghatározott összegű pénzeszköz Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Társasággal történt elszámolásáig. A Társaság engedélyezheti az Ügyfél számára, hogy az ügylet tekintetében fennálló fedezet biztosítási kötelezettségét később, de legkésőbb az Ügyféllel kötött szerződés alapján az ERSTE teljesítési, illetve elszámolási kötelezettsége beálltáig teljesítse.
2. A Társaságnak joga van ahhoz is, hogy az Ügyféllel kötött szerződést abban az esetben is teljesítse, ha az ügylet fedezete nem vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre és a későbbi teljesítést a Társaság nem engedélyezte. Az Ügyfél a megkötött szerződést köteles teljesíteni és nem támadhatja a Társaság teljesítését és az ügylet érvényességét azon az alapon, hogy fedezet biztosítására vonatkozó kötelezettségének maga vagy a fedezetet biztosító, a fedezet biztosításában közreműködő harmadik személy nem tett eleget.
3. Ha az Ügyfél a Társasággal kötött ügyletek fedezetét nem biztosítja, a Társaság külön felszólítás nélkül a fedezetlenséggel érintett és a Társaság által részben vagy egészben teljesített ügyletek részbeni vagy teljes kényszerlikvidálására jogosult.
4. A Társaság felelősségét kizárja az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért esetleges károkért.

Kényszerlikvidálásnak minősül:

 - 4.1. Azonnali vételi ügylet esetén a megvásárolt értékpapír bármely piacon aktuális piaci áron történő eladása
 - 4.2. Azonnali eladási ügylet esetén az eladott, de nem teljesített értékpapír bármely piacon az aktuális piaci áron történő megvétele
5. A Társaság kényszerlikvidálási joga akkor nyílik meg, amikor az Ügyféllel kötött szerződés alapján az ERSTE teljesítési kötelezettsége beáll.

3. FEJEZET

SPECIÁLIS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKEL ÉRINTETT ÜGYFELEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI SZABÁLYOK

1. Általános szabályok

- 1.1. Ebben az esetben az Ügyfél és a Társaság tartós jogviszonyban állnak egymással. Ezen jogviszony hatálya alatt Felek között szerződések jöttek és jönnek létre. E szerződések alapján, illetőleg e szerződésekkel kapcsolatosan az Ügyfél Pozíciókkal rendelkezik, rendelkezhet.
- 1.2. A Pozíciókból fakadóan az Ügyfélnek kötelezettségei állnak/állhatnak fenn a Társasággal szemben. Ezen kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására az Ügyfélnek a Társaság részére Biztosítékot kell adnia és azt folyamatosan, a Fedezetképzési követelményekkel összhangban a Társaság rendelkezésére tartani, új Eszközök Biztosítékba adásával kiegészíteni. E szükséges Biztosíték képezi az Ügyfél Pozícióinak fedezetét. Ügyfél mindenkor köteles megfelelni az Összesített Fedezettségi Követelménynek, amelyet a Társaság határoz meg egy általa megvalósított, a Pozíciók alapján fennálló kötelezettségek összességét alapul vevő összevont fedezetvizsgálati (monitoring) szabályrendszer segítségével.

2. Értelmező rendelkezések

Értelmező rendelkezések az Üzletszabályzat jelen fejezete és az Üzletszabályzat jelen fejezetében hivatkozott Hirdetmény alkalmazásában:

- **Alap-megállapodás**
A Felek között létrejött Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására, és/vagy Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és árutőzsdai szolgáltatások nyújtására érve ezalatt a Számlaszerződés/Összevont-megállapodás/ azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződés is, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza.
- **Ár:**
A Társaság által a Hirdetményben meghatározott, a Fedezetvizsgálat során figyelembe vett árak.
- **Biztosíték:**
A Ptk. szerinti óvadék, illetőleg amennyiben az Eszköz óvadék tárgya nem lehet és az Eszközt a Társaság a Szerződésben hivatkozott külön megállapodás alapján elfogadja, akkor ezen, a jogszabály által meghatározott biztosítéki fajta.
- **Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény**
Hirdetmény, amelyben meghatározásra kerülnek a Fedezetvizsgálat során elvégzendő számításokhoz szükséges azon paraméterek, amelyeket a Társaság meghatároz.
- **Diszkonttényező:**
A Hirdetményben a Társaság által meghatározott azon szorzószám, amely kifejezi az adott Eszköz kockázatát annak árváltozékonysága és likviditása vonatkozásában.
- **EI Nem Számolt Nettó Eredmény**
A Nyitott Pozíciók Tételes EI Nem Számolt Eredményeinek számtani összege.
Ezen belül:
 - a.) Nyitott pozíció
Lsd. Pozíció
 - b.) Nyitott Pozíció Tételes EI Nem Számolt Eredménye
Az az érték, amely meghatározza, hogy mekkora pénzügyileg még el nem számolt nyeresége vagy vesztesége keletkezne Ügyfélnek, ha a Nyitott Pozíció az adott pillanatban fennálló piaci körülmények mellett lezárásra kerülne:
A Nyitott Pozíció Tételes EI Nem Számolt Eredménye
 - *pozitív*, ha az Ügyfélnek nyeresége, és
 - *negatív*, ha az Ügyfélnek vesztesége keletkezne a Nyitott Pozíció lezárásával.A Nyitott Pozíció Tételes EI Nem Számolt Eredménye forintban, és a Fedezetvizsgálat időpontjára számított jelenértékként kerül kifejezésre. A Nyitott Pozíció el nem számolt eredményének kiszámítása és az ehhez szükséges paraméterek a Hirdetményben kerülnek meghatározásra.
- **Eszköz:**
Az Ügyfél javára a Társaság által nyilvántartott vagy egyéb módon a Társaság birtokában tartott valamennyi:
 - pénzeszköz (ideértve a devizát és a magyar forintot/magyar forintkövetelést is),
 - átruházható értékpapír, valamint
 - pénzügyi eszköz, valamint

- minden olyan követelés, amely az Ügyfelet a Társasággal fennálló befektetési, kiegészítő és egyéb szolgáltatás igénybevételéből, vagy arra tekintettel megilleti.
- **Érintett piac:**
Az a kereskedési fórum, ahol a Kényszerlikvidálandó ügyletet megkötötték, illetve amennyiben ezen fórumon bármely okból a Kényszerlikvidációt megvalósító ügylet nem, vagy csak részben köthető, úgy bármely olyan, ERSTE által választott elismert kereskedési fórum, ahol a Kényszerlikvidációt megvalósító ügylet részben, vagy egészben megköthető.
- **Fedezeti Eszköz**
Valamennyi Eszköz, amely felett – a Társaságnak a biztosítékok feletti jogán felül - Ügyfél szabadon rendelkezhet és ami a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben Tételes Fedezeti Értékkel szerepel, vagy ami az Ügyfél és a Társaság közötti megállapodásban Tételes Fedezeti Értékkel szerepel. (Azaz nem minősül Fedezeti Eszköznek pl. azon Eszköz, amely kedvezményezettli zárolás vagy egyéb jogcímen fennálló zárolás, foglalás tárgya.)
- **Fedezetvizsgálat**
Azon eljárás, amelynek célja annak megállapítása, hogy a Fedezeti Eszközök elegendők-e a Pozíciók összessége alapján fennálló kockázat fedezésére, az Ügyfélnek a Társaság felé fennálló tartozásának kiegyenlítésére. Ezen eljárás során a Társaság kiszámítja az Ügyfél vonatkozásában az Összesített Fedezeti Értéket, az Összesített Fedezettségi Követelményt, a Felszólítási Értéket és a Likvidálási Értéket, és megvizsgálja ezek egymáshoz való viszonyát.
- **Felszólítási Érték**
A Felszólítási Érték = Összesített Fedezettségi Követelmény – Összesített Értékelési Tartalék * Felszólítási Szorzószám.
A Felszólítási Szorzószám értéke – amely nulla és egy közé esik – a Hirdetményben kerül meghatározásra.
- **Hirdetmény**
A Fedezetvizsgálat során figyelembe veendő és a Fedezetvizsgálattal kapcsolatos paramétereket, előírásokat tartalmazó mindenkor hatályos Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény vagy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény.
- **Jegyzési Deviza**
Az a devizanem, amelyben egy Eszköz vagy Pozíció értéke meghatározásra kerül.
- **Kényszerlikvidálás/Kényszerlikvidáció:**
Az Ügyfél fedezetképzési/ fedezetkiegészítési kötelezettségének nem szerződésszerű teljesítése, illetőleg a Szerződésben meghatározott egyéb feltételek bekövetkezése esetén a Társaság azon, az Ügyfél rendelkezését nem igénylő eljárása, amelynek célja elsősorban, de nem kizárólag az Összesített Fedezettségi Követelménynek való megfelelés ismételt biztosítása, illetőleg az Ügyféllel szemben a Társaság fennálló kockázatainak, követeléseinek csökkentése, melyhez Ügyfél az Üzletszabályzat elfogadásával visszavonhatatlan hozzájárulását adja. Kényszerlikvidációnak, Kényszerlikvidálásnak minősül – függetlenül attól, hogy a Kényszerlikvidálásra kerülő Pozíció a Társaság által/ERSTÉ-nek adott megbízás alapján került-e megnyitásra:
 - a) Azonnali ügylet esetén – a halasztott pénzügyi teljesítés és Day-trade Ügylet kivételével - a megvásárolt értékpapír bármely piacon történő aktuális piaci áron történő eladása
 - b) Azonnali ügylet esetén – a Day-trade ügylet kivételével - az eladott, de nem teljesített értékpapír bármely piacon az aktuális piaci áron történő megvétele
 - c) Határidős és opciós ügylet esetén az adott nyitott ügyletnek a nyitott ügylet instrumentumára a nyitott ügylettel ellentétes irányú ügyletnek/ ügyleteknek az Érintett Piacon elérhető bármely aktuális piaci áron történő megkötése és ezen ellentétes irányú ügyletek összevezetése;
 - d) Day-trade/fedezetlen ügylet esetén az adott day trade/fedezetlen ügylet instrumentumára a day-trade/fedezetlen ügylettel ellentétes irányú ügyletnek, vagy ügyleteknek az Érintett Piacon elérhető bármely aktuális piaci áron történő megkötése, ezen felül eladási nyitó ügylet esetében a day-trade/fedezetlen ügylet napon belüli lezárása érdekében – amennyiben az Érintett Piacon az eszközre ügylet a lezárás időpontjában nem köthető – az eszköz Társaság általi - elszámolóházzal való elszámolási kötelezettség okán történő - ideiglenes biztosításának lehetősége a vételi záró ügylet megköthetőségéig;
 - e) Halasztott pénzügyi teljesítés esetén az engedélyezett fizetési haladék visszavonása és a halasztott pénzügyi teljesítéssel megkötött ügylet ellentétes irányú ügylettel, az Érintett Piacon elérhető bármely aktuális piaci áron történő lezárása és ezen ellentétes irányú ügyletek összevezetése;
 - f) Befektetési hitel esetén a befektetési hitel (Kölcsönszerződés) rendkívüli, azonnali hatályú felmondása és a befektetési hitel igénybevételével megkötött ügylet ellentétes irányú ügylettel, az Érintett Piacon elérhető bármely aktuális piaci áron történő lezárása és ezen ellentétes irányú ügyletek összevezetése;
 - g) Értékpapírkölcsön esetén az értékpapírkölcsön (Kölcsönszerződés)rendkívüli, azonnali hatályú felmondása
 Egyéb, fent fel nem sorolt ügylettípus esetén a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a Kényszerlikvidálás egyéb formáját is meghatározza.

- **Keretszerződés**
A Társaság és Ügyfél között fennálló jogviszonyban megkötött vagy megkötésre kerülő keretszerződések, amelyek alapján a Társaság az Ügyfél részére befektetési és/vagy kiegészítő, árutőzsdei, illetve a Bszt. hatálya alá tartozó egyéb szolgáltatásokat nyújt.
- **Likvidálási Érték**
A Likvidálási Érték = Összesített Fedezettségi Követelmény – Összesített Értékelési Tartalék * Likvidálási Szorzószám.
A Likvidálási Szorzószám értéke – amely nagyobb, mint a Felszólítási Szorzószám, és kisebb, mint egy – a Hirdetményben kerül meghatározásra.
- **Összesített Értékelési Tartalék**
Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszközök és Pozíciók tekintetében számított Tétéles Értékelési Tartalékok számtani összege + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka.

Ezen belül:

- a.) **El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka**
Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény pozitív, az El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka = El Nem Számolt Nettó Eredmény * (1 – El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezője).
Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény nem pozitív, az El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka = El Nem Számolt Nettó Eredmény abszolút értéke * (El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma – 1).
Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma a Hirdetményben kerül meghatározásra.
 - b.) **Tétéles Értékelési Tartalék**
Valamennyi Fedezeti Eszköz és Pozíció esetében a Hirdetményben meghatározott módon számított érték, amely az adott Eszköz, illetve Pozíció értékének változékonyságától, és likviditásától függ.
- **Összesített Fedezeti Érték**
Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszközök Összértéke + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke.

Ezen belül:

- a.) **Fedezeti Eszközök Összértéke**
A Fedezeti Eszközök Tétéles Fedezeti Értékeinek számtani összege.
 - b.) **Tétéles Fedezeti Érték**
Az egyes, Fedezetvizsgálat során figyelembe vett Eszközhöz tartozó, azok likviditásának, árváltozékonyságának figyelembe vételével meghatározott érték, amely valamennyi Fedezeti Eszköz esetében egyenként kerül meghatározásra.
Kiszámítási módja az alábbi:
 1. amennyiben a jegyzési deviza HUF,
a Tétéles Fedezeti Érték = a Fedezeti Eszköz mennyisége * Ár * Diszkonttényező;
 2. amennyiben a jegyzési deviza külföldi deviza (nem HUF),
a Tétéles Fedezeti Érték = a Fedezeti Eszköz mennyisége * Ár * Diszkonttényező * a Jegyzési devizára az adott időpontban a Társaság által a Hirdetmény alapján meghatározott vételi árfolyam.
 - c.) **El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke:**
 - Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *pozitív*,
az El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke = El Nem Számolt Nettó Eredmény szorozva az El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezőjével.
Az El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezője a Hirdetményben kerül meghatározásra.
 - amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *nem pozitív*:
az El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke = nulla,
- **Összesített Fedezettségi Követelmény**
Az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók Tétéles Fedezettségi Követelményeinek számtani összege + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye.

Ezen belül:

a.) Tétéles Fedezettségi Követelmény

A különböző ügylettípusokhoz/pozíciókhoz tartozó különböző egyedi ügyletek kockázatát kifejező érték.

Ezt az értéket a Hirdetményben meghatározott módon számítja ki a Társaság minden egyes Pozícióra.

b.) El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye:

- Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *negatív*:
az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye = Az El Nem Számolt Nettó Eredmény abszolút értéke szorozva az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószámával.

Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma a Hirdetményben kerül meghatározásra.

- Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *nem negatív*:
Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye = nulla,

• Piaci ár:

A vonatkozó piaci viszonyok mellett elért árfolyamok átlaga. Ez az érték nem tekintendő a kereskedési rendszerben piaci árként megjelölendő árak, a vonatkozó Bizományosi szerződés/Saját számlás Ügylet nem tekinthető a Budapesti Értéktőzsde Zrt. kereskedési szabályzatában megjelölt piaci áras megbízásnak és nem a Budapesti Értéktőzsde piaci áras megbízásokra vonatkozó szabályai az irányadók e szerződésekre.

• Pozíció:

- bármely Számlán nyilvántartott valamennyi Eszköz (Eszközkövetelés),
- valamennyi Eszközben kifejezett tartozás (pl. pénz-, deviza- vagy értékpapír tartozás) és
- az Ügyfél olyan joga vagy kötelezettsége (pl. származékos ügyletekből), amelyből következően a Számlán az Eszközök illetve eszköztartozások változhatnak

• Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény

A Rendkívüli Piaci Helyzet esetén a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt paraméterektől eltérő rendelkezéseket tartalmazó Hirdetmény.

• Rendkívüli Piaci Helyzet:

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

3. Fedezetképzés

3.1. Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszköz ezen a Számlán nyilvántartott valamennyi Pozíció alapul vételével a Társasággal szemben mindenkor fennálló kötelezettségek, kockázatok, tartozások fedezetéül szolgál. A Biztosítékokat a Társaság a fedezetvizsgálat szerint értékeli és vizsgálja.

3.2. Ügyfélnek biztosítania kell, hogy az Összesített Fedezeti Értéke mindenkor elérje vagy meghaladja az Összesített Fedezettségi Követelményt. Egy Pozíció megnyitásához szükséges Tétéles Fedezettségi Követelményt Ügyfélnek a Pozíció megnyitására adott megbízás megadásakor, vagy Saját számlás Ügylet megkötésének kezdeményezésekor, azaz az ajánlat megtételekor már biztosítania kell a Hirdetménynek megfelelően Az Ügyfél ennek figyelembe vételével ad megbízást a Társaságnak és köt Saját számlás Ügyletet a Társasággal Pozíció megnyitására.

3.3. Ügyfél fedezetképzési kötelezettsége a Pozíció megnyitására irányuló ajánlat megadásakor keletkezik. Ennek megfelelően a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy újabb Pozíció megnyitására irányuló szerződést kizárólag abban az esetben teljesítsen, ha a szerződés teljesülését feltételezve kiszámított Összesített Fedezeti Érték eléri vagy meghaladja a szerződés teljesülését feltételezve kiszámított Összesített Fedezettségi Követelményt. A Társaságnak joga van ahhoz is, hogy az Ügyféllel kötött szerződést abban az esetben is teljesítse, ha az ügylet fedezete nem vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre és a későbbi teljesítést a Társaság nem engedélyezte. Az Ügyfél a megkötött szerződést köteles teljesíteni és nem támadhatja a Társaság teljesítését és az ügylet

érvényességét azon az alapon, hogy fedezet biztosítására vonatkozó kötelezettségének maga vagy a fedezetet biztosító, a fedezet biztosításában közreműködő harmadik személy nem tett eleget.

- 3.4. Bizonyos ügylettípusok esetében – a Társaság és az Ügyfél külön megállapodása vagy Hirdetmény alapján - a Társaság bizonyos Pozíciókkal kapcsolatosan Fedezeti Eszközként csak az általa meghatározott Eszközöket fogad el.
- 3.5. Amennyiben adott Pozíciók megnyitására, fenntartására vonatkozóan az elszámolóház, valamint egyéb, az ügyletben közreműködő a fedezeti követelmény teljesítését meghatározott eszközökben és mennyiségben határozza meg, e Pozíciók esetében a Társaság jogosult kizárólag az elszámolóház/közreműködő által meghatározott eszközöket, az ott meghatározott mennyiségben elfogadni és figyelembe venni mint Fedezeti Eszköz. Amennyiben ezen eszközöket az Ügyfél nem vagy nem az elszámolóház/közreműködő által meghatározott fedezeti követelménynek megfelelő mértékben bocsátja a Társaság rendelkezésére, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél nem teljesítette e Pozíciók tekintetében a fedezetképzési követelményeket - függetlenül attól, hogy az Ügyfél Összesített Fedezeti Értéke egyébként eléri az Összesített Fedezettségi Követelményt.
- 3.6. A Fedezeti Eszköz rendelkezésre bocsátása abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor az a Számlán jóváírásra került. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a Fedezeti Eszköz rendelkezésre bocsátását teljesítettnek tekintse akkor is, amikor az Ügyfél a Társaság részére hitelt érdemlően bizonyítja, hogy a Fedezeti Eszköz átutalása/transzferálása visszavonhatatlanul megtörtént. Ilyennek tekintendő az átutalási/transzferálási megbízás azon, hitelintézeti, befektetési szolgáltató általi záradékkal ellátott példánya, melyen a hitelintézet, befektetési szolgáltató hitelt érdemlően igazolja, hogy az átutalási/transzfer megbízást megtették és az visszavonhatatlan.

4. Fedezetvizsgálat

- 4.1. A Fedezetvizsgálatot a Társaság minden nyitvatartási napján legalább egyszer elvégzi, de jogában áll napon belül újbóli, akár többszöri Fedezetvizsgálat elvégzése is. A Fedezetvizsgálat időpontját a Társaság határozza meg. Ezen felül Ügyfél kifejezett kérésére a Társaság az Ügyfél részére további Fedezetvizsgálatot jogosult végezni és ennek eredményéről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet.
- 4.2. A Fedezetvizsgálat során figyelembe veendő paramétereket jelen Üzletszabályzat és/vagy Hirdetmény tartalmazza, illetőleg hogy azon túlmenően a Társaság az Ügyfél kérésére az Összesített Fedezeti Érték és az Összesített Fedezettségi Követelmény Ügyfél általi kiszámításához szükséges további tájékoztatást, számítási segédletet, az Ügyfél egyéni igényei szerinti egyéb útmutatást ad. Az Ügyféltől a kár bekövetkezéének megelőzése miatt elvárható és az Ügyfélnek a saját, a Pozíciókból eredő kockázatokat mérséklő gondos és körültekintő eljárás érdekében ajánlható, hogy folyamatosan az Összesített Fedezettségi Követelményt és az Összesített Fedezeti Értéket maga is vizsgálja, kiszámítsa az Összesített Fedezettségi Követelményt.
- 4.3. Amennyiben a Társaság megítélése szerint több Pozíció egymást nagymértékben fedezi és ennek következtében ezen Pozíciók összesítése alapján indokolt fedezettségi követelmény kisebb, mint az ezen Pozíciók Tétéles Fedezettségi Követelményeinek összege, a Társaság jogosult, de nem köteles egyedileg csökkenteni az Összesített Fedezettségi Követelményt, a Felszólítási Értéket és a Likvidálási Értéket ameddig ennek indokoltsága a Társaság megítélése szerint fennáll.

5. Fedezetkiegészítés

- 5.1. Amennyiben a Fedezetvizsgálat eredményeként az Összesített Fedezeti Érték nem éri el az Összesített Fedezettségi Követelményt – függetlenül az Összesített Felszólítási Értéktől, Ügyfél köteles legkésőbb a Társaság felszólítására a Fedezeti Eszközöket kiegészíteni olyan mértékre, hogy ezáltal az Összesített Fedezeti Érték az Összesített Fedezettségi Követelményt elérje, amelynek pontos értékét a Társaság felszólításában az Ügyféllel közli.
- 5.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben a Fedezetvizsgálat szerint bármely időpontban valamely Számláján az Összesített Fedezettségi Követelményt nem éri el az Összesített Fedezeti Érték, a Társaság az Összesített Fedezettségi Követelménynek való megfelelés érdekében a Számlákon nyilvántartott Eszközöket átcsoportosítsa és a Számlákon nyilvántartott Eszközöket a Számlák között bármikor átvezesse.
- 5.3. A Társaság felhívta Ügyfél figyelmét arra, hogy a piaci árfolyamok bizonyos, előre nem látható időpontokban, időszakokban olyan számottevően és olyan hektikusan változhatnak, hogy az Összesített Fedezeti Érték rendkívül gyorsan, akár napon belül, vagy ennél jóval rövidebb időtávon belül is olyan szintre csökken, amely mellett megnyílik a Társaság kényszerlikvidációs joga. Ezen időszak olyan rövid is lehet, hogy a Társaság Ügyfelet fel sem tudja szólítani a fedezet kiegészítésére. Következésképp a Társaság szerződés szerű teljesítését jelenti, ha Ügyfelet kizárólag az Összesített Fedezeti Értéknek a Felszólítási Értékre történő csökkenésekor hívja fel a Fedezeti Eszközök kiegészítésére. Nem minősül azonban fentiek miatt a Társaság szerződéses kötelezettsége

megszegésének az, ha Ügyfelet a Felszólítási Érték elérésekor a Rendkívüli Piaci Helyzet fennállása esetén nem tudja értesíteni és ezért nem is értesíti.

5.4. Az Ügyfél fedezetkiegészítési kötelezettségének legkésőbb az alábbiak szerint köteles eleget tenni:

5.4.1. Amennyiben a Társaság az Ügyfelet fedezetkiegészítésre CET 00-14 óra közötti időszakban szólítja fel, Ügyfél köteles Fedezetkiegészítési kötelezettségének legkésőbb a tárgynapon, CET 17 óráig eleget tenni

5.4.2. Amennyiben a Társaság az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére CET 14-24 óra közötti időszakban, illetve nyitvatartási napján kívül szólítja fel, Ügyfél köteles Fedezetkiegészítési kötelezettségének legkésőbb a Társaság tárgynapot követő nyitvatartási napján CET 11 óráig eleget tenni

5.5. A Rendkívüli Piaci Helyzet esetén a Társaság jogosult az 5.4.1. és 5.4.2. pontokban meghatározott határidőkhöz képest rövidebb határidőt is megállapítani.

5.6. ERSTE jogosult üzleti óráin kívül is felszólítani az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére.

5.7. A Társaság jogosult a fedezetkiegészítési felszólítást SMS-en és/vagy telefonon keresztül is teljesíteni az Ügyfél által megadott vagy a Társaság által egyébként ismert telefonszámára. A értesítés megtörténte a III. Rész 2. fejezet. 3.1.9.1. és 3.1.9.3. pontjai irányadóak.

6. Kényszerlikvidálás

6.1. A Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga az alábbi esetekben nyílik meg:

6.1.1. amennyiben az Összesített Fedezeti Érték egyenlő vagy kevesebb, mint a Likvidálási Érték függetlenül attól, hogy az Ügyfél jelen fejezet 5. pontjában meghatározott fedezetkiegészítési kötelezettségének teljesítésére fel lett-e szólítva;

6.1.2. amennyiben az a Társaság felszólította az Ügyfelet a fedezetkiegészítési kötelezettségének teljesítésére, azonban az Ügyfél ezen kötelezettségének, nem, nem teljes mértékben vagy késedelmesen tett eleget – függetlenül attól hogy az Összesített Fedezeti Érték meghaladja vagy sem a Likvidálási Értéket;

6.1.3. ha a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél maga ellen csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárást kezdeményez-, vagy az Ügyfél ellen harmadik személy csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárás elrendeléséhez szükséges fizetéképtelenség megállapítására irányuló eljárást kezdeményezett és a csőd-, illetőleg felszámolási eljárás elrendelésének a veszélye a Társaság megítélése szerint fennáll;

6.1.4. ha a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárást jogerősen elrendeltek;

6.1.5. ha a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indul, amennyiben bármely végrehajtási cselekmény foganatosítása a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a Pozíciók fenntartásához szükséges Összesített Fedezeti Követelmény teljesítését, illetve a Társaság Ügyféllel szembeni követelésének kiegyenlítését;

6.1.6. amennyiben a Társaság az Ügyfél kockázatviselő képességét nem tekinti megfelelőnek akár az Ügyfél vagyoni helyzetében bekövetkezett, a Társaság tudomására jutott kedvezőtlen változások miatt, akár abban az esetben, ha az Ügyfél a kockázatviselő képességének igazolására a Társaság által megkívánt dokumentumokat, nyilatkozatokat a Társaság felszólítására határidőre nem vagy nem megfelelően teljesíti

6.1.7. ha a Társaság ésszerű megítélése szerint a 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5 pontokban írt feltételek bekövetkezésének valós veszélye fenyeget.

6.1.8. ha az Ügyfél nem bocsátja a Társaság rendelkezésére a Társaság által megkívánt Eszközt.;

6.1.9. az Üzletszabályzatban, az Alap-megállapodásban, bármely Keretszerződésben, a Felek közötti egyedi megállapodásban nevesített egyéb Kényszerlikvidálási ok fennállása esetén

6.1.10. ha az Ügyfél a Társaság ezirányú értesítését követően a szükséges lépéseket haladéktalanul nem teszi meg annak érdekében, hogy a Társaság által kezdeményezett biztosítéki szerződés a Társaság által megkívánt formában és tartalommal létrejöjjön, és/vagy az Ügyfél szükséges okiratokat a Társaság részére az értesítést követően bocsátja haladéktalanul a Társaság rendelkezésére.

6.1.11. Az Ügyfél nem vagy nem haladéktalanul teljesíti azon Társaság felé fennálló köteletségét, hogy a Társaságnak bejelentsen minden olyan tényt vagy körülményt, amely fedezetképzési/ fedezetkiegészítési kötelezettségét befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólag: csőd- vagy felszámolási eljárás, végrehajtási eljárás megindulása vagy annak veszélye, egyéb bírósági vagy hatósági foglalás szándéka és minden olyan körülmény, amely az Ügyfél Eszközeit vagy az Ügyfél fizetőképességét vagy -készségét bármilyen módon befolyásolja.)

6.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, amennyiben bármely Számlán nyilvántartott bármely Pozíció tekintetében a Társaság Kényszerlikvidáláshoz való joga megnyílik a 6.1. pontban foglaltak szerint, ez egyben azt is jelenti, hogy a Társaság jogosulttá válik bármely Számlán nyilvántartott bármely és/vagy valamennyi Pozíció Kényszerlikvidálására is.

6.3. A Társaság a kényszerlikvidáláshoz való jogát – a Rendkívüli Piaci Helyzet fennállását kivéve - az Ügyfél értesítésével gyakorolhatja. Az értesítés szabályaira az Üzletszabályzat értesítést szabályozó fejezetében foglalt rendelkezések az irányadók.

7. Hirdetmények

- 7.1. A Társaság jogosult a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt bármikor az Üzletszabályzat ezirányú rendelkezései szerint egyoldalúan módosítani.
- 7.2. A Társaság a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény módosításakor irányadó hatályba lépési időtartam csökkentésére kizárólag Rendkívüli Piaci Helyzet esetén keríthet sort. Erre az esetre a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt bocsásson ki. a Társaság a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt központi ügyfélszolgálati irodájában kifüggeszti. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény kibocsátásának tényéről a Társaság köteles legkésőbb a kifüggesztéstől számított 2 munkanapon belül az Üzletszabályzatban megjelölt hirdetményi helyein közleményt közzétenni, megjelölve benne a rendkívüli módosítás okát, lényegi tartalmát, továbbá a módosítás hatályba lépésének időpontját, esetlegesen megszűnésének eseteit, valamint a megtekintésének a helyét. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályba lépésének a napja ezen közzététel megjelenése. a Társaság azonban fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint a Rendkívüli Piaci Helyzet súlyosságának mértéke indokolja, a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt a fenti kifüggesztés napjától lépjen hatályba, azzal, hogy a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt az Interneten, legalább egy magyar gazdasági elektronikus újság vagy a Társaság internetes oldalán megjelenteti. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályba lépésével a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmények azon rendelkezései, amelyeket a Rendkívüli Biztosítéki Hirdetmény érint hatályukat veszítik. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályáról a Társaság ezen tárgyban kiadott Hirdetmény útján rendelkezik.
- 7.3. ERSTE kizárja a felelősséget a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény módosítása és a Rendkívüli Piaci Helyzet miatt bekövetkezett Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályának beállása miatt az Ügyfelet ért károkért.

4. FEJEZET

KÖZÖS SZABÁLYOK A SPECIÁLIS ÉS AZ ÁLTALÁNOS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKEL ÉRINTETT ÜGYFELEKRE

1. A kényszerlikvidálás közös szabályai

- 1.1. Függetlenül attól, hogy a Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga mikor nyílik meg a Társaság jogosult üzleti óráin kívül is kényszerlikvidálni azzal, hogy az üzleti óráin kívül csak abban az esetben jogosult kényszerlikvidálni, ha az adott kényszerlikvidálandó befektetési eszköz kereskedésére nyitvaálló piac a Társaság üzleti óráink kívül is nyitva tart. Ügyfél jogosult erre az esetre külön telefon- és/vagy faxeszámot biztosítani, egyéb esetben a Társaság üzleti óráin kívüli értesítését az Ügyfél által az általános esetre megadott elérhetőségein teljesíti.
- 1.2. A kényszerlikvidálás során a Társaság jogosult szabadon meghatározni, hogy az Ügyfél melyik Pozíciója tekintetében él a kényszerlikvidáláshoz való jogával, illetőleg azt is, hogy a Pozíciók milyen sorrendben kerülnek kényszerlikvidálásra.
- 1.3. A Társaság kényszerlikvidáláshoz való jogának megnyílása bekövetkeztével a Társaság jogosulttá válik Ügyfél bármely ügyletének/Pozíciójának kényszerlikvidálására és bármely, még nem teljesült Ügyfél és a Társaság között létrejött bizományosi szerződés vagy Ügyfél által még nem teljesített saját számlás ügylet teljesítésének felfüggesztésére vagy azok bármelyikének (beleértve az összes ilyen ügyletet is) azonnali hatályú felmondására, saját számlás ügylet esetén elállásra, továbbá az Ügyfél bármely eszköze tekintetében – külön felszólítás nélkül - óvadéki jogával élhet, valamint egyéb biztosítéka tekintetében a kielégítési joga megnyílik. Az Ügyfél elfogadja azt is, hogy ebben az esetben a Társaság jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében azon követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni, mely követelések a Társasággal szemben fennálló díj- vagy költségtartozásokból, késedelmi kamat vagy kötbértartozásokból fakadnak, még akkor is, ha az Ügyfél ezen tartozások tekintetében felszólítást/felszólításnak minősülő értesítést nem kapott vagy a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.
- 1.4. A Társaság Kényszerlikvidálási jogát saját belátása szerint részben is gyakorolhatja és az általa kiválasztott Pozíciókat részben is kényszerlikvidálhatja.
- 1.5. A Társaság legkésőbb a kényszerlikvidálást követő nyitva tartási napján értesíti az Ügyfelet a kényszerlikvidálásról és elszámolást küld az Ügyfélnek.
- 1.6. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért közvetlen és közvetett, valamint következményi károkért, ideértve a bármely Pozíció (és/vagy valamennyi Pozíció) kényszerlikvidálhatóságából/kényszerlikvidálásából fakadó következményeket.
- 1.7. A Társaság nem felel továbbá az óvadék teljes vagy részbeni zárolásából vagy felhasználásából és/vagy az egyes szerződések azonnali hatályú felmondásából fakadó közvetlen, közvetett, valamint következményi kárért.

-
- 1.8. A Társaságnak a kényszerlikvidálás joga és nem kötelessége. A kényszerlikvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által a Társaság részére biztosított Biztosítékokból való kielégítéstől. Ennek megfelelően a Társaság kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor, hanem azt követően (bármikor) kényszerlikvidált – az Üzletszabályzatban meghatározottak figyelembe vételével, illetve, hogy a kényszerlikvidáláshoz való jogának gyakorlása helyett, illetve azt megelőzően az Ügyfél által a Társaság részére nyújtott Biztosítékokból keresett kielégítést.
- 1.9. Amennyiben a Társaság kényszerlikvidálásra vonatkozó jogának, illetve bármely Biztosítékból való kielégítési jogának megnyílásakor az Ügyfél kifejezett és a Társaság által is méltányolható szóbeli vagy írásos kérése alapján a Társaság ezen jogát/jogait nem vagy csak részben érvényesíti, vagy a joggyakorlását elhalasztja, a piac kedvezőtlen változása miatt a Kényszerlikvidáláshoz való jog, illetve a biztosítékból való kielégítési jog későbbiekben történő gyakorlásából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli, azokért az a Társaság nem felel.
- 1.10. Amennyiben a Társaság úgy dönt, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával él, a fedezetvizsgálat és az (esetleges) kényszerlikvidálás között a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen idő telik el, amely alatt a piaci árak elmozdulnak: a Társaság kizárja a felelősségét az abból fakadó károkért is, hogy az időközi ármozdulások miatt a szükségesnél több vagy kevesebb ügylet/Pozíció likvidálása és/vagy óvadék felhasználása történt meg a kényszerlikvidáláskor.
- 1.11. A Társaságot nem terheli felelősség azért a kárért, amely az Ügyfelet érheti abban az esetben, ha a Társaság biztosítékból kielégítési jogát gyakorolja és ennek során a biztosítéku szolgált értékpapírok, illetve devizák, értékesítésére az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron kerül sor.
- 1.12. Amennyiben a kényszerlikvidáláskor több ügylet/Pozíció lezárására kerül sor egyidőben, ezen ügyletek/Pozíciók alapján fennálló követelések és kötelezettségek elszámolása az alábbiak szerint történik:
- 1.12.1. a lezárt Pozíciók alapján fennálló tartozások és követelések egymással szemben automatikusan nettósításra kerülnek és egyetlen nettó tartozásként vagy követelésként kerülnek megállapításra. Ennek megfelelően az Ügyfél a Társasággal szembeni tényleges követelése vagy az Ügyfélnek a Társasággal szembeni tartozása kizárólag a jelen pont szerint megállapított nettó összegre korlátozódik.
- 1.12.2. Az Ügyfél felszámolásának jogerős elrendelése esetében Az Üzletszabályzat elfogadása alapján létrejött ezen megállapodás a Felek között a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló mindenkor hatályos jogszabály vonatkozó rendelkezései szerinti pozíciólezáró nettósításra vonatkozó megállapodásnak tekintendő.

2. Biztosítékok

2.1. Óvadéki jog és zálogjog

- 2.1.1. A Társaságot az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek biztosítására óvadéki jog illeti meg az Ügyfélnek a Társaság rendelkezése alatt álló, különösen az Ügyfél Társaságnál vezetett számláin, vagy a Társaság birtokába egyéb módon került és az Ügyfél tulajdonát képező vagy javára a Társaság által nyilvántartott mindenkor teljes pénz- és befektetési állománya valamint egyéb eszközei tekintetében. Ennek megfelelően az óvadék tárgyának minősül valamennyi, az Ügyfélnek a Társaság által mindenkor nyilvántartott, ügyfélszámla követelés- és befektetési eszköz valamint áru. Az óvadék átadottként minősül, amennyiben az adott eszköz az Ügyfél bármely Társaságnál vezetett számláján jóváírásra kerül. Az átadás időpontja megegyezik az Eszköznek az Ügyfél Társaságnál vezetett bármely számláján való jóváírásának időpontjával. A Társaság jogosult az óvadékként szolgáló Eszközöket zárolt alszámlára helyezni.
- 2.1.2. Egyedi megállapodás esetén, vagy abban az esetben, ha törvény az óvadéki jogot kizárja, a Társaságot zálogjog illeti meg az Ügyfél Eszközein. Jelen Üzletszabályzat alapján a Társaság jogosult arra, hogy fennálló zálogjogát a Ptk. hatályos szabályai alapján bejegyeztesse. Zálogjog esetében – amennyiben az értékpapírnak hivatalosan jegyzett piaci ára van – a Társaság jogosult a zálogtárgyat – jelen Üzletszabályzat alapján - bírósági végrehajtás mellőzésével maga is értékesíteni.
- 2.1.3. Az óvadék és a zálogjog keretösszege megegyezik az Ügyfelet a Társasággal szemben mindenkor terhelő kötelezettségek, valamint az Ügyfél szerződészegésével, vagy az Ügyfél által a Társaságnak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is.
- 2.1.4. A Társaság mint az óvadék jogosultja azon lejárt követeléseit elégítheti ki közvetlenül és mindennemű értesítés, felszólítás, felhívás nélkül az óvadékból, amelynek kielégítésével az Ügyfél késedelembe esett, vagy más szerződészegést követett el.
- 2.1.5. Arra az esetre, ha a Társaságot jogszabály alapján csak a Felek megállapodása alapján illetné meg a közvetlen kielégítés joga, Felek megállapodnak abban, hogy a Társaság a kielégítési jogának megnyíltával a piaci viszonyok figyelembe vételével közvetlenül gyakorolhassa ezen jogát és értékesítse az óvadék tárgyát. Az értékesítésre a 2.1.6. pont rendelkezései az irányadók.

-
- 2.1.6. Az értékpapírban, illetve - amennyiben az Ügyfél tartozásának kiegyenlítésére az óvadéku szolgáló pénzeszköz helyett más devizában vagy magyar forintban kell, hogy sor kerüljön – devizában, magyar forintban megtestesülő óvadék esetében az igénybevétel azt jelenti, hogy a Társaság vagy megbízása alapján eljáró harmadik személy jogosult az óvadék tárgyát képező pénzügyi vagy befektetési és egyéb eszközöket, illetve azoknak a Társaság követelésének fedezésére elegendő hányadát az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron, és a tőle elvárható szakmai gondossággal értékesíteni vagy tulajdonba venni, illetve deviza esetén az általa kiválasztott hitelintézetnél átváltani és az ellenértékből követelését kielégíteni, s ezt követően az Ügyféllel elszámolni.
- 2.1.7. Amennyiben a Társaság óvadéki vagy zálogjogánál fogva az értékpapírokat, egyéb eszközöket értékesíti, a befolyt pénzeszközökből követelését kielégíti és az Ügyféllel haladéktalanul elszámol. A Társaság az Ügyfél értékpapírjaiból olyan mennyiséget kényszerértékesíthet, melyből követelése megtérül.
- 2.1.8. Az óvadéki jog megszűnéséig az óvadék tárgyát képező Eszközök a Társaság birtokából a Társaság hozzájárulása nélkül az Ügyfél által nem vonhatók ki. A Társaság a hozzájárulást nem tagadhatja meg, ha ezen Eszközök kivonása esetén (az adott Számlán) az Összesített Fedezeti Érték nem csökken (az adott Számlán) az Összesített Fedezettségi Követelmény alá és valamennyi Számla tekintetében számított Összesített Fedezeti Érték sem csökken a valamennyi Számla tekintetében számított Összesített Fedezettségi Követelmény alá és Ügyfél továbbra is teljesíti a fedezetképzésre vonatkozó kötelezettséget; azonban ebben az esetben az Ügyfél az esetleges jövőbeni fedezetlenség veszélyének elfogadásával, a saját kockázatára vonja ki a Társaság birtokából. Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a Társaság óvadéki jogáról való lemondását és a Társaság az óvadék rendelkezésre bocsátását követelheti, ha az óvadék tárgyát képező Eszközök a Társaság birtokából a Társaság hozzájárulása nélkül bármilyen okból kivonásra kerülnek akár az Ügyfél, akár harmadik személy által.

2.2. Egyéb biztosítékok

- 2.2.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel egyéb, az Ügyfél és a Társaság közötti jogügyletekkel kapcsolatos kockázatok mérséklése és az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítása érdekében egyéb nem nevesített biztosítéki megállapodásokat is kössön.
- 2.2.2. Ügyfél kérésére a Társaság jogosult az Ügyféllel egyéb, a Pozíciók fenntartásával kapcsolatos kockázatok mérséklése és az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítása érdekében egyéb, az Üzletszabályzatban nem nevesített biztosítéki megállapodásokat kötni.
- 2.2.3. Társaság fenntartja a jogát arra, hogy az Ügyfél Pozícióinak fenntartásával kapcsolatos kockázatok mérséklése, illetve az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítása érdekében az Ügyféllel egyéb, az Üzletszabályzatban nem nevesített biztosítéki szerződést kössön.
- 2.2.4. Amennyiben a Társaság további biztosítéki szerződés megkötését tartja indokoltnak, Ügyfél köteles a Társaság ezirányú értesítését követően a szükséges lépéseket haladéktalanul megtenni annak érdekében, hogy ezen biztosítéki szerződés a Társaság által megkívánt formában és tartalommal létrejöjjön. Ügyfél továbbá köteles a szükséges okiratokat a Társaság részére az értesítést követően haladéktalanul a Társaság rendelkezésére bocsátani.
- 2.2.5. A biztosítéki szerződések megkötésével kapcsolatosan felmerülő szükséges költségek (pl. kötelező formai előírások esetében, illetőleg ha a végrehajthatóság megkönnyítése érdekében szükséges az ügyvéd, közjegyző díja, nyilvántartásba vételi díj stb.) az Ügyfelet terhelik.

3. Egyéb rendelkezések

- 3.1. Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, úgy jogosult az Ügyfél Társaságnak adott transzfer- vagy átutalási megbízásait nem teljesíteni, illetőleg – a Társaság követeléséhez igazodóan - részben teljesíteni és a Számlára érkező Eszközöket jogosult a követelése kiegyenlítésére fordítani mindennemű értesítés, felszólítás, felhívás nélkül. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja. Ezek a megbízások egészben vagy a Társaság értesítésében foglalt nem teljesített részük vonatkozásában hatályukat veszítik. A Társaság jogosult egyéb szolgáltatásait teljesítését visszatartani mindaddig, míg az Ügyfél esedékes teljesítési kötelezettségének nem tesz eleget. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.
- 3.2. Minden ügyletkötés esetén az Ügyfél a fedezeteket per- teher- és igénymentesen köteles biztosítani, abból a célból, hogy azokat a Társaság a teljesítéshez szabadon igénybe vehesse.
- 3.3. Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok nem elegendők a Társaság követelésének kiegyenlítésére, a Társaság jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 3.4. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások amelyek a Biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek.

-
- 3.5. A Társaság előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Társaság javára szolgáltatott Biztosítékot nem terhelheti meg, azokat más részére biztosítékul nem adhatja. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 3.6. Az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni minden olyan tényt vagy körülményt, amely fennálló fedezetképzési/ fedezetkiegészítési kötelezettségét befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólag: csőd- vagy felszámolási eljárás, végrehajtási eljárás megindulása vagy annak veszélye, egyéb bírósági vagy hatósági foglalkozás szándéka és minden olyan körülmény, amely az Ügyfél eszközeit vagy az Ügyfél fizetőképességét vagy -készségét bármilyen módon befolyásolja).
- 3.7. Amennyiben az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, bármely Számlán nyilvántartott Eszközök egyben Biztosítékot képeznek a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármely Számlával kapcsolatosan fennálló követelésére.

4. Kártyafedezeti Alszámlához és a Posta Kártyafedezeti Alszámlához kapcsolódó különös szabályok

- 4.1 A Kártyafedezeti Alszámlán és a Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott eszközök felett az ERSTE Bank Hungary Nyrt-t óvadéki jog illeti meg a Befektetési Kártyaszámlával és a Bankkártyával illetve a Posta Megtakarítási Kártyaszámlával és a Posta Megtakarítási Kártyával kapcsolatos követeléseit biztosítására (lásd Kártyamegállapodás, Megállapodás Posta megtakarítási Kártyához továbbá Üzletszabályzat Különös Rész I. Rész 7. fejezet).
- 4.2 Az Ügyfél Kártyafedezeti Alszámlán illetve a Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott eszközeit a Társaság az ERSTE Bank Hungary Nyrt. javára zárolja, ezáltal az Ügyfél önálló rendelkezési joga az ERSTE Bank Hungary Nyrt. javára megszűnik, illetve az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ERSTE Bank Hungary Nyrt. rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett eszközök tekintetében tulajdonjoga megszűnik.
- 4.3 Az Ügyfél Kártyafedezeti Alszámláján és Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott eszközeit – miután azok nem állnak az Ügyfél szabad rendelkezése alatt – a Társaság a fedezetvizsgálat során nem veszi figyelembe, ennek megfelelően az Ügyfél a Társasággal kötött egyéb szerződéseit kapcsán fennálló kötelezettségeinek ily módon kell eleget tennie.
- 4.4 Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. óvadéki joga nem érinti a Társaság azon jogát, hogy az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit biztosítására a Társaság óvadéki jogával éljen a Kártyafedezeti Alszámlán és a Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott eszközök tekintetében.

5. FEJEZET

BESZÁMÍTÁSI JOG

Amennyiben az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaságot beszámítási jog illeti meg a tartozás és járulékai erejéig Ügyfél ügyfélszámláján jóváírt pénzeszközökre és értékpapírszámláján jóváírt, illetve értékpapír-letéti számláján elhelyezett értékpapírokra, egyéb eszközökre amennyiben a beszámításnak a vonatkozó jogszabályban rögzített feltételei fennállnak.

KÜLÖNÖS RÉSZ

EGYES TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

I. RÉSZ

SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. FEJEZET

SZÁMLASZERZŐDÉS ÉS SZÁMLÁK

1. A Társaság általános szolgáltatási tevékenységének lebonyolítása érdekében Ügyfeivel a Bszt. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően számlaszerződést köt. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között „Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” illetve „Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és árutőzsdei szolgáltatások nyújtásáról” című szerződés (a továbbiakban: Alap-megállapodás), vagy Összevont megállapodás hatályban van, úgy ezen megállapodások tekintendők az Üzletszabályzatban hivatkozott Számlaszerződésnek is. Ahol az Üzletszabályzat Számlaszerződést említ és a Felek között Alap-megállapodás vagy Összevont megállapodás/egyéb, a Számlaszerződés elemeit is magában foglaló, de más szolgáltatásokat is szabályozó megállapodás hatályban van, a Számlaszerződés alatt ezen megállapodásokat kell érteni.
2. A „Számlaszerződés” rendelkezik
 - 2.1. pénzforgalmi jellegű számla vezetéséről (ügyfélszámla),
 - 2.2. értékpapír letéti számla vezetéséről, mely számla a fizikai értékpapírok, és
 - 2.3. értékpapírszámla vezetéséről, amely a dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgál, továbbá
 - 2.4. egyéb befektetési eszköz számla vezetéséről, mely az előzőekben fel nem sorolt befektetési és egyéb eszközök, köztük árutőzsdei szolgáltatások tárgyának nyilvántartására szolgáló számlaAz ügyfél-, az értékpapír-, az értékpapír letéti – és az egyéb befektetési eszköz számlát együttesen számlának nevezzük. Valamennyi felsorolt számla megnyitása és vezetése egy és ugyanazon szerződés alapján történik.
3. A Társaság fenntartja a jogot, hogy értékpapír-forgalmazáshoz kapcsolódó tevékenységei körében Ügyfeivel kizárólag az Alapmegállapodás/Összevont megállapodás/egyéb, a Számlaszerződés elemeit is magában foglaló, de más szolgáltatásokat is szabályozó megállapodás megkötése után létesít üzleti kapcsolatot.
4. Értékpapír-számla: a dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.
 - 4.1. Dematerializált értékpapír: az ide vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon, elektronikus úton rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla vezetője a KELER Rt., míg a külföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében ez a szervezet a KELER Rt., illetve külföldi székhelyű letétkezelő lehet.
5. Értékpapír-letéti számla: a fizikai értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.
 - 5.1. Fizikai értékpapír: fizikailag kinyomtatott értékpapírok. A Társaság abban az esetben, ha az Ügyféllel másként nem állapodott meg, jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt fizikai belföldi és külföldi értékpapírokat illetébe a KELER Rt.-nél, illetve egyéb letétkezelőnél elhelyezni. A KELER Rt. és a letétkezelők – így a Társaság is - a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzi, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámmegjelölés nélkül.

Ügyfélszámla: az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló a Társaság által vezetett számla. A Társaság – úgyis, mint árutőzsdei szolgáltató az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést. A Társaság az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt - ha a Bszt. másként nem rendelkezik - letéti számlán köteles elhelyezni.

6. Egyéb eszköz számla: az értékpapírtól különböző eszközök nyilvántartására szolgáló számla, melyen a Társaság nyilvántartja az Ügyfelek befektetési és egyéb eszközei azonosításának Társaság által meghatározott paramétereit. A Társaság – tekintettel arra, hogy termékeit folyamatosan bővíti – nem garantálja, hogy adott i eszköz a számlán mindenkor megjeleníthető: az Ügyfél nem támadhatja meg valamely befektetési eszközre kötött érvényes megállapodását olyan okból, hogy a befektetési eszközt a számára megküldött Számlakivonat nem tartalmazza. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyes egyéb eszközöket alszámlán tartson nyilván.
7. A számlán a Társaság a saját eszközeitől elkülönítetten nyilvántartja az Ügyfél részére a prompt, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből, valamint egyéb, a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatásokból, kiegészítő árutőzsdei, és egyéb az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokból eredő értékpapír-követeléseket és értékpapír-kötelezettségeket.
8. A jogszabályi előírások alapján a Társaság, mint befektetési szolgáltató az Ügyfelek tulajdonát képező befektetési- és pénzeszközöket és az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközöket a sajátjától elkülönítetten köteles kezelni, azokat sem saját céljára nem használhatja fel, sem más módon nem terhelheti meg, így az ügyfélszámlán lévő kötelezettsége után kamatot nem fizet.

2. FEJEZET

A SZÁMLANYITÁS RENDJE

1. A „Számlaszerződés” írásos szerződés, melynek elválaszthatatlan mellékletét képezi a mindenkor hatályos aláírási kárton. A „Számlaszerződés”-ekben szám, számlacsoport, jelige illetve más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható. Ez azonban nem zárja ki a Társaság azon jogát, hogy a számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Társaság által választott módon megjelölt számlaszámok felhasználásával kezelje.
2. Természetes személyek esetében a „Számlaszerződés” megkötésének elengedhetetlen feltétele a személyes megjelenés.
3. A „Számlaszerződés” megkötéséhez elengedhetetlenül szükséges, a Társaság rendelkezésére bocsátandó adatok, dokumentációk körét, a számlatulajdonos azonosításának szabályait a mindenkor hatályos pénzügyi jogszabályok határozzák meg
4. A Társaság a gazdasági társaságok cégbejegyzési vagy változásbejegyzési eljárása során a cégbíróságra elektronikusan benyújtott kérelmet és a cégbíróságtól visszakapott tanúsítványt, illetve a végzést kizárólag úgy fogadja el, amennyiben az ügyfél azokat e-mailen keresztül a Társaság részére eredeti, sértetlen formában továbbítja. A cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést az edoc@erstebroker.hu. emailcímre kell az ügyfeleknek megküldeniük.
5. Ha a számlanyitás kapcsán nem az Erste Bank Hungary Nyrt. (vagy az Erste Bank Hungary Nyrt. erre a tevékenységre feljogosított közvetítője), hanem a Társaság valamely más, erre a tevékenységre feljogosított közvetítője jogosult eljárni, úgy a cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést a Társaság úgy fogadja el, ha azt az ügyfél az edoc@erstebroker.hu e-mail címre küldi meg a fenti követelményeknek megfelelően.
6. Amennyiben a számlanyitással kapcsolatban az Erste Bank Hungary Nyrt. (vagy az Erste Bank Hungary Nyrt. valamely, erre feljogosított közvetítője) jár el, úgy a cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést a Társaság úgy fogadja el, ha azt az ügyfél az edoc@erstebank.hu e-mail címre küldi meg a fenti követelményeknek megfelelően.
7. A Társaság megtagadja a „Számlaszerződés” megkötését, ha az Ügyfél a kötelező ügyfél-azonosításhoz szükséges adatokat, okiratokat nem bocsátja rendelkezésre, vagy a számla felett rendelkezni jogosultakat szabályszerűen nem jelenti be, illetve az adatokat hitelt érdemlően nem igazolja.
8. A Társaság részére bejelentett adatokban történt változásokról az Ügyfél a fentiek szerinti formában és módon haladéktalanul köteles biztosítani az új adatok alapidokumentációit. A pótlás elmulasztásából eredő esetleges károkért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. A pótlólag, a módosítás céljából beérkezett dokumentációk alapján a Társaság feladata az alapadatok javítása.
9. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – kivételes esetben - a személyes megjelenés követelményétől eltekintsen. Erre akkor van mód, ha a Társaság megítélése szerint az Ügyfél a körülményekből fakadó különös méltánylást érdemlő okból a Társaságnál megjelenni nem tud vagy a személyes megjelenés követelménye számára aránytalan nehézséggel vagy túlzott költségkihatással járna.

3. FEJEZET

SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (vezető) írásban, az aláírási katonon köteles bejelenteni a Társaságnak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket. A Társaság nem köteles ellenőrizni, hogy a rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályban előírt feltételeknek megfelelő-e.
2. A számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a számlatulajdonos szervezet mindenkor vezetője illetve a számlatulajdonos írásban másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.
3. A Társaság kizárólag azon személyek számla feletti rendelkezését fogadja el, akik nyilvántartásában szerepelnek, kivéve, ha a számla tulajdonosa írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban ún. eseti meghatalmazást ad harmadik személy részére megjelölve a rendelkezési jog ténybeli tartalmát. Az eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel, azt a Társaság az iratokhoz csatolja.
4. Az ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos speciális szabályok:
A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.
Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg bankszámlára vagy ügyfélszámlára átutalható.
5. Az ügyfélszámla bármilyen devizanemben vezethető, kivéve, ha jogszabály kötelezően vagy az ügyfél Társaság által elfogadottan kifejezetten eltérően rendelkezik. Eltérő rendelkezés esetében az ügyfélszámla csak a meghatározott devizanem(ek)ben vezethető.
6. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.
7. Megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
8. Az átutalási megbízás teljesítésének feltételeként a Társaság követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:
 - 8.1. számlatulajdonos neve, számlaszáma
 - 8.2. az átutalendő összeg egyértelmű meghatározása
 - 8.3. az átutalás jogosultjának neve és számlaszáma
 - 8.4. dátum
 - 8.5. aláírás
9. Amennyiben a Társaság egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetőanyagokban lehetővé teszi az Ügyfél számára az Ügyfél által a Társaságnak előre írásban, az Üzletszabályzat mellékletét képező formanyomtatványon megadott célszámlaszámára történő átvezetést az ügyfélszámláról, úgy a Társaság az Ügyfél Azonosító Adatainak a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerinti használatával interneten keresztül megadott átvezetési megbízásait az ügyfélszámláról a megadott célszámlaszámra teljesíti. Ennek további előfeltétele, hogy az Ügyfél a Társasággal a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződéssel rendelkezzen, mely szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek, továbbá egyéb feltételek egyben az átvezetési megbízásra is irányadóak tekintettel arra, hogy az Ügyfél mindenkor hatályos átvezetési megbízása e szerződés mellékletének minősül. (Ilyen szerződésnek minősül az Összevont megállapodás és minden egyéb, a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződés is, függetlenül annak elnevezésétől.) Az átvezetési megbízás automatikusan megszűnik, amennyiben a Társasággal a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződés bármely okból megszűnik. Úgyszintén megszűnik az átvezetési megbízás, ha az Ügyfél azt írásban felmondja. A megjelölt célszámot az Ügyfél írásban módosíthatja, melyre az ERSTE előírhatja az erre rendszeresített formanyomtatvány használatát.
- 9.1. A célszámlaszámot az Ügyfél írásban adhatja meg/ módosíthatja, melyre az ERSTE előírhatja az erre rendszeresített formanyomtatvány alkalmazását. Az átvezetési megbízás/ annak módosítása és megszűnése az ERSTE nyilvántartásaiban történő átvezetéssel lép hatályba.

-
- 9.2. Az Ügyféllel kötött Alapmegállapodás/Összevont megállapodás/ a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött egyéb keretszerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók arra az esetre, amennyiben az átvezetési megbízás fedezete részben vagy egészben nem áll rendelkezésre.
 - 9.3. Az Ügyfélnek a Társasággal a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződésében (értve ezen az Összevont megállapodást és a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött egyéb keretszerződést is), annak kockázatfeltáró nyilatkozatában, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott felelősségkorlátozások és kockázatok az átvezetési megbízás tekintetében is mindenben irányadók.
 10. Amennyiben a Társaság egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetésményei lehetővé teszik és amennyiben az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződést a Társasággal megkötötte, úgy az Ügyfél az adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó ügyfélszámlája terhére átutalást kezdeményezhet az internetes kereskedési rendszerben. Az így kezdeményezett átutalási megbízás érvényes létrejöttéhez a Társaság előírhatja, hogy a kezdeményezett átutalási megbízás paramétereit a vonatkozó szerződésben és hirdetésményben meghatározott módon telefonon adja meg, azaz erősítse meg telefonon az internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó számlája terhére kezdeményezett átutalást. A Társaság az Ügyféltől kizárólag azon számlái vonatkozásában vesz fel ilyen megbízást, melyet az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés keretében kifejezetten megjelölt. Az Ügyfél azzal, hogy ilyen megállapodást nem ír alá a Társasággal, kizárhatja az interneten kezdeményezhető és telefonon megerősíthető átutalási megbízások - Társaság általi felvételét; ha az Ügyfél ezen jogával nem él, úgy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.
 - 10.1. Az interneten kezdeményezhető megbízások részletes feltételeit a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés és az adott kereskedési rendszerhez tartozó hirdetésményei tartalmazzák.
 - 10.2. A telefonon történő megerősítés időbeli korlátaira, továbbá az így kezdeményezett átutalási megbízás és a 9. pont szerinti átvezetési megbízás teljesítésének egyéb feltételeire a Társaság vonatkozó hirdetésményei szintén irányadók. Amennyiben valamely okból a telefon megerősítéshez a Társaság biztonsági azonosítást ír elő, úgy az Üzletszabályzatnak az Ügyfél mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosításra vonatkozó rendelkezései és felelősségi szabályai is irányadók.
 11. A Társaság a mindenkori vonatkozó hirdetésményében meghatározott összeghatár feletti készpénzfelvét, értékpapírfelvét esetén az Ügyfél köteles ezen igényét a hirdetésményben meghatározott időpontig előzetesen a Társaságnak bejelenteni. Ezen bejelentés hiányában vagy késedelmes bejelentés esetén a Társaság az igény bejelentésekor legfeljebb a hirdetésményben meghatározott összeghatárig teljesít kifizetést.
 12. Az Ügyfél aznapi terheléssel transzfer- és átutalási megbízását a mindenkori vonatkozó hirdetésményében meghatározott időpontig nyújthatja be a Társasághoz, az ezt követően a Társaság által kézhez vett megbízást a Társaság a következő banki napon kíséri meg teljesíteni. Az átvezetési megbízások tekintetében a hivatkozott hirdetésmény nem alkalmazható, Társaság teljesítési határidőre az egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetésményeiben foglaltak irányadók.
 13. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, kivéve ha a számlatulajdonos eltérően rendelkezik.
 14. Amennyiben az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott eszközök nem nyújtanak elegendő fedezetet az átutalási/transzfer megbízásában megjelölt összegre/darabszámra és az ehhez kapcsolódó költségekre az átutalás/transzferálás pillanatában, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az átutalási/transzfer megbízást ne utasítsa vissza, azonban azt csak részben, az Ügyfél számláján lévő szabad fedezet erejéig teljesítse. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.
 15. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Társaság pénztáránál történő készpénzbefizetéssel, vagy készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzkifizetéssel teljesíthető.
 16. Számlakivonat: Az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a rajta feltüntetett tárgyidőszakban a Számlán történt pénz- értékpapír és befektetési eszköz jóváírásokat és terheléseket, valamint a tárgyidőszak végén ezen terhelések és jóváírások következtében a Számla egyenlegét akként, hogy az tartalmazza a Számlán végrehajtott műveletek beazonosításához szükséges adatokat.

Az Ügyfelet a Számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a letéti állomány összetételéről és mennyiségéről, amelyről kivonat készül minden olyan munkanapon, amikor a Számlán terhelés vagy jóváírás történt - valamint az egyenlegről a Társaság Számlakivonattal értesíti.

A Számlakivonatot (egyenlegközlőt) a Társaság – a felek eltérő megállapodása hiányában - a számlatulajdonos részére legalább háromhavonta megküldi postai úton, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint faxon vagy e-mailen. A Számlakivonat küldésére egyebekben az Általános rész „Értesítések” fejezetében foglaltak az irányadók.

-
17. Az értékpapír- és értékpapír letéti számlához kapcsolódó transzfermegbízás teljesítésének feltételeként a Társaság követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:
 - 17.1. számlatulajdonos neve, számlaszáma
 - 17.2. transzferálandó értékpapírok pontos megnevezése, mennyisége, a transzfert fogadó számlavezető megnevezése és számlaszáma, továbbá a transzfer jogosultjának neve
 - 17.3. dátum
 - 17.4. aláírás
 18. A számlák forgalmáról és egyenlegéről a Társaság– az általános szabályokon felül - a számlatulajdonost - annak kérésére - haladéktalanul tájékoztatja.
 19. Amennyiben a Társaság az Ügyfél elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján fogad el.
 20. A Társaság fenntartja a jogot, hogy számla feletti rendelkezés körében adott ügyfélmegbízásokat ide nem értve a bizományosi megbízásokat - csak írásban vagy telefaxon fogadja el. A faxon adott megbízások esetében az Ügyfél felelőssége, hogy a fax hibátlan megérkezettől meggyőződjön. A faxon érkezett megbízások olvashatatlanságából, vagy hamis voltából eredő károkért való felelősséget a Társaság jelen Üzletszabályzattal kizárja.
 21. A Társaság lehetővé teheti, hogy az ügyfélszámla feletti rendelkezés körében adott ügyfélmegbízásokat - ide nem értve a bizományosi megbízásokat - telefonon is elfogadjon. A Társaság a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében előírhatja, hogy az Ügyfél személyét megfelelően azonosítsa. Az azonosítás történhet az Ügyfél írásban megadott mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával, az Ügyféltől adatai megadásának kérésével vagy egyéb módon.. A Társaság az Ügyféltől kizárólag azon számlái vonatkozásában vesz fel ilyen megbízást, melyet az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés keretében kifejezetten megjelölt. Az Ügyfél azzal, hogy ilyen megállapodást nem ír alá a Társasággal, kizárhatja a telefonon adható átutalási megbízások Társaság általi felvételét; ha az Ügyfél ezen jogával nem él, úgy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.

4. FEJEZET

ALSZÁMLÁK

1. A számlához az alábbi típusú alszámlák kapcsolódhatnak:
 - 1.1. Zártolt értékpapírok nyilvántartására szolgáló alszámlák a zárolás jogalapja szerint és ügylettípusonként.
 - 1.2. A számlán nyilvántartott egyes befektetési eszközök és/vagy azok biztosítékaira a Társaság által nyitott és vezetett egyes alszámlák
 - 1.3. egyes speciális számlák (pl.: nyugdíj-előtakarékosági számla, tartós befektetési számla)

2. A zártolt értékpapír alszámla szabályai:

- 2.1. A Társaság zártolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.
- 2.2. Az alszámláról kiállított Számlakivonatot a Társaság megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 2.3. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt. Ez esetben a Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapír-számlára.
- 2.4. Szerződés alapján a Társaság akkor zárolja az értékpapírokat, ha az Ügyfél a zárolást írásbeli nyilatkozattal, zárolási díj megfizetése ellenében kéri a Társaságtól. A zárolásra vonatkozó nyilatkozat aláírása napjától a számlatulajdonosnak az értékpapírok feletti rendelkezési joga a kedvezményezett javára a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve tudomásul veszi, hogy amennyiben a kedvezményezett a rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett értékpapírok tekintetében tulajdonjoga megszűnhet. A Társaság az Ügyfél zárolási nyilatkozatát csak akkor hajtja végre, ha a Társasággal szemben nincs esedékes tartozása.
- 2.5. A nyilatkozattevő Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját: a kedvezményezett formailag szabályszerű, zárolási nyilatkozat szerint adható rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is - teljesíti.

5. FEJEZET

LETÉTKEZELÉS ÉS ŐRZÉS

1. Az értékpapírok letétkezelése és őrzése kapcsán a Társaság olyan tevékenységet folytat, amely során az Ügyfél a Társasággal történt megállapodás alapján a nyomdai úton előállított értékpapírt a megbízás időtartama alatt megőrzi és nyilvántartja. A Társaság e tevékenységre a "Számlasszerződés" vagy eseti megállapodás alapján vállalkozik a Díjjegyzékben megállapított díjak felszámítása mellett.
2. A Társaság az értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át:
 - 2.1. *Egyedi letét* esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. *Gyűjtő letét* esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alpcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.
 - 2.2. Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Társaság 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.
 - 2.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Társaság elkülönítve kezeli.

-
- 2.4. A Társaság a gyűjtötletbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli.
 - 2.5. A letétben levő értékpapírok felett a letevő, vagy az általa az Aláírási Kartonon/ eseti meghatalmazásban megjelölt személy jogosult rendelkezni.
 - 2.6. Az ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit a Számlaszerződés, illetve annak kiegészítése határozza meg. A Társaság a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek.
 - 2.7. A Társaság egyedi letét esetén a nála letétbe helyezett értékpapírokat kizárólag a letevő ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrizetbe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.
 3. Az értékpapír letéti- és értékpapírszámlákon kimutatott – KELER Zrt-nél letétben lévő - értékpapírokkal kapcsolatosan a Társaság automatikusan elvégzi a Bszt.-ben meghatározott letétkezelési feladatokat, azaz vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, amennyiben az Ügyfél a jogszabály illetve a kibocsátó által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz (ilyen különösen az adóazonosító jel rendelkezésre bocsátása, mely pl. az osztalékfizetés esetében elengedhetetlen). Ennek elmulasztásából, továbbá a kibocsátó késedelmes vagy nem-teljesítéséből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.
 4. A beszedett összegeket a Társaság az ügyfélszámlán írja jóvá, azokról külön értesítést nem küld.
 5. A Társaság szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt – különösen a KELER Rt.-t, külföldi értékpapírok és letéti igazolások esetén külföldi letétkezelőt - igénybe venni.
 6. A Társaság a társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést, továbbá nem vállalja a részvénytörvényi kivezetést.
 7. Az Ügyfél érvényes megbízási szerződésének időtartama alatt letétbe helyezett értékpapírjait nem szabadíthatja fel, nem terhelheti meg és nem idegenítheti el – összhangban a számlaszerződés fejezetében foglaltakkal.

6. FEJEZET

MAGYAR POSTA ALAPOK

1. A Társaság az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján elkülönített értékpapír- és ügyfélszámlát nyit az Ügyfél részére, amely számlán tartja nyilván azokat a befektetési jegyeket, amelyek kibocsátására azzal a céllal került sor, hogy azokat a Magyar Posta Részvénytársaság, mint az ERSTE ügynöke hálózatában forgalmazzák (Magyar Posta Alapok befektetési jegyei). Ezen a Számlán a Magyar Posta Alapokon túl a Társaság és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetményében meghatározott további eszközök tarthatók nyilván és adható azokra megbízás.
2. A Magyar Posta Alapok befektetési jegyeinek, továbbá a Társaság és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetményében meghatározott további eszközöknek a vásárlására és eladására csak abban az esetben van mód, ha az Ügyfél a jelen fejezetben hivatkozott hatályos külön megállapodással rendelkezik. A Magyar Posta Alapok befektetési jegyeit, valamint ezen befektetési jegyek visszaváltásából az Ügyfelet megillető ellenértéket, valamint a Társaság és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetményében meghatározott további eszközöket és ezen eszközök eladásából az Ügyfelet megillető ellenértéket a Társaság az 1. pontban hivatkozott megállapodás alapján vezetett számlán tartja nyilván.
3. A Magyar Posta Alapok befektetési jegyeivel, valamint a Társaság és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetményében meghatározott további eszközökkel kapcsolatos számlavezetésre, ezen számla megnyitására, a számla feletti rendelkezésre jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Mindazonáltal Ügyfél elfogadja, hogy az 1. pontban hivatkozott megállapodás alapján megnyitott számla feletti rendelkezési joga – beleértve a kapcsolódó bizományosi szerződéseket és adásvételi szerződéseket is – a hivatkozott megállapodás hatályba lépését követő legkésőbb 3. munkanaptól áll fenn, kivéve ha az Ügyfél személyazonosságát a hivatkozott megállapodás aláírásakor bemutatott azonosító okmánnyal igazolja és a megállapodás eredeti aláírt példányát bemutatja. Az előző mondatban meghatározott 3. munkanapig fennálló rendelkezési jogosultság korlátozása alól kivételt képez a megállapodás aláírásakor megadott eseti megbízás, megkötött bizományosi szerződés és adásvételi szerződés, valamint befizetés.
4. Amennyiben az 1. pontban hivatkozott megállapodás alapján több értékpapír- és/vagy ügyfélszámla megnyitására kerül sor, Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság ezen számlákat egy számlaként kezelje, valamint a számlákat egy közös számlára összevezeesse. Összevezetés esetében a számla száma megegyezik a legkorábban megnyitott számla számával. Az összevezetés következtében a kiürült számla megszűnik.

7. FEJEZET

KÁRTYAFEDEZETI ALSZÁMLA

POSTA KÁRTYAFEDEZETI ALSZÁMLA

1. Az Üzletszabályzat mellékletét képező háromoldalú megállapodások (ún. „Megállapodás Erste Kártya Pénzpiaci Alap Befektetési Kártyához” és „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” – a jelen Üzletszabályzatban: Kártyamegállapodás) keretében az Ügyfél az ERSTE Bank Hungary Nyrt.-től befektetési kártyaszámla nyitására és vezetésére, valamint kapcsolódó befektetési bankkártyára vonatkozó szolgáltatást vehet igénybe. A „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” címet viselő háromoldalú megállapodás alapján a Társaság székhelyén és a Magyar Posta meghatározott hálózati egységeiben forgalmazott, a hivatkozott Kártyamegállapodásban egyedileg meghatározott befektetési jegy tekintetében vehető igénybe a jelzett szolgáltatás. A Társaság a Kártyamegállapodás alapján az Ügyfél Társaságnál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlájához az ERSTE Bank Hungary Nyrt. kedvezményezettségével zárolt Kártyafedezeti Alszámlát /Posta Kártyafedezeti Alszámlát nyit és vezet, mely alszámla – eltérő megállapodás hiányában - kizárólag a Befektetési Kártyaszámláról/ Posta Megtakarítási Kártyaszámláról átutalt összegekből vásárolt Befektetési jegy(ek) (értékpapír alszámla) és az azok eladásával/vételével kapcsolatos pénzforgalom nyilvántartására szolgál (ügyfélszámla alszámla). A „Megállapodás Erste Kártya Pénzpiaci Alap Befektetési Kártyához” és „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” szerződésekben a hasonló fogalmak és szabályozottság alapján a két jelzett megállapodás fogalmi elemeinek üzletszabályzati bemutatása együtt történik, ám megállapodások önálló jogviszonyok alapjait képezik, melyeket és a hozzájuk kapcsolódó üzletszabályzati kikötéseket a Társaság szerződésenként vizsgál.
2. Az Üzletszabályzatban és a Kártyamegállapodásban szereplő egyes fogalmak jelentése az alábbi:

Befektetési Jegy

A Kártyamegállapodás alkalmazásában kizárólag az ERSTE Kártya Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegy(ek) vagy annak mindenkor hatályos elnevezése; „Megállapodás Posta Megtakarítási Kártyához” című megállapodás esetén a Magyar Posta Nyíltvégű Pénzpiaci befektetési Alap befektetési jegy(ek) vagy annak mindenkor hatályos elnevezése

Befektetési Bankkártya/ Posta Megtakarítási Kártya

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. által nemzetközi kártyatársaság emblémájával a Befektetési Kártyaszámlához/Posta Megtakarítási Kártyaszámlához kibocsátott, a rajta található emblémával ellátott, elfogadásra kijelölt helyeken áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, készpénzfelvételre és készpénzbefizetésre alkalmas készpénzhelyettesítő fizetési eszköz.

Befektetési Kártyaszámla/Posta Megtakarítási Kártyaszámla

A Befektetési Bankkártyával/Posta Megtakarítási Kártyával lebonyolított tranzakciók, pénzforgalmi jellegű megbízások, valamint a megállapodással összefüggő díjak, költségek, jutalékok elszámolására szolgáló, az ERSTE Bank Hungary Nyrt. által a Kártyamegállapodás alapján megnyitott, forintban vezetett és nyilvántartott, korlátozott funkciójú lakossági elszámolási számla.

Bankkártya tranzakció

A bankkártya pénzügyi funkciója alapján történő rendeltetésszerű használatával lebonyolított vásárlások, készpénzfelvetelek, készpénzbefizetések és az ezzel kapcsolatos számlaterhelések és jóváírások.

Felhasználható összeg

Az adott időpontban a Befektetési Kártyaszámlán/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlán számlaműveletek céljára rendelkezésre álló egyenleg.

Mértéke: (A Kártyafedezeti Alszámlán/ Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott Befektetési Jegyek darabszáma * az egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközértékkel) – (A Kártyafedezeti Alszámlán/ Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott Befektetési jegyek nettó eszközértékének Befektetési Kártyahirdetményben/Posta Megtakarítási Kártya Hirdetményben meghatározott része) + A Befektetési Kártyaszámlán/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlán az adott napi jóváírás - A Befektetési Kártyaszámlán/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlán az adott napi terhelés – Bankkártya foglalásban lévő összeg

Bankkártya foglalásban lévő összeg

A Befektetési Kártyaszámlához/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlához kapcsolódó bankkártyákkal végrehajtott, de még el nem számolt tranzakciók összege.

Nettó eszközérték

A befektetési alap portfoliójában szereplő eszközök értéke, csökkentve a portfoliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Befektetési Kártyahirdetmény/Posta Megtakarítási Kártya Hirdetmény

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. üzlethelyiségeiben kifüggesztett, a Befektetési Bankkártyára/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlára és a Befektetési Kártyaszámlára/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlára vonatkozó hirdetmény, mely a díjak, jutalékok, költségek aktuális típusát, mértékét, esedékességét, számításának módját, a számlanyitáskor az Ügyfél által elhelyezendő minimumösszeget és más, a Megállapodásban nevesített elemeket és információkat tartalmazza.

Kártyafedezeti Alszámla/ Posta Kártyafedezeti Alszámla

Az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlájához tartozó, az ERSTE Bank Hungary Nyrt. kedvezményezettisével zárolt alszámla melyen kizárólag a Befektetési Kártyaszámláról/ Posta Megtakarítási Kártyaszámláról átutalt összegekből vásárolt Befektetési jegy(ek) (értékpapír alszámla) és az azok eladásával/vételével kapcsolatos pénzforgalom nyilvántartására szolgál (ügyfélszámla alszámla). Posta Kártyafedezeti Alszámla esetén az Ügyfél továbbá a nem Posta Kártyafedezeti Alszámlán nyilvántartott, Magyar Posta Nyíltvégű Pénzpiaci befektetési Alap befektetési jegyeit átvezetheti a Posta Kártyafedezeti Alszámla javára.

3. A Befektetési Kártyaszámlára/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlára, Befektetési Bankkártyára/ Posta Megtakarítási Kártyára és kapcsolódó egyéb, a Kártyamegállapodás alapján nyújtott banki szolgáltatásokra (pl. TeleBank, SMS), a Befektetési Kártya/ Posta Megtakarítási Kártya használatára, az azzal bonyolítható tranzakciókra az ERSTE Bank Hungary Nyrt. és az Ügyfél Kártyamegállapodásban foglalt megállapodása az irányadó, továbbá azon mindenkor hatályos ERSTE Bank Hungary Nyrt. általános szerződési feltételek, melyeket az Ügyfél a Kártyamegállapodás aláírásával elfogadott.
4. A Társaság a Kártyamegállapodás alapján a következő feladatokkal bír:
 - 4.1 Kártyafedezeti Alszámla/Posta Kártyafedezeti Alszámla vezetésével kapcsolatos feladatok, továbbá az ERSTE Bank Hungary Nyrt. mint kedvezményezett rendelkezéseinek végrehajtása.
 - 4.2 Az Ügyfél a Kártyamegállapodás aláírásával megbízta a Társaságot, hogy az ERSTE Bank Hungary Nyrt. által az Ügyfél Társaságnál vezetett Kártyafedezeti Alszámlájára/ Posta Kártyafedezeti Alszámlájára átutalt összegből Befektetési Jegyeket vásároljon és az ily módon megvásárolt Befektetési Jegyeket a Kártyafedezeti Alszámlán/ Posta Kártyafedezeti Alszámláján írja jóvá. A Befektetési Jegyek vásárlása a banki átutalás Kártyafedezeti Alszámlán/ Posta Kártyafedezeti Alszámlán való jóváírásakor érvényes árfolyamon történik.
 - 4.3 Amennyiben a Befektetési Kártyaszámla/ Posta Megtakarítási Kártyaszámla napi záró egyenlege negatív, úgy az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a negatív egyenlegnek megfelelő mennyiségű befektetési jegyet vált vissza oly módon, hogy a közli a Társasággal a negatív egyenleg mértékét és a Társaság a közléskor érvényes árfolyamon a közlésnek megfelelő értékben végrehajtja a visszaváltást, továbbá a visszaváltásból származó összeget a visszaváltás értéknapján átutalja az Ügyfél Befektetési Kártyaszámlájára/ Posta Megtakarítási Kártyaszámlájára.
5. Az Ügyfél a Kártyamegállapodás aláírásával elfogadta, hogy a Kártyamegállapodás hatálya alatt a Társaság a Kártyafedezeti Alszámla/Posta Kártyafedezeti Alszámla tekintetében közvetlenül az Ügyféltől rendelkezést nem fogad el, Befektetési jegyek váltása és visszaváltása kizárólag a Kártyamegállapodásban foglaltaknak megfelelően, illetőleg az ERSTE Bank Hungary Nyrt., mint a zárolt Kártyafedezeti Alszámla/Posta Kártyafedezeti Alszámla kedvezményezettjének rendelkezéseinek megfelelően teljesülhet.
6. A Kártyafedezeti Alszámlán/ Posta Kártyafedezeti Alszámlán fennálló óvadék tekintetében a Kártyamegállapodás és jelen Üzletszabályzat Általános Rész IV. Részében foglaltak irányadók.
7. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a Befektetési Kártyaszámlával/ Posta Megtakarítási Kártyaszámla kapcsolatban a Befektetési Kártyahirdetményben/Posta Megtakarítási Kártya Hirdetményben megállapított díjakat és költségeket számíthatja fel. A Társaság díjait és költségeit a Társaság mindenkor hatályos vonatkozó Díjjegyzéke tartalmazza, azokat esedékességgel az Ügyfél köteles a Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára befizetni.
8. A Kártyafedezeti Alszámlához/ Posta Kártyafedezeti Alszámláhozkapcsolódó értesítést vagy közlést a Társaság az Ügyféllel kötött Alap-megállapodásban/Számlaszerződésben/ Összevont-megállapodásban/ azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződésben, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza, ennek hiányában jelen Üzletszabályzatban meghatározott értesítési módon és gyakorisággal jogosult megtenni. A Befektetési Kártyaszámlával/Posta Megtakarítási Kártyaszámlával kapcsolatban értesítést kizárólag az ERSTE Bank Hungary Nyrt. küld az Ügyfélnek a Kártyamegállapodásban foglaltak szerint.

8. FEJEZET

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK

A nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény lehetővé teszi a lakosság számára, hogy az öngondoskodás keretében nyugdíjcélú megtakarításai legyenek. Ennek keretében a magánszemély részére lehetőség nyílik ún. nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitására, amelyekben végzett befektetései után a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint támogatás vehető igénybe.

Annak érdekében, hogy az Ügyfél a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyugdíj-előtakarékosági számlát nyisson és fenntartsa, továbbá, hogy a jogszabályi rendelkezések szerinti támogatást igénybe tudja venni, a Társaság – a vonatkozó Ügyféllel kötött megállapodás alapján –:

- nyugdíj-előtakarékosági pénzzámlát,
 - nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát és
 - nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát
- (a továbbiakban együttesen: *nyugdíj-előtakarékosági számlák*)

nyit és vezet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a nyugdíj-előtakarékosági számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

8.1. Nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitása

- 8.1.1. A Társaság az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetését, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
- o az Ügyfél és a Társaság között Alap-megállapodás (értve ezen az Összevont-megállapodást és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződést is) hatályban van;
 - o az Ügyfél és a Társaság között a Nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés aláírásra került;
 - o az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági pénzzámláján legalább a mindenkori vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeget elhelyez és ezen befizetés/átutalás a nyugdíj-előtakarékosági pénzzámláján a hivatkozott megállapodás-kiegészítés megkötésének a napján jóváírásra kerül;

8.2. Nyugdíj-előtakarékosági számlák feletti rendelkezés:

- 8.2.1. A Társaság a nyugdíj-előtakarékosági számlákat mint az Ügyfél Társaságnál vezetett és megjelölt számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a nyugdíj-előtakarékosági számláit érinti.
- 8.2.2. Kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében meghatalmazott nem jelölhető. Amennyiben az Ügyfél Számlája felett meghatalmazott jogosult rendelkezni az Ügyfél nevében és javára, úgy a meghatalmazott a nyugdíj-előtakarékosági számlák felett rendelkezhet azzal, hogy ez a meghatalmazás kizárólag az ügyletkötésekre terjedhet ki – a nyugdíj-pénzzámláról érvényesen nem utalhat, kifizetést nem eszközölhet.
- 8.2.3. A törvényben meghatározott eseteken kívül a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára/értékpapír letéti számlára történő transzferálásra nem kerülhet sor.
- 8.2.4. A nyugdíj-előtakarékosági pénzzámlára történő átutalásra kizárólag az Ügyfél nevében lévő másik számláról, az Ügyfél átutalásával kerülhet sor és készpénzbefizetést is az Ügyfél csak saját maga eszközölhet. Ettől eltérő rendelkezések következményeiért az ERSTE nem tehető felelőssé. A Társaság nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzzámláján jóváírt összeget milyen számláról, kinek a megbízása alapján teljesítették. Az ebből eredő következményekért az ERSTE nem felelős.
- 8.2.5. Abban az esetben, ha az Ügyfél az átutaláskor/befizetésekor nem jelöli meg kifejezetten és egyértelműen, hogy a nyugdíj-pénzzámlájára kíván utalni/befizetni, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél azon számlájára kívánja befizetni az összeget, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyitotta. Amennyiben továbbá az Ügyfél kifizetésekor/átutaláskor/transzferáláskor kifejezetten nem jelöli meg, hogy a kifizetés/transzfer a nyugdíj-előtakarékosági számlák terhére történjen, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél a kifizetést/átutalást/transzfer szintén azon számla terhére kívánja teljesíttetni, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyitotta.

Mindezekon túlmenően ha az illetékes adóhatóság az Ügyfél Társaságnál vezetett számlaszámára utal összeget, a Társaság nem köteles vizsgálni, hogy az átutalt összeg milyen jogalapról illeti meg az Ügyfelet; következésképp a Társaság kétség esetén az adóhatóság által az Ügyfél részére átutalt összeget az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzzámláján írja jóvá.

A jelen pontban foglaltakért a Társaság felelősségét kizárja.

- 8.2.6. A nyugdíj-előtakarékosági pénzzámla kizárólag a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében vezethető. Amennyiben az értékpapír-ügylet ellenértéke, hozama devizában kerül meghatározásra, úgy a szükséges átváltásokra az Üzletszabályzatban és a felek közötti megállapodásokban foglaltak szerint kerül sor. A nyugdíj-előtakarékosági számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek nyugdíj-előtakarékosági számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a nyugdíj-előtakarékosági számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a nyugdíj-előtakarékosági számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Társaság ezen eszközöket az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem vonható felelősségre.
- 8.2.7. A nyugdíj pénzzámlán:
- az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,
 - a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj előtakarékosági értékpapír letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
 - az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj előtakarékosági pénzzámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzzámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
 - az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal által - az Ügyfél mint előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.
- 8.2.8. A nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott befektetési eszközökre adható megbízás és köthető Saját számlás ügylet:
- 8.2.9. A nyugdíj előtakarékosági értékpapírszámlán a nyugdíj előtakarékosági pénzzámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a nyugdíj előtakarékosági értékpapír letéti számlán a nyugdíj-előtakarékosági pénzzámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe. Következésképp a nyugdíj-előtakarékosági értékpapír/értékpapír letéti számlán jóváírandó eszköz vételére vonatkozó ügylet kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági pénzzámla terhére, fedezetére adható.
- 8.2.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla vagy nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számla terhére eladási megbízást ad/saját számlás ügyletet köt, a Társaság a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán vagy nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül az alacsonyabb bekerülési értékű értékpapírokat értékesíti először (LOFO-eljárás), kivéve, ha az Ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.
- 8.2.11. A nyugdíj-előtakarékosági számlák terhére/javára a Társaság internetes kereskedési rendszerén keresztül ügylet köthető, így ezen számlák esetében az Üzletszabályzat Különös Rész II. rész 1 fejezet 12. pontja és az Üzletszabályzat internetes ügyletkötésre vonatkozó rendelkezései is alkalmazandók.
- 8.2.12. A Társaság a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Díjjegyzékében és az ezen számlákra vonatkozó Díjjegyzék kiegészítésében foglaltak szerint számítja fel díjait és költségeit. Az ügyfél által minden, a nyugdíj-előtakarékosági pénzzámlájára történő befizetést követő első, az ügyfél Társaság részére adott megbízása alapján ezen befizetés összegéig, a befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.
- 8.2.13. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámláról/értékpapír letéti számláról történő transzfer esetében a Társaság jogosult tőzsdai értékpapírok esetében a transzfer indítását megelőző tőzsdenapi záróárat, ennek hiányában az utolsó, Társaság által ismert árat, magyar állampapíroknál az ÁKK által közzétett utolsó árat, egyéb befektetési eszközöknél a Társaság által ismert utolsó árat mint árfolyamértéket figyelembe venni.
- 8.2.14. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számláján nyilvántartott eszközökre vonatkozóan harmadik személy által kiadott és a Társaság részére eljuttatott dokumentumokban, okiratokban foglaltakat – különösen árfolyamértékre, bekerülési értékre, Ügyfél által befizetett tőkerészre vonatkozóan - a Társaság jogosult irányadónak tekinteni. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 8.2.15. A nyugdíj előtakarékosági számlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A

nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

- 8.2.16. A nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott pénzeszközök és befektetési eszközök számláról való átvezetéséről/átutalásáról/transzseréről csak a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésével egyidejűleg lehet rendelkezni akként, hogy ezzel egyidejűleg a teljes állomány átutalására/átvezetésére/transzserére kerülhet sor.

8.3. Nyugdíj-előtakarékosági számlák megszünése

- 8.3.1. A nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés (a továbbiakban: megállapodás-kiegészítés) megszünésevel a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszünének. Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott állományt a Társaság átvezeti az Ügyfél ERSTÉ-nél vezetett ügyfélszámlájára, értékpapír-számlájára, értékpapír-letéti számlájára vagy az adott évben nyitott tartós befektetési számlára, amennyiben teljesül az erre az esetre vonatkozó törvényi feltételrendszer. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszünt nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a felelős őrzés szabályai az irányadók.

- 8.3.2. A megállapodás-kiegészítés megszüné az alábbi esetekben
- azon Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) megszünésevel egyidejűleg, mely alapján megnyílt számla alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékosági számlákat a Társaság megnyitotta
 - az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás) hatályban maradásával.

- 8.3.3. Az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) hatályban maradásával a megállapodás kiegészítés megszüné az alábbi esetekben:
- az Ügyfél részéről történő felmondással,
 - a Társaság részéről történő felmondással,
 - közös megegyezéssel
 - a nyugdíj-előtakarékosági számláról való átvezetéssel/átutalással/transzserrel (amely egyben az ügyfél számlamegszüntetési kérelmét is jelenti, amely a Társaság által a transzfer/átutalás/átvezetés teljesítésével elfogadottnak tekintendő a teljesítés időpontjával).

Ügyfél felmondása csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, s így a nyugdíj-előtakarékosági számlák az Ügyfél felmondásával csak abban az esetben szűnének meg, ha a felmondás megszünéskor az Ügyfélnek nem áll fenn a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében tartozása a Társasággal szemben. Tartozás fennállása esetén a nyugdíj-előtakarékosági számlák csak ezen tartozás kiegyenlítésével szűnének meg.

- 8.3.4. A nyugdíj-előtakarékosági számlák kizárólag írásban mondhatóak fel. Az előtakarékoskodó a Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákat csak együtt mondhatja fel.

- 8.3.5. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor – ha a megszüntetésre az Ügyfél felmondása következtében kerül sor - kérheti

- 8.3.5.1. a nyugdíj-előtakarékosági számlákon a megszünéskor nyilvántartott eszközöknek az általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását/átutalását,

- 8.3.5.2. a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy

- 8.3.5.3. a nyugdíj-előtakarékosági számlák átalakítását a Bszt. szerinti ügyfélszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára, tartós befektetési számlára történő átvezetését.

azzal, hogy az egyes esetek szerinti teljesítés előfeltétele, hogy az Ügyfél a Társasággal kifejezetten előzetesen megállapodjon arról, hogy a 8.3.5.1 – 8.3.5.3. pontjaiban meghatározott esetek közül melyik alkalmazandó.

- 8.3.6. A 8.3.5.2. alpont esetében a felmondáskor megadott kifejezett rendelkezés esetén az értékesítés időpontját a felmondás időpontját követő 30 napon belüli időpontban kell meghatározni, meghatározva az értékesítésre vonatkozó, az Üzletszabályzatban meghatározott általánosan megkívánt minimális paramétereket. Amennyiben ezen paraméterek meghatározására nem kerül sor vagy teljesíthetetlen paramétereket jelöl meg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az eladási ügyletet piaci áron kísérelje meg teljesíteni.

Abban az esetben továbbá, ha az Ügyfél a 8.3.5.2. alpont szerinti esetben kifejezetten nem rendelkezik a felmondáskor arról, hogy mikor és milyen paraméterekkel történjen az értékesítés – beleértve azt az esetet is, ha az Ügyfél 30 napon túli időpontot határoz meg -, ez úgy tekintendő, hogy az Ügyfél akarata arra irányult,

hogy a Társaság a felmondás Társaság általi nyilvántartásba vételének napján piaci áron kísérelje meg az értékesítést teljesíteni.

A Társaság a jelen pont szerinti értékesítésből eredő következményekért felelősségét kizárja.

8.3.7. Az Ügyfél halála a szerződést megszünteti. Az Ügyfél halála esetén az örökös:

8.3.7.1. a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti

8.3.7.1.1. az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára történő átvezetését, vagy

8.3.7.1.2. az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;

8.3.7.1.3. a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

8.3.8. A 8.3.7. pont megjelölt esetekben a Társaság a megbízást azt követően teljesíti, ha a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében fennálló követelése kielégítésre került.

8.4. Egyéb rendelkezések

8.4.1. A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, APEH-hez történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtható járulékok határidőben történő befizetése, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlákról történő kivét/átutalás következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.

8.4.2. A vonatkozó jogszabályok szerint a nyugdíj-előtakarékosági számlákon lévő állomány után a támogatás igénylése az Ügyfél feladata és felelőssége.

8.4.3. A nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében mint speciális szabályozás és eljárás a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló törvény, valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

9. FEJEZET

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK

A törvényi rendelkezések alapján 2010. január 1-jétől a magánszemély részére lehetőség nyílik ún. tartós befektetési számlák nyitására, amelyeken keletkezett növekmény (így árfolyamnyereség, kamatjövedelem) után a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kedvezményes adózás vagy adómentesség élvezhető.

Annak érdekében, hogy az Ügyfél a mindenkor vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tartós befektetési számlákat nyisson és fenntartsa, továbbá, hogy a jogszabályi rendelkezések szerinti kedvezményes adózást, adómentességet igénybe tudja venni, a Társaság – a vonatkozó Ügyféllel kötött megállapodás alapján – minden adóév tekintetében:

- Tartós befektetési pénzeszámlát,
- Tartós befektetési értékpapírszámlát és
- Tartós befektetési értékpapír letéti számlát

(a továbbiakban együttesen: *tartós befektetési számla*)

nyithat és vezethet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a tartós befektetési számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat és a Felek közötti megállapodás tartós befektetési számlákra vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a tartós befektetési számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

9.1. Tartós befektetési számlák nyitása

- 9.1.1. A Társaság az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a tartós befektetési számlák vezetését, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
- o az Ügyfél és a Társaság között Alap-megállapodás (értve ezen az Összevont-megállapodást és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződést is) hatályban van;
 - o az Ügyfél és a Társaság között a Tartós befektetési számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés megkötésre került és hatályos; (a továbbiakban: *Tartós befektetési megállapodás*)
- 9.1.2. Az adott adóév tekintetében a Társaság az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a tartós befektetési számla vezetését, ha a 9.1.1. pontban meghatározott feltételek teljesülésén felül az Ügyfél az adott adóévben tartós befektetési számláján legalább a mindenkor vonatkozó jogszabályokban meghatározott kezdő értéket egyszerre elhelyezi és az a tartós befektetési számláján legkésőbb az adott adóév végéig jóváírásra is kerül.
- 9.1.3. A Tartós befektetési megállapodás rendelkezései alapján a hatályba lépésének adóéve és az azt követő adóévek tekintetében amennyiben a 9.1.2. pontban leírtak teljesültek, ez egyben a Társaság és az Ügyfél között az adott adóévre vonatkozó, törvény szerinti tartós befektetési szerződés létrejöttét és hatályba lépését is jelenti a felek további nyilatkozatai nélkül a megkötött Tartós befektetési szerződés szerinti tartalommal.
- 9.1.4. Egy adóévben a Társaságnál egy Tartós befektetési szerződés köthető. Ezen felül amennyiben az Ügyfél a Társaságnál több számlával rendelkezik és egy adóévben több (fő)számlához kerül sor tartós befektetési számla megnyitására, úgy az adott adóévben érvényesnek a legkorábban nyitott tartós befektetési számla tekintendő. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 9.1.5. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag belföldi adórezidens magánszemély részére biztosítsa a tartós befektetési számla nyitását és kizárólag számukra vezessen ezen számlatípust.

9.2. Tartós befektetési számlák feletti rendelkezés:

- 9.2.1. A Társaság a tartós befektetési számlákat mint az Ügyfél Társaságnál vezetett és megjelölt számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a tartós befektetési számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a tartós befektetési számláit érinti. Ennek elmaradása esetén a megbízást a Társaság úgy tekinti, mint az Ügyfél Számlájával kapcsolatos rendelkezés. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 9.2.2. Kizárólag a tartós befektetési számlák tekintetében meghatalmazott nem jelölhető. Amennyiben az Ügyfél Számlája felett meghatalmazott jogosult rendelkezni az Ügyfél nevében és javára, úgy a meghatalmazott a tartós befektetési számlák felett rendelkezhet – e meghatalmazásra vonatkozó rendelkezések szerint.
- 9.2.3. Abban az esetben, ha kifejezetten és egyértelműen nem kerül megjelölésre, az átutalás/átvezetés/befizetés/transzfer/kifizetés a tartós befektetési számla javára/terhére történjen, az úgy

tekintendő, hogy az Ügyfél azon számlájára kívánja elhelyezni az összeget/eszközt, melynek alszámlájaként a tartós befektetési számlákat nyitotta (kivéve amennyiben más kedvezményezett/terhelendő alszámlát jelöl meg). A jelen pontban foglaltakért a Társaság felelősségét kizárja.

- 9.2.4. A tartós befektetési számlára kizárólag a vonatkozó törvényben meghatározott fizetőeszközben történhet befizetés. Pénzeszközön kívül egyéb eszköz csak a vonatkozó törvényben meghatározott esetekben kerülhet a tartós befektetési számlára. A tartós befektetési számlák terhére/javára kizárólag a jogszabályban meghatározott ügyletek keretén belül a Társaság által meghatározott ügyletek köthetők. Amennyiben az ügylet ellenértéke, hozama devizában kerül meghatározásra és ilyen ügyletkötések tartós befektetési számlára való megkötésére a jogszabály lehetőséget biztosít, úgy a szükséges átváltásokra az Üzletszabályzatban és a felek közötti megállapodásokban foglaltak szerint kerül sor.
- 9.2.5. A tartós befektetési számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek tartós befektetési számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a tartós befektetési számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a tartós befektetési számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Társaság ezen eszközöket az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a tartós befektetési számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem vonható felelősségre.
- 9.2.6. A tartós befektetési számlák tekintetében a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott pénzügyi eszközökre adható megbízás.
- 9.2.7. A tartós befektetési számlán a tartós befektetési pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó eszköz írható jóvá. Következésképp a tartós befektetési számlán jóváírandó eszköz vételére/pozíció megnyitására vonatkozó ügylet kizárólag a tartós befektetési számla terhére, fedezetére adható.
- 9.2.8. Abban az esetben, ha az Ügyfél a tartós befektetési értékpapírszámla vagy tartós befektetési értékpapír letéti számla terhére eladási ügyletet köt, a Társaság a tartós befektetési értékpapírszámlán vagy tartós befektetési értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül a Társaság által alkalmazott egyébként irányadó párosítási szabályok szerint értékesíti az értékpapírokat kivéve, ha az Ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.
- 9.2.9. A tartós befektetési számlák terhére/javára a Társaság internetes kereskedési rendszerein keresztül ügylet köthető, így ezen számlák esetében az Üzletszabályzat Különös Rész II. rész 1. fejezet 12. pontja és az Üzletszabályzat internetes ügyletkötésre vonatkozó rendelkezései is alkalmazandók.
- 9.2.10. Az adott adóévben nyitott tartós befektetési számla javára befizetés/átutalás/átvezetés/transzfer csak ezen adóévben eszközölhető és írható jóvá.
- 9.2.11. A Társaság fenntartja jogot arra, hogy az Ügyfél által az adott tartós befektetési számlára adott megbízást mint ajánlatot (beleértve a Saját Számlás Ügylet kezdeményezését is) elfogadja anélkül, hogy e megbízás megadásakor a teljesítéshez szükséges ellenérték, eszköz és az Ügyfél által fizetendő díjak, költségek már rendelkezésre állnak e tartós befektetési számlán. Ebben az esetben az ellenértéknek/eszközöknek/díjaknak, költségeknek legkésőbb abban az időpontban rendelkezésre kell állniuk e tartós befektetési számlán, amikor e megbízás alapján a Társaságnak a teljesítési (elszámolási) kötelezettsége beáll. Ezen kötelezettség nem vagy késedelmes teljesítése esetén az ügylet létrejön, azonban úgy tekintendő, hogy az alapul szolgáló megbízást az Ügyfél azon Számlájára adta meg, amelyhez az adott tartós befektetési számla kapcsolódik. A Társaság jogosult azonban az ügyletet a tartós befektetési számlára teljesíteni, amennyiben kizárólag a Társaságot megillető díj, valamint a Társaság oldalán felmerülő költség teljesítésére nem kerül sor ezen határidőig azzal, hogy ebben az esetben a Társaság jogosult a jutalékkal, költséggel az Ügyfél kapcsolódó Számláját betérhelni a Tartós befektetési számla helyett.
- 9.2.12. Az Ügyféllel történő megállapodás alapján a tartós befektetési számla állománya fedezetül szolgálhat más, Társaságnál vezetett Számla és kapcsolódó alszámlák tekintetében fennálló ügyféltartozásokra, továbbá a Társaságnál vezetett Számlák és alszámlái fedezetül szolgálhatnak e tartós befektetési számlán keletkezett ügyfél-kötelezettségekre is - amennyiben a Felek erre vonatkozóan megállapodtak, a Társaság rendszerei és a jogszabályi rendelkezések lehetővé teszik. Ennek megfelelően a Társaság jogosult a tartós befektetési számlák állományát/egyenlegét a fedezetvizsgálati rendszerébe bevonni és a Számlák és alszámlák tekintetében felmerülő Összesített Fedezettségi Követelményt, Összesített Fedezeti Értéket összevontan vizsgálni (összevont monitoring). Az összevont monitoring rendszer részbeni vagy teljes alkalmazására a Társaság nem kötelezhető. A fedezeti és biztosítéki szabályokat az Üzletszabályzat Általános rész IV. része tartalmazza. Amennyiben kényszerlikvidálásra kerül sor bármely tartós befektetési számla állománya tekintetében, az Ügyfél rendelkezése hiányában a befolyt pénzügyi összeg mint ellenérték zárolásra kerül.

-
- 9.2.13. A Társaság a tartós befektetési számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Díjjegyzékében és az ezen számlákra vonatkozó Díjjegyzék-kiegészítésben foglaltak szerint számítja fel díjait és költségeit. Amennyiben a Díjjegyzék a tartós befektetési számlák tekintetében eltérően nem rendelkezik, a tartós befektetési számlák esetében is a normál számlára vonatkozó kondíciók (számlavezetési díj, bizományosi jutalék stb.) irányadóak. Ebben az esetben a számlavezetési díj tekintetében valamennyi tartós befektetési számla különálló számlának minősül (függetlenül attól, hogy egy adott Számla alszámlája/alszámlái).
- 9.2.14. A tartós befektetési értékpapírszámláról/értékpapír letéti számláról történő transzfer esetében a Társaság jogosult tőzsdei értékpapírok esetében a transzfer indítását megelőző tőzsdenapi záróárat, ennek hiányában az utolsó, Társaság által ismert árat, magyar állampapíroknál az ÁKK által közzétett utolsó árat, egyéb pénzügyi eszközöknél a Társaság által ismert utolsó árat mint árfolyamértéket figyelembe venni.
- 9.2.15. Az Ügyfél tartós befektetési számláján nyilvántartott eszközökre vonatkozóan harmadik személy által kiadott és a Társaság részére eljuttatott dokumentumokban, okiratokban foglaltakat – különösen árfolyamértékre, bekerülési értékre, Ügyfél által befizetett tőkerészre vonatkozóan - a Társaság jogosult irányadónak tekinteni. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

9. 3. Tartós befektetési számlák megszűnése

- 9.3.1. A Tartós befektetési megállapodás megszűnésével valamennyi, hatálya alatt nyitott és a megszűnés időpontjában fennálló tartós befektetési számla megszűnik. Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományt a Társaság átvezeti az Ügyfél ERSTÉ-nél vezetett azon ügyfélszámlájára, értékpapír-számlájára, értékpapír-letéti számlájára, amelyhez e megszűnt tartós befektetési számlák kapcsolódnak. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt tartós befektetési számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a felelős őrzés szabályai az irányadók.
- 9.3.2. A tartós befektetési megállapodás megszűnik az alábbi esetekben
- azon Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) megszűnésével egyidejűleg, mely alapján megnyílt számla alszámlájaként/alszámláiként a tartós befektetési számlákat a Társaság megnyitotta
 - az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás) hatályban maradásával.
- 9.3.3. Az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) hatályban maradásával a tartós befektetési megállapodás megszűnik az alábbi esetekben:
- az Ügyfél részéről történő felmondással,
 - a Társaság részéről történő felmondással,
 - közös megegyezéssel.

Ügyfél felmondása csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, s így a tartós befektetési számlák az Ügyfél felmondásával csak abban az esetben szűnnek meg, ha a felmondás megszűnéskor az Ügyfélnek nem áll fenn a tartós befektetési számlák tekintetében tartozása a Társasággal szemben. Tartozás fennállása esetén a tartós befektetési számlák csak ezen tartozás kiegyenlítésével szűnnek meg, kivéve, amennyiben a felek eltérően megállapodnak.

A Társaság részéről történő felmondás esetében az Általános Rész 8. fejezet 1. pontjában foglaltak az irányadók azzal, hogy amennyiben bármely tartós befektetési számlán tartozás áll fenn a megszűnés időpontjában, azt a Társaság jogosult átvezetni azon számlára, amelyhez a megszűnt tartós befektetési számlák kapcsolódnak.

- 9.3.4. Ügyfél halála esetében a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állomány zárolásra kerül a jogerős hagyatéki végzésben, illetve az öröklési jogvita jogerős lezárását igazoló egyéb határozatban foglaltak Társaság által történt teljesítéséig.
- 9.3.5. A tartós befektetési számlák külön-külön is írásban megszüntethetők felmondással és közös megegyezéssel a 9.3.2. és 9.3.3. pontban említettekén kívül is. Ebben az esetben a megszüntetésre kerülő számla vonatkozásában a 3.3. pont vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 9.3.6. Abban az esetben, ha az adott tartós befektetési számla vonatkozásában a törvényben meghatározott határidőig az Ügyfél írásban a Társaság felé nem nyilatkozik a törvényben meghatározott hosszabbítással kapcsolatban, úgy e tartós befektetési számla futamideje a törvényben meghatározott időszakkal az eredeti futamidő végével automatikusan meghosszabbodik.
- 9.3.7. Amennyiben a törvényben biztosított eseteken kívül az adott tartós befektetési számláról kifizetés/átutalás/átvezetés/transzfer történik — függetlenül az értéktől - az érintett tartós befektetési számla megszűnik. Amennyiben a kifizetés/utalás/átvezetés/transzfer az adott tartós befektetési számla megnyitásának az évében történik azzal, hogyha az ezen számlára vonatkozó Tartós befektetési megállapodás egyébként nem szűnik meg, úgy e szerződés továbbra is hatályba marad. Ebben az esetben ha még az adott évben a

törvényben meghatározott minimum összeg ismételt elhelyezésre kerül, úgy a Társaság és az Ügyfél közötti tartós befektetési megállapodás alapján a tartós befektetési számla újra aktiválásra kerül az újonnan elhelyezett összeg mint nyitóállomány figyelembe vételével.

- 9.3.8. Amennyiben az adott tartós befektetési számla egyenlege a befizetés adóév végét követően nulla vagy negatív, úgy az érintett tartós befektetési számla az Ügyfél rendelkezése alapján megszüntetésre kerül és a negatív egyenleg arra az ügyfélszámlára kerül átvezetésre, amelyhez a megszünt tartós befektetési számla kapcsolódik.

9.4. Egyéb rendelkezések

- 9.4.1. A tartós befektetési számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, APEH-hez történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a tartós befektetési számlák megszűnése (lekötés megszakadása) következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.
- 9.4.2. A tartós befektetési számlák tekintetében mint speciális szabályozás és eljárás a tartós befektetési számlákról rendelkező törvény, valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

10. FEJEZET

PRIVATE BANKING

1. A Társaság és az ERSTE Bank Hungary Nyrt. (jelen fejezetben a továbbiakban: Bank) a két intézmény piaci tapasztalatait és szaktudását egyesítve az Ügyfél javára a Private Banking Megállapodásnak megfelelően biztosítja az Ügyfél számára a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott Private Banking szolgáltatásokat és a Hirdetményben meghatározott egyes ügyletek/szolgáltatások tekintetében az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgáltatását.
2. A kínált Private Banking kiszolgáltatást a Társaság és a Bank kizárólag abban az esetben tudja biztosítani, ha az Ügyfél fennálló értékpapír-titok/banktitok körében teljeskörű felmentést ad a Bank és a Társaság számára egymás vonatkozásában a rendelkezésükre álló értékpapír-titoknak/banktitoknak minősülő adatok körében: ez a felmentés a Private Banking kiszolgáltatás egyik előfeltétele.
3. A Private Banking Megállapodás alapján a Private Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgáltatását a Bank és a Társaság mindaddig biztosítja, míg a Private Banking ügyfél-minősítés előfeltételei a Private Banking közös Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében fennállnak és a Private Banking Megállapodás továbbá a Bankkal a Private Banking számlacsomagra vonatkozó, a Bank által rendszeresített szerződés/szerződések hatályban van/vannak. A hivatkozott Hirdetmény a státusz elérésére/újbbóli biztosítására türelmi időt biztosíthat. A Bank és a Társaság minden külön értesítés vagy felmondás nélkül jogosultak felfüggeszteni az Ügyfél tekintetében a Private Banking szolgáltatások nyújtását és Private Banking kondíciókkal való kiszolgáltatást amennyiben a Private Banking ügyfél-minősítés/ kiszolgáltatás előfeltételei a Private Banking közös Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében nem állnak fenn: ebben az esetben e Hirdetmény a továbbiakban nem alkalmazandó, a Hirdetményben foglalt díjak és egyéb feltételek helyébe a felfüggesztéstől az adott szerződéshez, szolgáltatáshoz kapcsolódó általános (mindenkor) hatályos díj/kamat/költségtételek és szerződési feltételek lesznek irányadók. A Bank és a Társaság fenntartja a jogot, hogy a Private Banking ügyfél státusz felfüggesztése esetén a Private Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgáltatását az Ügyfél vonatkozó benyújtott kérelme alapján állítsa vissza abban az esetben is, ha a Private Banking ügyfél-minősítés előfeltételei az Ügyfél tekintetében újból fennállnak.
4. A Társaság és a Bank az Ügyfél által szolgáltatott információk alapján banki termékek és/vagy befektetési eszközök értékesítése, az azokba való befektetések tekintetében adhatnak az Ügyfél számára tanácsadást. Amikor az Ügyfél elfogadja a Private Banking tanácsadás keretében számára tanácsolt eszközökre vonatkozó befektetési/megtakarítási javaslatokat, úgy az ezekre irányuló keretszerződések és szerződések megkötésével egyben kijelenti, hogy a tanácsolt eszköz, illetve az abból kialakuló portfólió kockázatviselő képességének mindenben megfelel tudatosan mérlegelve az egyes ügylettípusokra vonatkozó kockázattelátó nyilatkozat(ok)ban feltárt körülményeket, veszélyforrásokat és eshetőségeket is. A befektetési/megtakarítási döntést azonban minden esetben az Ügyfél maga hozza meg, az abból eredő károkért és veszteségeikért a Bank és a Társaság felelősségét kizárja.

II. RÉSZ

ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK

1. FEJEZET

ÁLTALÁNOS, A JELEN II. RÉSZBEN FELSOROLT VALAMENNYI ÜGYLETTÍPUS ESETÉN ALKALMAZANDÓ SZABÁLYOK

1. Jelen fejezet rendelkezései – beleértve a bizományosi és kereskedelmi tevékenységre vonatkozó szabályokat is – mindenben irányadóak a jelen Rész 2. fejezetében meghatározott egyes ügylettípusokra.
2. A Társaság az Ügyfél megbízásából saját nevében és az Ügyfél javára bizományosként, vagy az Ügyféllel történt egyéb megállapodás alapján a Bszt.-ben meghatározott befektetési eszközre és az árutőzsdei szolgáltatás tárgyára (e részben a továbbiakban együtt: értékpapír) adás-vételi és kölcsön ügyleteket köt.

A Társaság tevékenységét díjazás ellenében végzi.
3. A Társaság az Ügyféllel saját számlás ügyletek megkötésében is megállapodhat és az Ügyfél megbízásait, ügyleteit szabályozott piacon és MTF-en kívül, saját számlás ügyletként is teljesítheti, ha azt jogszabály nem tiltja.
4. Az ügyletkötés menete az alábbi: bármely fél ajánlattal – azaz szerződés megkötését célzó kezdeményezéssel - fordulhat a másik félhez, amelyet ha a másik fél elfogad, a felek között bizományosi szerződés vagy saját számlás ügylet, befektetési hitel igénybevételére vonatkozó megállapodás, értékpapír kölcsön illetve egyéb, a Felek megállapodásának megfelelő ügylet (pl. day-trade, halasztott pénzügyi teljesítés engedése) jön létre.
5. **Megbízások megadása, saját számlás, egyéb ügyletkötés kezdeményezése („ajánlat”) az Ügyfél által – ajánlati kötöttség**
 - 5.1 Amennyiben az üzletkötést nem a Társaság kezdeményezi, azaz ha az Ügyfél megbízást ad a Társaságnak, vagy saját számlás ügyletkötést kezdeményez a Társasággal, az a Társaság általi elfogadásáig az Ügyfél ajánlatának tekintendő. Az Ügyfél az ajánlatához kötve van a Társaság általi elfogadásáig az alábbiak szerint:
 - 5.1.1. Amennyiben az Ügyfél az ajánlatát a Társaság üzleti óráin belül és ennek keretei között az ajánlatban megjelölt termékre vonatkozó piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végéig adja meg, az Ügyfél ezen ajánlatában foglaltakhoz kötve van a Társaság üzleti óráinak, vagy – ha az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerint a kereskedési idő vége a Társaság üzleti órái végtől eltérő - az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő végéig.
 - 5.1.2. Amennyiben az Ügyfél az ajánlatát a Társaság üzleti óráin kívül, vagy az ajánlatban megjelölt termékre vonatkozó piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végét követően adja meg, az ügyfél ezen ajánlatában foglaltakhoz kötve van a Társaságnak az ajánlat megadását követően kezdődő üzleti óráinak, vagy – ha az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerint a kereskedési idő vége a Társaság üzleti órái végtől eltérő - az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő végéig.
 - 5.1.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy nem fogad el olyan ajánlatot sem, amely a Társaság üzleti óráin belül, de az adott piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végét követően vagy az adott piac/instrumentum felfüggesztésének ideje alatt kerül megadásra.
 - 5.1.4. Befektetési jegyek esetében „az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő” az adott befektetési jegy Tájékoztatójában meghatározott forgalmazási idejéhez igazodik - figyelembe véve a forgalmazási helyek nyitvatartási idejét is.
 - 5.1.5. Befektetéscsomagra vonatkozó ajánlat esetén az Ügyfél az ajánlatához kötve van azon időpontig, amikor a Társaság az Ügyfél ezen ajánlata alapján a megbízást/Saját számlás ügyletet teljesíti vagy a vonatkozó megállapodás/Üzletszabályzat alapján azt nem áll módjában teljesíteni.
 - 5.2. Ajánlat elfogadása, létrejötte, hatályosulása:
 - 5.2.1. Az ügyfél ajánlata elfogadott a Társaság részéről és a szerződés létrejön abban az esetben, amennyiben a Társaság az ajánlati kötöttség lejártáig az ajánlatot kifejezetten elfogadja vagy az elfogadására utaló kijelentést tesz. A szerződés hatályba lépésének időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket az irányadó kereskedési rendszerben, ennek hiányában a saját nyilvántartási rendszerében rögzíti.

- 5.2.2. Tőzsdei ügylet megkötésére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a szerződés létrejön abban az esetben is, ha a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot nem fogadja el, de az ügyfél által adott ajánlat paramétereit az ajánlati kötöttség lejártáig az irányadó kereskedési rendszerben rögzíti. Amennyiben a kereskedési rendszerben az ajánlati kötöttség lejártáig az Ügyfél ajánlata nem kerül rögzítésre, a szerződés nem jön létre. Eltérő értesítés hiányában, a bizományosi szerződés hatályosulásának időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket az irányadó kereskedési rendszerben rögzíti.
- 5.2.3. A Társaság által forgalmazott befektetési jegyek adásvételére vonatkozó bizományosi szerződések és saját számlás ügyletek esetében a szerződés létrejön abban az esetben is, ha a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot nem fogadja el, de az ügyfél által adott ajánlat paramétereit az ajánlati kötöttség lejártáig a Társaság saját nyilvántartási rendszerében rögzíti. Amennyiben a Társaság nyilvántartási rendszerében az ajánlati kötöttség lejártáig az Ügyfél ajánlata nem kerül rögzítésre, a szerződés nem jön létre. Eltérő értesítés hiányában, a bizományosi szerződés, saját számlás ügylet hatályosulásának időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket a saját nyilvántartási rendszerében rögzíti.
- 5.2.4. Internetes szolgáltatások esetében, amennyiben a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot elfogadja, úgy abban az esetben ajánlati kötöttség határidejének lejártakor az Ügyfél ajánlata hatályát veszti. Bizományosi szerződés esetén az ajánlat kifejezett elfogadásának számít az arról szóló üzenet, hogy az ajánlatot az abban szereplő befektetési eszköz kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszer rögzítette, vagy más, a bizományosi szerződés létrejöttére vonatkozó rendszerüzenet. Az adott internetes ügylet esetében a bizományosi szerződés, saját számlás ügylet létrejöttének időpontja az az időpont, amelyet a Társaság az Üzenőfüzetbe küldött rendszerüzenetben megjelenít: bizományosi ügylet esetében az ajánlatnak az adott kereskedési rendszerben történő rögzítési időpontja vagy más, a bizományosi szerződés létrejöttére vonatkozó rendszerüzenetben megjelölt időpont, Saját Számlás Ügylet esetén az ajánlat kifejezett elfogadására vonatkozó tartalmú rendszerüzenetben megjelölt időpont.

6. Az Ügyfél ajánlata megadásának és elfogadásának egyéb szabályai

- 6.1. A Társaság fenntartja a jogot, hogy ajánlatokat kizárólag üzleti óráiban és hivatalos forgalmazási helyeinek ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában vegyen fel.
- 6.2. A Társaság a megbízásokról egységes, időrendi nyilvántartást vezet. Az Ügyfél a Társaságot az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól felmentheti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást adhat.
- 6.3. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni a Bszt. alapján, ha
- 6.3.1. azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg – a megtagadási kötelezettség ez esetben akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piac-befolyásolást eredményez,
- 6.3.2. jogszabályba, 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,
- 6.3.3. az ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
- 6.3.4. az alkalmassági teszthez szükséges, Általános Rész, I. Rész 2. Fejezet 1.5. pontban megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- 6.3.5. az alkalmassági vizsgálat eredménye nem teszi lehetővé az adott eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

A szerződéskötés 6.3.1. pontja szerinti megtagadását a Társaság haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenti.

A fenti eseteken túl más, a Társaság által alkalmazandó jogszabályok (pl. a pénzmossági jogszabályok) is megállapíthatnak olyan eseteket, amikor a Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni.

- 6.4. Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Társaság rendelkezésére bocsátott értékpapírok – ideértve az eladási megbízással érintett befektetési eszközöket is - per-, teher-, hiány és igénymentesek és valódiak.
- 6.5. Az ajánlatok megadása történhet különösen:
- 6.5.1. jelenlévők között írásban
- 6.5.2. távollévők között írásban: - faxon
- 6.5.3. postai úton

-
- 6.5.4. elektronikus úton, ezen belül különösen interneten, a Társaság által üzemeltetett, az internetes szolgáltatásokra nyitva álló kereskedési rendszerben
- 6.5.5. szóban: telefonon. A Társaság fenntartja a jogot, hogy ajánlatot kizárólag az általa megadott telefonszámokon fogadjon el.
- 6.6. A Társaság az egyes ügynökei vonatkozásában az ajánlatok megadásának szabályai tekintetében egyes módokat kizárhat vagy korlátozhat, melyről a Társaság Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleit.
- 6.7. Bármely formában történő ajánlat adásánál az ajánlat elfogadásához, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat közölni kell. Felek ilyennek tekintik különösen: az eszköz, valamint – az ügylet jellegéből adódóan – a mögöttes termék kétséget kizáróan azonosítható megnevezését, mennyiségét, limitárát vagy a piaci áras megbízás tényét (tőzsdei megbízások esetén az ajánlat típusát), a felek megnevezését, adásvétel esetén a tranzakció irányát (vétel/eladás) és egyéb, az ügylettípus teljesítéséhez szükséges egyéb jellemző paramétereket. Amennyiben az adatokat az Ügyfél hiányosan adja meg, de a Társaság az ajánlatot elfogadja, úgy a Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy az ügylet teljesítésének megkísérlését mindaddig függőben tartsa, amíg a hiányzó adatokat az Ügyfél nem pótolja, vagy a Társaság belátása szerint a szerződést az Ügyfél feltehető akarata szerint kísérli meg teljesíteni.
- 6.7.1. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. TeleBank rendszerén keresztül megadott megbízás esetén az Ügyfél köteles a Banknak értesítésre szolgáló telefonszámot megadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság fenntartja a jogát, hogy a megbízást nem teljesíti. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének téves teljesítése vagy nem teljesítése esetében az ebből eredő kárért a Társaság nem felelős.
- 6.7.2. Internetes ügyletek esetében a Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek által kitöltésre felkínált mezőket az Ügyfél köteles kitölteni ajánlatának megadásához, kivéve, ha a kereskedési rendszer valamely adat megadást nem teszi kötelezővé. Az Ügyfél megküldés előtt köteles ellenőrizni a megadott adatokat, és amennyiben az ajánlat megadására vonatkozó visszavonhatatlan szándéka fennáll, úgy az ajánlatot a jóváhagyásra rendelkezésre álló művelet elvégzésével kísérli meg eljuttatni a Társaság szerverére. Ha az Ügyfél a kitöltésre felkínált adatokat kitöltötte, de a jóváhagyásra rendelkezésre álló műveletet nem végzi el, úgy az utolsó adat megadását követő 30 percet követően a megadott adatokat a rendszer törli. A Társaság a programba beépített hatékony és hozzáférhető eszközökkel biztosítja, hogy az Ügyfél az adatbeviteli hibák azonosítását és kijavítását ajánlatának elektronikus úton való elküldése előtt el tudja végezni.
- 6.7.3. Az ajánlat a Társaság internetes kereskedési rendszereibe történő beérkezésről szóló, Üzenőfüzetbe továbbított értesítés mellett feltüntetett időpontban tekintendő megadottnak. Az ajánlat megadása, Társaság általi rögzítése és az erről való értesítés küldése nem jelent a Társaság számára – az internetes ügyletek körében sem - szerződéskötési kötelezettséget, sem arra vonatkozó kötelezettségvállalást, hogy az ajánlat elfogadásáról az Ügyfél ajánlati kötöttségi idején belül nyilatkozzék.
- 6.8. Az Ügyfél a Társaság részére írásban ajánlatokat az Üzletszabályzat mellékletét képező kitöltött eseti formaszervezők aláírásával vagy a vonatkozó szerződés lényeges elemeit, azaz a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat tartalmazó okirat aláírásával és Társaságnak való átadásával adhat.
- 6.9. Az Ügyfél és a Társaság megállapodása alapján – amennyiben a megfelelő technikai feltételek teljesülnek – a Társaság jogosult ajánlatokat elektronikus úton is elfogadni és megkísérleni teljesíteni.
- 6.10. Faxon eljuttatott ajánlatok esetében az Ügyfél felelőssége hogy a fax hibátlan megérkezetről meggyőződjön. A faxon érkezett ajánlatok olvashatatlanságából, vagy hamis voltából eredő károkért való felelősséget a Társaság jelen Üzletszabályzattal kizárja.
- 6.11. Telefonon érkezett ajánlatokat a Társaság rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásáig vagy írásos visszaigazolásáig, illetve ennek hiányában az ajánlat megadását követő naptári évtől számított hat évig, az illetéktelen hozzáférés megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja.
- 6.12. A Társaság biztosítja Ügyfelei számára, hogy vitás esetben a hangfelvételeket a Társaság székhelyén, ügyfélfogadási időben, az előre egyeztetett időpontban meghallgathassák a Társaság képviselőinek jelenlétében.
- 6.13. A Társaság a telefonon adott ajánlatok/kötött bizományos szerződések, saját számlás ügyletek, egyéb szerződések, ügyletek, utasítások, kérések megadásakor/megkötésekor a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében előírhatja, hogy az Ügyfél személyét megfelelően azonosítsa. Amennyiben a Társaság megítélése szerint az Ügyfél nem azonosítható be, az azonosítás történhet az Ügyfél részéről a Társaság részére korábban átadott jelszó Társasággal való közlésével, az ügyfél írásban megadott mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosításával, az Ügyfél egyes adatainak megadásával, valamint egyéb módon.

A Társaság meghatározhatja, hogy mely formában igényli az ügyfél azonosítását és abban az esetben is kérhet mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosítást, ha az Ügyfél korábban jelszót adott meg a Társaságnak. Amennyiben a Társaság a biztonsági kód visszaolvasásának módszerét alkalmazza, ebben az esetben az Ügyfélnek saját érdekében szükséges írásban megadnia a Társaságnak mobiltelefonszámát, amennyiben telefonon is kíván ügyletet kötni és/vagy utasítást adni, kérését továbbítani a Társasághoz. Az általános felelősségi rendelkezésekkel összhangban az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy a mobil telefonjához harmadik személy ne férhessen hozzá, ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott mobiltelefonszám, megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni: az ebből fakadó károkért a Társaság felelőssé nem tehető.

Amennyiben a Társaság az Ügyfél mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosítást kéri, úgy a biztonsági kódot tartalmazó sms-t az Ügyfél adott számlához kapcsolódó internetes szolgáltatásokhoz megadott mobil telefonszámára, ennek hiányában a számlához a Társaság rendszereiben nyilvántartott, az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra küldi.

Az Ügyfél köteles a jelszót titkosan kezelni, azt senki harmadik személynek át nem adhatja. Az Ügyfelet terheli minden olyan kár, mely e kötelezettség be nem tartásából ered.

A Társaság a jelszavakat saját eljárási rendje szerint bizalmasan kezeli és biztosítja, hogy az harmadik személyek részére ne legyen hozzáférhető.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. TeleBank rendszeren keresztül végzett, a befektetési szolgáltatások igénybevételénél alkalmazott azonosítás egyenértékű a Társaság által meghatározott azonosítási eljárással.

7. A szerződések írásba foglalása

7.1. A Társaság az ügyleteket egyidejűleg vagy utólag írásba foglalja az alábbiak szerint.

7.1.1. Azon szerződéseket, amelyet jelenlevő felek kötnek, a Társaság a szerződés teljesítésnek megkísérlését megelőzően írásba foglalja.

7.1.2. A távollévők között telefaxon vagy postai úton kezdeményezett és a Társaság által elfogadott ajánlatokat, továbbá a távollévők között szóban megkötött szerződéseket vagy elektronikusan adott és a Társaság által elfogadott ajánlatokat a Társaság a szerződés teljesítését követően írásba foglalja. Az írásba foglalás úgy történik, hogy a Társaság az ügyletet legkésőbb annak teljesítését követő 48 órán belül foglalja írásba. Az Ügyfél a szerződés teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül köteles a Társaság által írásba foglalt szerződést aláírni az ügyletkötés helye szerinti ügyfélszolgálati irodában. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti. A Felek az írásba foglalás más módjában is megállapodhatnak. A felek között akár szóban, akár írásban, akár elektronikusan, akár ráutaló magatartással érvényesen létrejöhet a szerződés. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. TeleBank rendszerén keresztül megadott megbízás esetén az ügyfél a megbízás teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül az írásba foglalt szerződést az ERSTE Bank Hungary Nyrt. bankszámlavezető bankfiókban, illetőleg amennyiben a bankszámlavezető fiók befektetési szolgáltatást nem végez, a Társaság központi ügyfélszolgálatán köteles aláírni. Az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti.

7.1.3. Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén - az ellenkező bizonyításáig - a Társaság által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus úton rögzített tartalom az irányadó.

7.1.4. Amennyiben jogszabály a szerződések ügyletkötés kori írásba foglalását írja elő, akkor a szerződést mint elfogadott ajánlatot – amennyiben az a felek között szóban, rögzített telefon útján került megkötésre - a Társaság legkésőbb az ügylet teljesítésekor írásba foglalja. Az írásbeli szerződést az Ügyfél köteles a Társaság székhelyén, ügyfélszolgálati irodáiban vagy ügynökhálózatához tartozó ERSTE Bank Hungary Nyrt. fiókban vagy a felek által az ajánlat megadásakor kifejezetten és egyértelműen megállapodott egyéb helyen az ügylet teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül aláírni. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés, így az ügylet létrejöttét és érvényességét nem érinti.

8. A megbízás módosítása és visszavonása, a saját számlás ügyletek megszüntetése az Ügyfél által

- 8.1. Az Ügyfél a Társaság által elfogadott, de még nem, vagy csak részben teljesített eseti megbízásait (azaz a bizományosi szerződést) – a nem teljesített részében - jogosult visszavonni (azaz felmondani), vagy módosítani. A bizományosi szerződés módosítása a Társaság által lehetővé tett módokon (amely nem minden esetben azonos az arra vonatkozó ajánlat megadásának módjával) a Díjjegyzékben meghatározott díj megfizetése mellett történhet meg. A megbízás módosításának módját felek a keretszerződésben eltérően is meghatározhatják.
- 8.2. Az Eseti megbízás/ Bizományosi szerződés módosítása - függetlenül a módosítással érintett paramétertől - a korábbi megbízás visszavonásának és új megbízásnak minősülhet a Társaság időrendi nyilvántartásában és az adott kereskedési rendszerben, mely alapján a Társaság jogosult arra is, hogy a korábbi paramétereknek megfelelő megbízást visszavonja és a módosított megbízást új megbízásként rögzítse az adott tőzsdei kereskedési rendszer vonatkozásában és a módosítást a korábbi megbízás visszavonásaként és a módosításnak megfelelő tartalmú új megbízásként igazolja vissza az Ügyfélnek. A Társaság tőzsdei megbízás esetén a bizományosi szerződés módosítását vagy visszavonását csak akkor garantálja, ha azt az adott kereskedési rendszerből a módosítás vagy visszavonás közlését követően még törölni vagy módosítani lehet: ha erre nincs mód vagy csak részben van mód, úgy az Ügyfél az eredeti feltételek szerint teljesített ügyletért helytállni köteles és a bizományosi szerződés módosítása (értve ezen a korábbi paramétereknek megfelelő megbízás visszavonását és a módosításnak megfelelő tartalmú új megbízást) külön értesítés nélkül hatályát veszti, illetve részteljesített ügylet esetén csak a nem teljesített részében lép hatályba.
- 8.3. Az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó eseti megbízást/bizományosi szerződést a Társaság által működtetett internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerein keresztül az eseti megbízásnak a Társaság által meghatározott jellemzőinek megadásával tudja módosítani, visszavonni **a 8.2 pont rendelkezéseire is figyelemmel**. A visszavonás vagy módosítás tekintetében az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság nem tehető felelőssé olyan esetben, ha az eseti megbízásának módosítására/visszavonására vonatkozó rendelkezését – akár az Üzenőfüzet által is tartalmazott módon az adott befektetési eszköz kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszer befogadta, azonban az eseti megbízás az eredeti tartalomnak megfelelően már teljesült: ebben az esetben az Ügyfél az eredeti feltételek szerint teljesített ügyletért helytállni köteles.
- 8.4. Amennyiben az Ügyfél a saját számlás ügyletet – bármely olyan módon, amely módon a szerződés érvényesen létrejöhet – megkötötte a Társasággal, attól az Ügyfél a továbbiakban egyszóval nem állhat el, kivéve, ha a Társaság elállási jogot engedett az ügylet megkötésekor az Ügyfélnek.

9. Teljesítés

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a szerződést abban az esetben kísérelje meg teljesíteni, ha az Ügyfél rendelkezik a Társasággal megkötött és hatályos Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással és az abban foglalt feltételeket – különösen a fedezetképzésre, fedezet kiegészítésre, biztosíték adására vonatkozó feltételeket – teljesítette vagy, ha ilyen keretszerződés megkötését az adott ügylethez a Társaság nem követeli meg, úgy jelen Üzletszabályzat alapján és rendelkezései szerint a Társaság által meghatározott biztosítékot az Ügyfél a Társaság rendelkezésére bocsátotta.

10. A bizományosi szerződések hatálya, teljesítése

- 10.1. A bizományosi tevékenységre vonatkozó – jelen fejezetben meghatározott - szabályok minden olyan ügyletre is vonatkoznak, amelyet – bármely fejezetben meghatározott - ügylettípuson belül bizományosi ügyletként teljesítenek.
- 10.2. A Társaság által elfogadott megbízások, azaz az Ügyfél és a Társaság között létrejött bizományosi szerződés hatálya a felek által meghatározott időtartamig tart. Ha a bizományosi szerződés hatályát a felek nem határozzák meg, úgy az az elfogadás napján a vonatkozó kereskedési idő végéig, illetve amennyiben a vonatkozó ügyletre irányadó szabályok szerint kereskedési idő nincs meghatározva, a Társaság üzleti órái végéig tart.
- 10.3. A megbízásokat a Társaság a teljesíthetőség sorrendjében kíséri meg teljesíteni. Azonos tartalmú megbízások teljesítése a megbízások beérkezésének sorrendjében történik.
- 10.4. A Társaság a megbízást az Ügyfél kifejezett rendelkezésének hiányában részben is teljesítheti, az Ügyfél a részteljesítést köteles elfogadni. A Társaság a tőzsdei szabályzatoknak megfelelő ún. „Mind” teljesítésre kizárólag a tőzsdei szabályzatokban meghatározott mértékre fogad el megbízást. A „Mind” ajánlatok teljesíthetőségéért a Társaság felelősséget nem vállal.
- 10.5. A Társaság a teljesítés során azonos feltételű saját számlás üzleteit csak a megbízások teljesítésének megkísérlése után kötheti meg.

-
- 10.6. A Társaság bizományosként jogosult önmagával szerződést kötni, tehát a megbízást saját számláról teljesíteni. A tőzsdei kereskedés során a Társaság az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában kötheti meg, ha ezt a tőzsdei szabályzat lehetővé teszi.
 - 10.7. Összevont, vagy megbontott teljesítés esetén a Társaság az Ügyfeleket az allokáció során egyenlően bírálja el.
 - 10.8. Ha a Társaság a bizományosi szerződést a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az ügyfelet illeti meg.
 - 10.9. A Társaság az Ügyfelet a megbízás teljesítéséről értesíti. Az értesítésre az Általános Részben foglaltak irányadóak. Amennyiben jogszabály a szerződések írásbeli visszaigazolását írja elő, akkor a szerződés mint elfogadott ajánlat visszaigazolását – amennyiben az a felek között szóban, rögzített telefon útván került megkötésre - a Társaság az Általános Részben foglaltaknak megfelelő, bármely írásos visszaigazolás fogadására alkalmas értesítési módon elküldheti.
 - 10.10. Amennyiben az Ügyfél az értesítést követő két munkanapon belül nem emel kifogást, úgy a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen teljesítettnek fogadta el. Jelen szabály alkalmazásában értesítésnek számít a teljesített ügyletet tartalmazó Számlakivonat megküldése is.
 - 10.11. Amennyiben a bizományi szerződés teljesítése nem vezet eredményre, a Társaság díjazást nem követelhet. Követelheti azonban a szerződés teljesítése érdekében felmerült - a bizományosi díjba bele nem számított - szükséges és hasznos költségeinek a megtérítését.

11. Értékpapír kereskedelmi tevékenység általános szabályai

- 11.1. A Társaság értékpapírokra, árura és származékos termékekre vonatkozóan saját számlás üzleteket köthet.
- 11.2. A Társaság az Ügyféllel a Bszt-ben és a Végrehajtási politikában foglaltak szerint köthet saját számlás üzletet tőzsdére bevezetett értékpapírokra és más tőzsdei termékekre.
- 11.3. A Társaság nem köteles üzleti ajánlatra viszont-ajánlatot tenni.

Az interneten kötendő ügyletekre vonatkozó további szabályok, az Azonosító Adatok használata

- 11.4. A Társaság az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben meghatározott szolgáltatáscsomagokban/szolgáltatásokban definiált befektetési, kiegészítő, árutőzsdei és kapcsolódó egyéb szolgáltatások (pl. internetes szolgáltatások) körében a fenti fejezetben meghatározott általános szabályok a következőkkel egészülnek ki:
- 11.5. A Társaság az az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben mindenkor meghatározott internetes szolgáltatáscsomagokon/szolgáltatásokon keresztül teszi lehetővé a Társaság egyes befektetési, kiegészítő és árutőzsdei i szolgáltatásainak interneten való igénybevételi lehetőségét az Ügyfél részére. Amennyiben adott szolgáltatáscsomaghoz/szolgáltatáshoz tartozó adatfelhasználói jogosultság a Budapesti Értéktőzsdére vagy más kereskedési rendszerre vonatkozó valós idejű adatokhoz való hozzáférést is tartalmaz, úgy az Ügyfél ezen szolgáltatás(csomag) kiválasztásával egyben elfogadja az erre vonatkozó, a Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerekben a szolgáltatás(csomag) választásakor megjeleníthető teljes feltételrendszert. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél csak akkor nyerhet valós idejű adatok tekintetében adatfelhasználói jogosultságot/ választhatja azon szolgáltatás(csomago)t, mely valós idejű adatokat tartalmaz, ha az Ügyfél az erre vonatkozó külön szerződést aláírja vagy a Társaság internetes rendszerein keresztül egyéb egyértelmű módon, az arra rendelkezésre álló művelettel elfogadja az erre vonatkozó feltételeket.
- 11.6. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél abban az esetben jogosult a Társaságtól internetes szolgáltatásokat igénybe venni, ha befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére az adott kereskedési rendszerre vonatkozóan keretszerződést írt alá a Társasággal. Ilyen szerződésnek mindősül az ún. az Összevont-megállapodás, és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés is. Amennyiben az Ügyfél az adott Szolgáltatáscsomagban definiált ügylettípushoz az ERSTE által alkalmazott, az ügylettípus kötéséhez szükséges keretszerződésekkel nem rendelkezik és ennek ellenére az adott ügylet mégis létrejött, ezt a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy a Felek között az adott ügylettípust szabályozó, a Társaság Üzletszabályzatának elválaszthatatlan mellékletét képező keretszerződés és annak mellékletei szerinti tartalommal fogadta el az Ügyfél az adott ügylettípus tekintetében a Feleket terhelő jogokat és kötelezettségeket és az ügylettípushoz kapcsolódó kockázatokat.
- 11.7. A befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan a keretszerződés/Összevont-megállapodás és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés aláírásával az Ügyfél az alapértelmezett szolgáltatás(csomag) igénybevételére jogosult. Az alapértelmezett szolgáltatás(csomago)t a Társaság az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben definiálja. Az alapértelmezett szolgáltatás(csomag) nem jogosít fel Valós idejű adatok tekintetében adatfelhasználói jogosultságra.

-
- 11.8. Az Ügyfél a Társaság internetes kereskedési rendszereibe való belépéssel ezen kereskedési rendszerben elektronikus úton megadott nyilatkozatával bármikor megváltoztathatja az általa igénybe venni kívánt Szolgáltatás(csomag)ot, amennyiben adott kereskedési rendszerhez tartozó internetes hirdetmény több szolgáltatást/szolgáltatáscsomagot definiál. A mindenkor hatályos Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott NetBrokerPro szolgáltatás igénybevételét mint az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott Szolgáltatáscsomag részét a Társaság külön alkalmazás választásával teszi lehetővé, amennyiben az Ügyfél rendelkezik azon szolgáltatáscsomag igénybevételére vonatkozó jogosultsággal, mely a NetBrokerPro szolgáltatást magában foglalja.
- 11.9. Az internetes szolgáltatások Ügyfél általi igénybevételének minimális tárgyi, technikai és egyéb előfeltételeit a mindenkor hatályos az egyes internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó internetes hirdetmények határozzák meg.
- 11.10. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az egyes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó, a vonatkozó kereskedési rendszerhez kapcsolódó keretszerződésben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott elnevezéseket – az Üzletszabályzat módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa.
- 11.11. Az internetes szolgáltatásokhoz kapcsolódó vonatkozó keretszerződésekben ún. Azonosító Adatokként definiált adatok használatának szabályai:
- 11.11.1. Az Azonosító Adatok az alábbiak:
- a) **Számlaszám:** a Társaságnál vezetett számla száma. Amennyiben az Ügyfél több Számlával rendelkezik, úgy az internetes szolgáltatásokkal kapcsolatos Alap-megállapodás kiegészítés/Összevont-megállapodás és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés fejrészében megjelölt számla száma.
 - b) **Felhasználónév:** az Ügyfél által választott és a Társaságnak megadott, minimum 5 jegyű, maximum 15 jegyű, kizárólag a Társaság kifejezett hozzájárulásával módosítható egyedi belépési név
 - c) **Jelszó:** Azonosító adat, melyet első ízben a Társaság generál és megküld az Ügyfél vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződésben meghatározott mobil telefonszámára (induló jelszó), s melyet az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az Ügyfél az első bejelentkezést követően kötelezően megváltoztatni; megváltoztatást követően a megváltoztatott azonosító adat. A Jelszó paramétereit a Társaság jogosult meghatározni.
 - d) **Tranzakciós kód:** A Társaság internetes kereskedési rendszereibe való első bejelentkezéskor, továbbá Folyamatos Tranzakcióra vonatkozó beállítás esetén a kereskedési rendszerbe való belépéshez, Egyedi Tranzakcióra vonatkozó beállítás esetén és az internetes ügyletekre vonatkozó ajánlatok érvényes megadáshoz szükséges, a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben/Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó keretszerződésben meghatározott telefonszámra megküldött kód. A Társaság jogában áll annak meghatározása, hogy adott kereskedési rendszerben működtet-e külön Egyedi Tranzakcióra és Folyamatos Tranzakcióra érvényes kódokat, avagy kizárólag egyfajta érvényességű kódot alkalmaz: erről az adott kereskedési rendszerhez kapcsolódó hirdetményben értesíti az Ügyfelet. A Társaság adott kereskedési rendszeren belül igénybe vehető szolgáltatások/szolgáltatáscsomagok kapcsán is fenntartja a jogot annak meghatározására, hogy milyen érvényességű kóddal teszi lehetővé adott szolgáltatás/szolgáltatáscsomag igénybevételét. Amennyiben adott kereskedési rendszerben, szolgáltatás(csomag) kapcsán a Társaság lehetőséget biztosít a választásra, úgy az Ügyfél választhatja mind az Egyedi Tranzakcióra, mind a Folyamatos Tranzakcióra érvényes kódot. . Az alapértelmezett Tranzakciós kód Folyamatos Tranzakcióra érvényes.
- (i) Egyedi tranzakció: az adott internetes kereskedési rendszerbe való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyek keretében az Ügyfél kizárólag egy internetes ügylet megkötésére jogosult.
- (ii) Folyamatos tranzakció: az adott kereskedési rendszerbe való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyben bármennyi Internetes ügylet megköthető.
- e) **NetBrokerPro Tranzakciós kód:** A mindenkor hatályos Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott NetBrokerPro szolgáltatás igénybevételéhez szükséges, a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben/Összevont megállapodásban meghatározott telefonszámra megküldött kód, melyet a Társaság az internetes kereskedési rendszerbe való belépést követően a NetBrokerPro alkalmazást választó és arra jogosult ügyfeleinek küld.
- (i) NetBrokerPro tranzakció: adott (NetBroker) kereskedési rendszerbe való belépést és a NetBrokerPro alkalmazásba való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyben bármennyi Internetes ügylet megköthető.

-
- 11.12. Az azonosító adatok használata a Társaság internetes kereskedési rendszereiben (Kereskedési Rendszer) következők szerint történik:
- 11.12.1. Az Ügyfél az Alap-megállapodás kiegészítés/Összevont-megállapodás és minden más, adott internetes Kereskedési Rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződésben aláírását követően 30 napig érvényes induló Jelszót kap az Alap-megállapodás kiegészítésben/ Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes Kereskedési Rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződésben meghatározott telefonszámára. A jelszót a Kereskedési Rendszerbe történő első belépéskor az Ügyfélnek azonnal meg kell változtatnia. Amíg ez nem történik meg, az Ügyfél internetes szolgáltatásokat nem tud igénybe venni.
- 11.12.2. Amennyiben az Ügyfél háromszor sikertelenül próbálkozott Jelszavának megfelelő megadásával a Kereskedési Rendszerben, úgy Jelszava a Társaság által letiltásra kerül mindaddig, míg személyesen és írásban felhatalmazást ad a letiltás megszüntetésre, vagy új Jelszó megadására vonatkozó igényt jelent be a Társaságnál.
- 11.12.3. Amennyiben az Ügyfél Tranzakciós Kódját/ NetBrokerPro Tranzakciós Kódját egymásután háromszor helytelenül adja meg, úgy a Kereskedési Rendszerbe ismételtelen be kell jelentkeznie.
- 11.12.4. Az Ügyfél a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítés/Összevont megállapodás aláírását követő első Tranzakciós Kódja Folyamatos Tranzakcióra érvényes (alapértelmezett mód). Amennyiben a Társaság adott Kereskedési Rendszerében lehetőség van az Egyedi Tranzakcióra és Folyamatos Tranzakcióra érvényesség tekintetében választásra, úgy az Ügyfél a Kereskedési Rendszerben elektronikus úton megadott nyilatkozatával bármikor megváltoztathatja a Tranzakciós Kód érvényességét (Egyedi Tranzakció/Folyamatos Tranzakció), azonban a megadott beállítás minden esetben a következő belépéskor lép érvénybe. A NetBrokerPro szolgáltatáson belül nincs mód a Tranzakciós Kód érvényességének megváltoztatására (Egyedi Tranzakció/Folyamatos Tranzakció), Kereskedési Rendszerbe való belépést és a NetBrokerPro alkalmazásba való belépést követően az ügyfél által bármennyi Internetes ügylet megköthető (NetBrokerPro tranzakció/folyamatos tranzakció).

A Tranzakciós kód érvényességét veszti, ha a Tranzakciós kóddal az azt tartalmazó sms megküldését követő 5 percen belül nem történik meg a belépés a Kereskedési Rendszerbe. A Kereskedési Rendszerbe való belépést követően az Ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletet sora – függetlenül attól, hogy az Ügyfél Folyamatos Tranzakcióra vagy Egyedi Tranzakcióra jogosult – abban az időpillanatban zárul le, amikor:

- a Kereskedési Rendszer úgy érzékeli, hogy az Ügyfél 30 percet elérően nem hajt végre műveletet a Kereskedési Rendszerben
- az Ügyfél kilép a Kereskedési rendszerből.

A NetBrokerPro Tranzakciós kód érvényességét veszti, ha a NetBrokerPro Tranzakciós kóddal az azt tartalmazó sms megküldését követő, az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott időn belül nem történik meg a belépés a NetBrokerPro alkalmazásba. A Kereskedési Rendszerbe való belépést követően a NetBrokerPro alkalmazás használata esetében az Ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora abban az időpillanatban zárul le, amikor:

- a Kereskedési Rendszer úgy érzékeli, hogy az Ügyfél az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott időt elérően nem hajt végre műveletet a NetBrokerProban
- az Ügyfél kilép a Kereskedési rendszerből.

- 11.13. Az internetes szolgáltatás keretében megkötött ügyletek elektronikus úton létrejött, érvényes szerződések, melyek írásba foglalására a jelen fejezet előírásai irányadóak. Hasonlóan a Társaság által egyéb úton kötött szerződésekhez, internetes szolgáltatás keretében a Társaság mindenkor fejlesztéseinek megfelelően biztosíthatja az ügyletkötést a magyartól eltérő nyelven is. Az interneten kötött szerződéseket a Társaság nem iktatja.
- 11.14. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy internetes szolgáltatásai keretében bármely, a szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatfeltáró vagy egyéb típusú nyilatkozatot az ügyféltől az adott internetes szolgáltatás keretében internetes rendszereiben megtett nyilatkozat elfogadása útján az ügyletkötés előfeltételeként kérjen be és/vagy a szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződést vagy szerződés módosítást (beleértve a keretszerződéseket is) az ügyfél ily módon kössön meg a Társasággal. Ebben az esetben az adott szerződés vagy nyilatkozat az adott kereskedési rendszerben rögzített tartalommal érvényes megállapodásként jön létre a felek között, vagy az ügyfél érvényes nyilatkozatának minősül, mely a Társaság által az adott kereskedési rendszerben rögzített időpontban jön létre.

12. Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése

-
- 12.1. A Társaság a lakossági ügyfél 2. fejezet szerinti ügyletei során – annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. szerinti végrehajtást biztosítsa - köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárnia, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik az ügyletkötés – beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.
- 12.2. A Társaság jogosult az Ügyfél megbízását - a végrehajtási politika alapján – szabályozott piacon és MTF-en kívül, saját számláról is végrehajtani, kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten nem utasítja a Társaságot a szabályozott piacon vagy MTF-en történő végrehajtásra.
- 12.3. Amennyiben az Ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást ad a végrehajtás során alkalmazandó szempontok, körülmények tekintetében, a Társaság ezen utasítás szerint kísérel meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Társaság nem felelős.
- 12.4. A végrehajtási politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy a Társaság közzétételi kötelezettségének és az Ügyfél felé történő tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz, ha a végrehajtási politikát a Társaság tartós adathordozón internetes portáljain, illetőleg székhelyén és/vagy ügynökhálózatában kifüggeszti, hozzáférhetővé teszi.

2. FEJEZET

EGYES ÜGYLETTÍPUSOK

1. Azonnali megbízások

1.1. Azonnali ügylet köthető:

- 1.1.1. a Budapesti Értéktőzsdére,
- 1.1.2. belföldi és külföldi elismert értékpapírpiacra,
- 1.1.3. egyéb elsődleges értékpapírpiacra bevezetett értékpapírokra és árutőzsdei szolgáltatás tárgyára, illetőleg
- 1.1.4. az 1.1.1-1.1.3. pontba nem tartozó értékpapírokra és árutőzsdei szolgáltatás tárgyára.

- 1.2. A tőzsdei ügyleteket a Társaság a BÉT és KELER Zrt., illetőleg a megfelelő külföldi értékpapírpiac mindenkor hatályos kötelezően alkalmazandó szabályai szerint teljesíti és számolja el.

1.3. A certifikátokkal kapcsolatos főbb kockázatok

- 1.3.1. A certifikát mindig különböző viszonyítási alapokhoz (pl. indexekhez, részvényekhez, ADR-hez, GDR-hez, befektetési jegyekhez, kötvényekhez, alapokhoz, devizákhoz, árukhoz, kezelt portfóliókhoz, határidős ügyletekhez vagy kamatlábakhoz vagy azok valamilyen kombinációjához (a továbbiakban: alaptermék) kötődik. A certifikátok a modern pénzügyi innováció termékei, és ezért körük, elnevezésük és tartalmuk, a bennük foglalt jog és kötelezettség állandóan változik.
- 1.3.2. A certifikát kibocsátása valamely külföldi felügyeleti hatóság által elfogadott tájékoztatón vagy alaptájékoztatón nyugszik; utóbbi esetben egy adott kibocsátás keretében forgalomba hozott értékpapírok jellemzőit az Ügyfél a forgalombahozatal végleges feltételeiből (melynek hivatalos nyelve általában nem magyar) ismerheti meg (a továbbiakban: végleges feltételek). A végleges feltételek és az alaptájékoztató az adott értékpapír kibocsátója által kerülnek közzétételre, amelyek megismerése az Ügyfél kötelezettsége az adott befektetése előtt. A Társaság azon certifikátok alaptájékoztatóját és végleges feltételeit köteles közzétenni honlapján, melynek forgalombahozatalában forgalmazóként közreműködik.
- 1.3.3. A certifikát jellemzően nem kamatozó értékpapír, osztalékot nem fizet, továbbá certifikátok esetében az elszámolás a kibocsátó által meghatározott módon, az általa meghatározott időpontban, esemény vagy feltétel bekövetkezésekor történik meg. A certifikáttal kapcsolatos pénzügyi elszámolás jellemzően pénzügyi teljesítéssel történik, de nem kizárt a fizikai szállítás sem.
- 1.3.4. A certifikát az erre az értékpapírra is jellemző kibocsátói kockázaton túl olyan kockázatot hordozhat, amely a hagyományos, a certifikátokhoz közel álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megvásárlásával nem jár

együtt. Ezen kockázatok része az a kiemelt kockázat, hogy az Ügyfél befektetését jelentős részben vagy egészben elveszítheti.

- 1.3.5. A certifikát esetében a kockázat minden esetben összefügg az alaptermékben rejlő kockázattal is és azzal, hogy az alaptermék általában valamely szabályozott piachoz kötődik. A certifikát piaci ára/ befektetés értéke igen jelentős mértékben ingadozhat az alaptermék ingadozásától függően, bizonyos esetekben pedig azt is meghaladó mértékben.
- 1.3.6. A certifikátok között vannak tőkeáttételes termékek is; az ún turbo vagy knock-out certifikátok (bár a tőkeáttétellel érintett termékek köre és elnevezése is változó lehet) mindenkor tőkeáttételes termékek (a továbbiakban: turbók). A turbóknál az Ügyfélnek minden esetben meg kell vizsgálnia a befektetését meghatározó tőkeáttétel mértékét, mely minél nagyobb arányú, pozíciója annál kockázatosabbnak tekinthető, azaz annál nagyobb a tőkevesztés kockázata az alaptermék pozícióra kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén (a befektetésre kedvező piaci körülmények esetében pedig a potenciális nyereség is nagyobb arányú lehet), vagyis a termék hatványozottan érzékeny az alaptermék árfolyamváltozására.
- 1.3.7. A turbók lényeges jellemzője az ún. strike (a kibocsátó által meghatározott és a végleges feltételekben szerepeltetett érték). Elsősorban a strike és az alaptermék aktuális, releváns piacon fennálló értéke közti különbség befolyásolja a turbó certifikátok aktuális piaci értékét. Minél kisebb a turbó aktuális értéke az alaptermék aktuális piaci értékéhez viszonyítva, a certifikát annál kockázatosabbnak tekinthető: az alaptermék releváns piacon való árfolyamértékének kis mértékű, az Ügyfél pozíciója szempontjából hátrányos elmozdulása is befektetése elvesztéséhez vezethet.
- 1.3.8. Egy adott certifikáthoz, annak lényegi tulajdonságait befolyásoló, kibocsátó által előre meghatározott értékek kötődnek, melyek alapvetően befolyásolják az Ügyfél befektetését: így például a végleges feltételek maximálhatják a befektetőnek járó kifizetéseket (ún. cap), azaz – akár jelentősen is – korlátozható a befektetői hozam; diszkont certifikát esetében az Ügyfél diszkont értéken jut hozzá a befektetéséhez, bónusz certifikát esetében pedig meghatározott feltételek esetében az Ügyfél a végleges feltételek szerinti bónuszra válhat jogosulttá. Ezek a feltételek igen változatosak lehetnek és a különböző jellemzők a különböző fajtájú certifikátoknál keveredhetnek is azzal, hogy ezek tekintetében valamennyi specifikus jellemző felsorolására nincs lehetőség. Így az Ügyfél saját felelőssége, hogy az adott certifikáthoz kapcsolódó mutatókat és azok viselkedését megismerje.
- 1.3.9. A certifikát esetén meghatározó jellemző az úgynevezett korlát vagy barrier, mely egy olyan árfolyamszint, melynek elérése esetén valamilyen, a certifikát elszámolását befolyásoló körülmény beáll. A korlát a turbók egyik leglényegesebb jellemzője és amennyiben az alaptermék értéke a releváns piacon a futamidő alatt eléri a korlátot, a kibocsátó a tőzsdén forgalmazott certifikát kereskedésének felfüggesztését majd az értékpapír tőzsdei terméklistán való törlését kérheti. Ebben az esetben kizárólag az elszámolás követelésére van az Ügyfélnek joga, azonban ezen elszámolás eredménye akár a teljes tőke elvesztése is lehet.
- 1.3.10. Egyes certifikátok esetében így pl. ahol a mögöttes termék határidős termék (vagy valamely ezekből képzett kosár), mód van a kibocsátó által meghatározottak szerint a mögöttes termék megváltoztatásra és ebből következően a kibocsátó által meghatározott időponttól a certifikát egyes jellemzőinek (így a strike, a korlát, az alaptermék és annak paraméterei) megváltoztatására.
- 1.3.11. A certifikátok esetén nem biztosítható az értékpapírokra vonatkozó likvid másodlagos piac kialakulása, vagy amennyiben ez kialakul, nem biztosítható, hogy ez fenn is marad.
- 1.3.12. Mivel a certifikátok elszámolásában különböző elszámolóházak vesznek részt és ezek különböző elszámolási technikákat alkalmaznak, ezért az elszámolás a kibocsátó által meghatározottaknál hosszabb időt vehet igénybe, a folyamatokban a nemzetközi elszámolásból fakadóan lényeges késedelmek állhatnak be, melyért a Társaság nem felelős.
- 1.3.13. A certifikátok bevezethetők a Budapesti Értéktőzsdére is. A Budapesti Értéktőzsde jelenlegi kereskedési rendszerében az Ügyfél megbízása alapján megkötött minden ügylet érvényes ügylet és a megkötött ügyletet a Társaság és az Ügyfélő teljesíteni köteles. Ez abban az esetben is így van, ha az Eseti megbízás teljesülésekor a turbók esetében az alaptermék releváns piachoz kötődő árfolyama elérte a korlátot és a kibocsátó a kereskedés felfüggesztését és a certifikát tőzsdei terméklistán való törlését kérelmezte: Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé még abban az esetben sem, ha adott certifikát forgalmazásban közreműködik vagy tőzsdei árjegyzést folytat.
- 1.3.14. A certifikát ügyletet az Ügyfél minden esetben a létrejött ügylet feltételeivel összhangban köteles teljesíteni és nem adhat olyan megbízást, amely értékpapír oldalon nem fedezett. Következésképp az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben ennek ellenére adott ügylet értékpapír fedezetét az Ügyfél nem biztosítja, úgy egy esetleges kényszerbeszerzés – mely kényszerlikvidálásnak minősül - költségeit és a Társaság ezzel kapcsolatos kárait – melyek a külföldi beszerzés költségei miatt rendkívüli mértékűek is lehetnek – megtéríti.

-
- 1.3.15. Az alaptermék piaca más nyitva tartással rendelkezhet, mint az adott certifikát kereskedésére nyitva álló piac nyitvatartása.
- 1.3.16. Amennyiben a Társaság adott certifikátra árjegyzői kötelezettséget vállal, az azzal kapcsolatban vállalt kötelezettségeivel összhangban jár el, mely kötelezettségek érinthetik az Ügyfél megbízásait. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelőssé nem tehető. A Társaság árjegyzői kötelezettség vállalása esetén sem vállal a kereskedési idő egészére árjegyzési kötelezettséget és az árjegyzését technikai hibából vagy egyéb meghatározott okból kifolyólag szüneteltetheti. Ebből következően a Társaság az árjegyzés hiánya miatt felelőssé nem tehető.

2 Állampapír aukciós megbízások

- 2.1. A Társaság az ÁKK-val szerződött elsődleges állampapír-forgalmazó. Amennyiben az ÁKK-val kötött szerződésben foglaltak módosulnak, úgy – a módosítás hatálybalépésétől- az ÁKK által előírt feltételek az irányadók tekintettel arra, hogy az Üzletszabályzat módosítására általában csak a módosított szerződés aláírását követően van mód. Amennyiben ezen szerződés megszűnik, jelen fejezet is hatályát veszti. Az ebből eredő károkért a Társaság felelősséget nem vállal.
- 2.2. A Társaság jogosult részt venni az ÁKK által szervezett államkötvény és diszkont kincstárjegy aukciókon. Ezen aukciók vonatkozásában Ügyfeleitől az ÁKK-val kötött, mindenkor hatályos szerződésben foglalt összeghatár felett köteles megbízásokat felvenni, mely mértékről a Társaság az Ügyfél kérésére bármikor szóbeli vagy írásbeli tájékoztatást ad.
Az előbbi összeghatár alatti megbízásokat a Társaság jogosult visszautasítani. Ebben az esetben a Társaság köteles felhívni a befektető figyelmét a saját számlás üzletkötés lehetőségeire.
- 2.3. A Társaság az aukciós megbízásokat kötelezően legkésőbb az aukciót megelőző napon üzleti óráiban veszi fel. A Társaság a megbízás felvételének előfeltételéül szabhatja, hogy a megbízó az aukciós megbízási szerződést aláírja, és a szükséges fedezetet a Társaság rendelkezésére bocsátja.
- 2.4. Amennyiben az aukcióról az ÁKK tájékoztatót készít és azt a forgalmazók rendelkezésére bocsátja, a Társaság az ügyfélterében az Ügyfelek számára ezeket hozzáférhető helyen kifüggeszti.
- 2.5. Az Ügyfél kérésére az adott aukció vonatkozásában a Társaság tájékoztatást ad a véleménye szerint várható árfolyamról (hozamról), de a teljesülésért felelősséget nem vállal.

3. Szabványosított határidős ügyletek

- 3.1. Szabványosított tőzsdei határidős ügylet köthető:

- 3.1.1. a BÉT mindenkor ún. Kontraktuslistájában meghatározott származékos termékekre, illetőleg
3.1.2. belföldi és külföldi elismert piacok mindenkor hatályos szabályzatának megfelelő származtatott termékekre.

- 3.2. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kísérelje meg teljesíteni a szerződést: az Ügyfél
3.2.1. a vonatkozó keretszerződést megkötöti a Társasággal határidős ügyletek megkötésére
3.2.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja, kivéve ha annak aláírása nem kötelező
3.2.3. a megkötött ügylet teljes futamidejére érvényes Stop-loss megbízást ad a veszteségek korlátozására

- 3.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az éven belül lejáró, ellentétes irányú szabványosított határidős ügyletek esetében a nettó nyilvántartást alkalmazza.

- 3.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél hatályos Keretszerződéssel rendelkezik day-trade ügyletek és határidős ügyletek kötésére is, a day-trade ügyletekre vonatkozó Keretszerződés rendelkezései alapján lehetőség nyílhat arra, hogy erre vonatkozó kérelme alapján annak ERSTE általi elfogadásával a day-trade pozíció átalakítására kerüljön sor akként, hogy a Záró ügylet árfolyamának figyelembe vételével határidős ügylet megkötése történjen mint a befektetési hitel és az értékpapírkölcson igénybe vétele mellett fennálló finanszírozási lehetőség. Ehhez – a keretszerződés rendelkezéseivel összhangban - az Ügyfél Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés teljesítését követően kifejezett szerződés módosítási kérése szükséges, amelyet Ügyfél köteles ERSTÉ-vel legkésőbb a Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés alapján kötött ügylet teljesítésének a napján, a day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződésben meghatározott Kereskedési Idő végét megelőző 30. percig közölni és ahhoz ERSTE-nek hozzá kell járulnia. A határidős ügylet megkötéséhez szükséges a Záró ügylet megkötése is a day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződés rendelkezései szerint.

- 3.4.1. Ebben az esetben az Ügyfél a határidős ügyletekkel kapcsolatos díjfizetési kötelezettségén túlmenően a határidős pozíció futamidejének megfelelő finanszírozási költséget is köteles fizetnie, amelynek meghatározásának alapjául a határidős short pozíció esetében az értékpapírkölcson, határidős long pozíció esetében a befektetési hitel Díjegyzkben meghatározott díja szolgál. Az ERSTE jogosult ezen finanszírozási költséget - amennyiben a piaci

viszonyok lehetővé teszik - a határidős ügylet árfolyamába is beépíteni. Ebben az esetben a határidős ár képzése megegyezik a day-trade Záró ügylet árfolyama és a figyelembe vett időarányos finanszírozási költséggel azzal, hogy az Ügyfél ekkor a megbízását a határidős ár alapjául szolgáló prompt ár ismeretében is megadhatja, illetve a nyitott Határidős pozíció lezárására vonatkozó megbízása a lezáráskori azonnali ár ismeretében is megadásra kerülhet. Ebben az esetben a Határidős ügylet árfolyama a futamidőre számított és a fentiekben hivatkozott finanszírozási költség alkalmazásával kerül megállapításra. Az így nyitott határidős ügylet lezárása esetében a nyitására vonatkozó, fent meghatározott eljárás az irányadó.

4. Nem szabványosított határidős ügylet

- 4.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kísérelje meg a megkötött szerződést teljesíteni : az Ügyfél
 - 4.1.1. a vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal határidős ügyletek megkötésére
 - 4.1.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja, kivéve ha annak aláírása nem kötelező
 - 4.1.3. a megkötött ügylet teljes futamidejére érvényes, Stop-loss megbízást ad a veszteségek korlátozására
- 4.2. Eltérően a 4.1. pontban foglaltaktól a kizárólag Alap-megállapodással rendelkező Ügyfél számára is jogosult a Társaság - az Ügyfél kockázatok tudomásul vételét követően tett rendelkezése alapján – legalább T+3, legfeljebb T+5 napos elszámolású, fizikai teljesítésű devizaügyletet kötni a Társaság által meghatározott határidős devizaárfolyamon azzal, hogy ezen ügyletek esetében a teljes ellenértéket az Ügyfél köteles a megbízás megadásakor a Társaság rendelkezésére bocsátani, lejárat előtti lezárásra nincs lehetőség, továbbá a Társaság az ügylet értékenapján írja jóvá a számlán az Ügyletet megillető összeget.
- 4,3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az éven belül lejáró, ellentétes irányú nem szabványosított határidős ügyletek esetében a nettó nyilvántartást alkalmazza.
- 4.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél hatályos Keretszerződéssel rendelkezik day-trade ügyletek és határidős ügyletek kötésére is, a day-trade ügyletekre vonatkozó Keretszerződés rendelkezései alapján lehetőség nyílik arra, hogy erre vonatkozó kérelme alapján annak ERSTE általi elfogadásával a day-trade pozíció átalakítására kerüljön sor akként, hogy a Záró ügylet árfolyamának figyelembe vételével határidős ügylet megkötése történjen mint a befektetési hitel és az értékpapírkölcsön igénybe vétele mellett fennálló finanszírozási lehetőség. Ehhez – a keretszerződés rendelkezéseivel összhangban - az Ügyfél Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés teljesítését követően kifejezett szerződés módosítási kérése szükséges, amelyet Ügyfél köteles ERSTÉ-vel legkésőbb a Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés alapján kötött ügylet teljesítésének a napján, a day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződésben meghatározott Kereskedési Idő végét megelőző 30. perccig közölni és ahhoz ERSTE-nek hozzá kell járulnia. A határidős ügylet megkötéséhez szükséges a Záró ügylet megkötése is a day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződés rendelkezései szerint.
 - 4.4.1. Ebben az esetben az Ügyfél a határidős ügyletekkel kapcsolatos díjfizetési kötelezettségén túlmenően a határidős pozíció futamidejének megfelelő finanszírozási költséget is köteles fizetnie, amelynek meghatározásának alapjául a határidős short pozíció esetében az értékpapírkölcsön, határidős long pozíció esetében a befektetési hitel Díjjegyzékben meghatározott díja szolgál. Az ERSTE jogosult ezen finanszírozási költséget - amennyiben a piaci viszonyok lehetővé teszik - a határidős ügylet árfolyamába is beépíteni. Ebben az esetben a határidős ár képzése megegyezik a day-trade Záró ügylet árfolyama és a figyelembe vett időarányos finanszírozási költséggel azzal, hogy az Ügyfél ekkor a megbízását a határidős ár alapjául szolgáló prompt ár ismeretében is megadhatja, illetve a nyitott Határidős pozíció lezárására vonatkozó megbízása a lezáráskori azonnali ár ismeretében is megadásra kerülhet. Ebben az esetben a Határidős ügylet árfolyama a futamidőre számított és a fentiekben hivatkozott finanszírozási költség alkalmazásával kerül megállapításra. Az így nyitott határidős ügylet lezárása esetében a nyitására vonatkozó, fent meghatározott eljárás az irányadó.

5. Opció ügyletek

- 5.1. A Társaság Ügyfeleitől az alábbi típusú és jellegű opciók vételére és eladására köthet szerződést:
 - 5.1.1. Az opció típusa:
 - 5.1.1.1. Vételi (call) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő, az opció jogosultja, az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, egy előre meghatározott áron, a lehívási áron történő megvételére.
 - 5.1.1.2. Eladási (put) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő, az opció jogosultja az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, egy előre meghatározott áron, a lehívási áron történő eladására.
 - 5.1.2. Az opció jellege:

-
- 5.1.2.1. Európai: európai opció esetén az opció jogosultja kizárólag az opció lejáratának napján élhet vételi vagy eladási jogával.
- 5.1.2.2. Amerikai: amerikai opció esetén az opció jogosultja az opció lejáratának napjáig bármikor élhet eladási vagy vételi jogával.
- 5.2. Tőzsdei illetve tőzsdén kívüli opciós ügyletek:
- 5.2.1. Tőzsdei szabványosított opciókra vonatkozó megbízás teljesítését a Társaság csak abban az esetben tudja megkísérelni, ha annak minden eleme egyezik a mindenkori tőzsdei szabványokkal, melyekről a Társaság az Ügyfelet – kérésére - tájékoztatja.
- 5.2.2. Tőzsdén kívüli ügyletek keretében a Társaság valamennyi a fentiekben felsorolt tárgyú, típusú, jellegű, értékű opcióra vonatkozó szerződéskötési ajánlatot elfogadhat, de arra irányuló üzleti ajánlatot indokolás nélkül elutasíthat.
- 5.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kísérelje meg teljesíteni a szerződést: az Ügyfél
- 5.3.1. a vonatkozó keretszerződést megkötö a Társasággal opciós ügyletekre
- 5.3.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja, kivéve ha annak aláírása nem kötelező
- 5.3.3. opciós díj befizetése;
- 5.3.4. az Ügyfél tudomásul veszi az ügyletek teljesítésére vonatkozó korlátozásokat, illetve a korlátozásokra vonatkozó szabályokat amennyiben ilyenek az adott piacon fennállnak, és – amennyiben az adott piacon ez szükséges- jelen Üzletszabályzat elfogadásával kijelenti, hogy az engedélyezett nyitott kötésállományt több szekciótag részére adott megbízás esetén is betartja
- 5.3.5. a megkötött ügylet teljes futamidejére érvényes Stop-loss megbízást ad a veszteségek korlátozására
- 5.4. Tőzsdén megkötött opciós ügyletek esetében egyebekben a tőzsdei és a megfelelő elszámolóházi szabályzatok az irányadók.
- 5.5. Az opció lehívása:
- 5.5.1. Tőzsdei, szabványosított opciók lehívására vonatkozóan a Társaság a KELER Rt., a BÉT, szabályzataiban, illetőleg a megfelelő tőzsdei és elszámolóházi szabályzatokban leírtak szerint jár el.
- 5.5.2. Nem szabványosított opciók lehívását az Ügyfélnek – eltérő megállapodás hiányában - minden munkanap 12:00 óráig beérkezőleg az üzletkötőjének írásban meg kell küldenie.

6. A Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexének fix ügyletekre vonatkozó rendelkezései

- 6.1. Fix ajánlat kizárólag a BÉT hitelpapír- és a részvényszekcióban, a BÉT Zrt. Kereskedési Kódexében meghatározott Certificate kivételével tehető.
- 6.2. A Fix ajánlat az alábbi alapadatokat tartalmazza:
- 6.2.1. az értékpapír megnevezése;
- 6.2.2. értékpapírtábla megnevezése;
- 6.2.3. az ajánlat irányának megjelölése;
- 6.2.4. a mennyiség megjelölése;
- 6.2.5. az ár megjelölése;
- 6.2.6. ügyletkötésre kiválasztott szekciótag;
- 6.2.7. az ügyletkötésre kiválasztott üzletkötő kereskedési szoftver felhasználóneve;
- 6.2.8. kereskedési számlaazonosító;
- 6.2.9. a visszaigazolási idő megjelölése
- 6.2.10. a teljesítési nap megjelölése
- 6.3. A fix ajánlatban az ajánlatot tevő szekciótag megadott időtartamon belül (óra, perc), az általa kiválasztott szekciótagot közvetlenül ügyletkötésre hívja fel erre vonatkozó ajánlatával. A fix ajánlat csak a közvetlen üzletkötésre felhívott szekciótag munkaállomásán jelenik meg. A megadott időtartam alapértelmezésben 15 perc.
- 6.4. A fix ajánlatot csak az ajánlattevő szekciótag által, ajánlatában kiválasztott szekciótag jogosult elfogadni. A szekciótag nem tehet olyan fix ajánlatot, amelyben mind a vevői, mind az eladói oldal az adott szekciótag saját számlájára kerülne elszámolásra.
- 6.5. Ha a kiválasztott szekciótag a megadott időtartamon belül az ajánlatot nem fogadja el, úgy az ügylet nem jön létre, az ajánlat pedig törlődik.
- 6.6. A fix ajánlatoknak nincs ajánlati könyve, a kereskedési rendszer a Fix ajánlatokat ajánlati könyvben nem tartja nyilván.
- 6.7. Fix ajánlat csak szabadszakaszban tehető.

-
- 6.8. A fix ajánlatból létrejött ügyleteket az átlagár képzésénél, az értékpapír kereskedés szünettetésénél, a Stop-limit és Stop-piaci ajánlat aktiválásánál, a záróár meghatározásakor, valamint a hivatalos árstatistikáknál nem kell figyelembe venni.
- 6.9. Fix ajánlat illetve fix ellenajánlat megtételéhez a szekciótag legfeljebb 2 ügyfél megbízását vonhatja össze.
- 6.10. A fix ajánlatból létrejött ügyleteket a kereskedési rendszer megkülönbözteti, és valamennyi szekciótag kereskedői munkaállomásán át információként azonnal hozzáférhetővé teszi.
- 6.11. Fix ajánlatra a BÉT Kereskedési Kódexének 7. fejezetében foglaltakon túlmenően az alábbiakat is alkalmazni kell:
- 6.11.1. A kategóriába és a BUX-index kosarába sorolt részvény vagy letéti igazolás és valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában vételi ajánlat esetén az ár legfeljebb 15%-kal lehet magasabb, mint a bázisár; eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 15%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 6.11.2. Minden egyéb nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában vételi ajánlat esetén az ár legfeljebb 20%-kal lehet magasabb, mint a bázisár; eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 20%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 6.11.3. Az ajánlat árára vonatkozó 6.11.1-6.11.2. alpontokban meghatározott korlátozások nem érvényesek a nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok első kereskedési napján, amikor vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 30%-kal lehet magasabb, mint a bázisár, eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 30%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 6.11.4. A Tőzsde a kereskedés zavartalan biztosítása érdekében, különösen indokolt esetben a 6.11.1-6.11.3. pontban meghatározott szabályoktól eltérő módon is megállapíthatja adott értékpapírra tehető ajánlat árára vonatkozó korlátozásokat. Az adott értékpapírra tehető ajánlat árára vonatkozó korlátozások módosítására ügyletkötési részzakaszban nem kerülhet sor.
- 6.11.5. Amennyiben valamely tőzsdei termékre bázisár vagy napi maximális árelmozdulás nem kerül meghatározásra, úgy az ajánlat árára vonatkozó korlátozásokra megállapított szabályokat nem kell alkalmazni.
- 6.11.6. Az ajánlatok árára meghatározott korlátozásoknak nem megfelelő ajánlatot a kereskedési rendszer nem fogadja el.
- 6.12. Az ajánlattevő T+1 napnál nem rövidebb, de T+7 napot meg nem haladó időszakon belül határozhatja meg a teljesítés napját.
- 6.13. Alapértelmezésben a teljesítés az adott értékpapír szekciójában alkalmazott elszámolási ciklusnak megfelelő nap.
- 6.14. A fix ügylet vevői oldalon az adott szekciótag által saját számlára csak azonos tartalmú ügyfélmegbízás hiányában kerülhet elszámolásra.
- 6.15. Amennyiben az ügyfél nem intézményi befektető, úgy fix ajánlat csak az ügyfél kifejezett, erre irányuló, írásba foglalt megbízása esetén tehető.
- 6.16. Amennyiben az ügyfél nem intézményi befektető, úgy a fix ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása előtt a szekciótag teljes körűen köteles írásban tájékoztatni az ügyfelet a fix ügyletet jellemző, a normál ügylet képest eltérő sajátosságokról.
- 6.17. A jelen pontban foglalt rendelkezések a BÉT ZRt. Kereskedési Kódexében foglaltaknak megfelelően tartalmazza azokat a szabályokat, amelyek a fix ügyletet jellemző, a normál ügylet képest eltérő sajátosságokról rendelkeznek tartalmazza. A Társaság- a megbízások felvételekor, valamint teljesítésekor ennek megfelelően jár el. Amennyiben a BÉT Zrt. a fix ajánlatokra vonatkozóan kötelező tartalmi elemeket ír elő, akkor ezen szabályok is irányadóak a jelen pontban meghatározott ügylettípus esetén alkalmazott eljárásra.

7. Tőzsdére bevezetett értékpapírok tőzsdén kívüli kereskedése

- 7.1. A Társaság fenntartja a jogát arra, hogy erre vonatkozó igény esetén nem rendszeres alapon lehetőséget biztosítson arra, hogy elsősorban a BÉT kereskedési idején kívüli időszakban vagy annak egy részében az Ügyfél eladási vagy vételi megbízásait teljesítse.
- 7.2. A Társaság árjegyzési kötelezettséget nem vállal, kizárólag az ügyfélmegbízások alapján biztosítja annak lehetőségét, hogy az adott megbízás Társaság általi elfogadása esetében – a Társaság döntése szerint saját számlájára vagy más, ellentétes irányú ügyfélmegbízással párosítva - az ügyletkötésre sor kerül.
- 7.3.. Az ERSTE 7.1. pont szerint nyújtott szolgáltatása keretében az Üzletszabályzat más rendelkezéseire képest az alábbi speciális szabályok irányadóak:
- 7.3.1. Az ERSTE ezen szolgáltatásnyújtása keretében sem kötelezhető ügyletkötésre

-
- 7.3.2. Az elszámolás napja eltérhet ugyanezen értékpapírok tőzsdei elszámolási napjától, azzal, hogy az egyébként alkalmazandó fedezeti és biztosítéki szabályok ezen ügyletek tekintetében is irányadóak
 - 7.3.3. Az ERSTE ezen szolgáltatásnyújtása keretében megadható ügyfélmegbízások határidejét előre meghatározhatja. A megbízások érvényességi ideje is ennek megfelelően az adott napon ezen szolgáltatásnyújtásának végéig tart.
 - 7.3.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél day-trade ügyletet köt és lezárására nem kerül sor a 16.2.3. pont szerinti időszak végéig, a lezárásra - a Felek eltérő megállapodása hiányában - a következő tőzsdenapon kerül sor mint tőzsdei ügylet a day-trade ügyletekre vonatkozó szabályok szerint.
 - 7.3.5. Az ERSTE jogosult ezen szolgáltatásával kapcsolatosan az ügyfélajánlatok (megbízások) paramétereinek anonim módon történő és tájékoztató jellegű közzétételére internetes oldalán azzal, hogy az ERSTE nem vállal felelősséget ezen tájékoztatás teljes körűségéért és megfelelő időben történő frissítéséért. ERSTE ezen túlmenően a jogszabályi előírások szerint közzéteszi a megkötött ügyleteket legalább azon ügyletek tekintetében, ahol jogszabály erre kötelezi.
 - 7.3.6. Az ERSTE fenntartja a jogot arra, hogy ezen szolgáltatásnyújtása keretében kizárólag limitáras megbízásokat fogadjon el.

8. Különös feltételek az állampapírok másodlagos piaci árjegyzése esetén

- 8.1. Jelen fejezet rendelkezéseinek érvényességére, hatályára, továbbá a fejezetben foglaltak módosítására az „Állampapír aukciós megbízások” című pontokban foglalt előírások irányadók.
- 8.2. A Társaság köteles a befektetők érdeklődésére minden, az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott mértékű futamidőt meghaladó futamidejű állampapírra eladási és vételi árfolyamot adni, és azon az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott mérték feletti névértékre saját számlás üzletet kötni. Az árjegyzési mennyiség kötelező felső határát szintén az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződés tartalmazza. Az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződés jelen Üzletszabályzatban hivatkozott rendelkezéseiről a Társaság az Ügyfél kérésére bármikor szóbeli vagy írásbeli tájékoztatást ad.
- 8.3. A kétoldalú árjegyzés során az egyes értékpapírok esetében az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott hozammarzs, illetve árfolyammarzs alkalmazható.
- 8.4. Az árjegyzés kötelezettsége a Társaság üzleti óráin belül legalább tőzsdeidőben, illetve a REUTERS hálózatán történő árjegyzés idejében áll fenn.
- 8.5. A Társaság ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésből fakadó üzletkötési kötelezettsége kizárólag a vele érvényes számlavezetési és bizományosi, valamint saját számlás ügyletkötés általános követelményeit rendező keretszerződéses jogviszonyban álló Ügyfelei felé áll fenn, az e célra felhasználható és rendelkezésre álló biztosíték mértékéig.
- 8.6. A Társaság az árjegyzését - az ÁKK azonnali értesítése mellett rendkívüli esetekben, illetve abban az esetben, ha az ÁKK az elsődleges forgalmazók felé történő árjegyzését felfüggeszti - jogosult szüneteltetni.
- 8.7. Az Üzletszabályzat nem szabályozza a más elsődleges forgalmazók felé történő árjegyzés feltételeit.
- 8.8. A Társaság az Ügyfél kérésére kétoldalú árfolyamot adhat az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben az árjegyzési mennyiség kötelező felső határa feletti mennyiségű, illetve az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott futamidőnél rövidebb futamidejű állampapírokra is, de ezen ajánlatok esetében az üzletkötés feltételeit szabadon állapítja meg.
- 8.9. Az árjegyzések azonnali vételi és eladási kötelezettséget jelentenek az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott elszámolással.

9. Befektetési hitel és day-trade

- 9.1. A Társaság az Ügyfél részére befektetési hitel igénybevételét engedélyezheti a befektetési hitellel megvásárolni kívánt értékpapír megvásárlásához oly módon, hogy a kapcsolódó értékpapírügylet lebonyolításában a Társaság bizományosként, vagy az Ügyfél mint jegyző meghatalmazottjaként vagy egyéb módon vesz részt. Ha a Társaság a befektetési hitel igénybevételét az Ügyfélnek engedélyezi, ezzel a felek között a kölcsönszerződés létrejön. A Társaság a kölcsön folyósítását az Ügyfél által teljesítendő saját erő követelmény teljesítéséhez kötheti, melynek mértékét a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben vagy az (egyedi ügyletre vonatkozó) kölcsönszerződésben állapítja meg. A Társaság jogosult az egyedi kölcsönszerződésben a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt mértéktől magasabb mértéket megállapítani a saját erő követelmény tekintetében.

-
- 9.2. A Felek ajánlatára, az ajánlat elfogadásra, azaz a kölcsönszerződés létrejöttére, továbbá a befektetési hitelhez kapcsolódó értékpapírügylet létrejöttére egyebekben mindenben irányadók jelen Rész I.-III. fejezetének és e pontnak a szabályai. A Kölcsönszerződésre vonatkozó egyéb rendelkezéseket a keretszerződés tartalmazza.
- 9.3. A Társaság az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján nem tart az Ügyfél rendelkezésére hitelkeretet és a keretszerződés alapján a Társaság nem kötelezhető befektetési hitel nyújtására. Az Ügyfél által igénybe vehető kölcsön az Ügyfél és a Társaság között megkötésre kerülő egyedi kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint vehető igénybe.
- 9.4. Az Ügyfél részére a befektetési hitel az Ügyfél ügyfélszámláján keresztül kerül folyósításra.
- 9.5. Befektetési hitel nem nyújtható
- 9.5.1. a hitelnyújtó által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- 9.5.2. a hitelnyújtó tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- 9.5.3. olyan vállalkozás részére, amelyben a hitelt nyújtó tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.
- 9.6. A befektetési hitelszerződéssel rendelkező Ügyfél jogosult az adott Kereskedési napon történő bármely vagy valamennyi ügyletkötéskor úgy rendelkezni, hogy a megkötött ügyletéhez/ügyleteihez kapcsolódóan befektetési hitelt kíván igénybe venni akként, hogy amennyiben a napon belül kötött ügylete/ügyletei eredményeként a szükséges fedezettel rendelkezik, azonban részben vagy egészben a szükséges pénzeszköz nem áll rendelkezésére, a Kereskedési napon megkötött ügylete/ügyletei részben vagy egészben befektetési hitel igénybevételével kerüljön/kerüljenek megkötésre. Amennyiben az ügyfél ezen rendelkezése alapján nem jelöli meg, hogy mely ügyletéhez kapcsolódjon befektetési hitel, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél a Társaság által alkalmazott alokációs eljárás szerint kívánja ügyletéhez/ügyleteihez a befektetési hitelt igénybe venni.
- 9.7. Day-trade ügyletek
- 9.7.1. A day-trade ügyletek általános szerződési feltételeit az Üzletszabályzat mellékletét képező, tárgybani keretszerződés tartalmazza.
- 9.8. Day-trade ügyletek a Társaság egyes internetes kereskedési rendszereiben
- 9.8.1. Amennyiben arra a Társaság vonatkozó internetes hirdeteménye lehetőséget ad, úgy az adott internetes hirdeteményben meghatározott kereskedési rendszerhez tartozó számlája vonatkozásában az Ügyfél day-trade short megbízásokat adhat az adott kereskedési rendszeren keresztül. Az adott kereskedési rendszerhez tartozó internetes hirdeteményben foglalt befektetési hitel konstrukciótól eltérő konstrukcióban a Társaság nem biztosítja day-trade ügylet long pozíció nyitását vagyis olyan ügylet megkötését, melynek eredménye tekintetében az Ügyfél egyenlege (pénzfedezete) nem lenne elegendő az általa megvásárolandó értékpapír mennyiségére.
- 9.8.2. A kereskedési rendszerben short ügylet megkötésére akkor van lehetősége az Ügyfélnek, ha aktuális értékpapíregyenlege (értékpapírfedezete) nem elegendő az általa eladni kívánt értékpapír mennyiségre (a továbbiakban: short ügylet). Az adott kereskedési rendszerben, az ahhoz tartozó ügyfélanalitikában és az üzenőfüzetben a short ügyletek negatív előjelű értékpapír darabszámmal rendelkező pozícióként jelennek meg. A tervezett, shortot eredményező megbízás jelen feltételrendszerben olyan tervezett ügyfélmegbízást jelent, amelynek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne. Tényleges short fogalmán a Társaság nyilvántartásai szerint teljesült short ügyleteket értjük. Potenciális shortot eredményező megbízáson pedig olyan, a Társaság nyilvántartásai szerint még nem teljesült megbízásokat értünk, amelyeknek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne.
- 9.8.3. A short ügyletek megkötéséhez az Ügyfélnek a következő Keretszerződésekkel kell rendelkeznie Társasággal:
- „Alap-megállapodás kiegészítés befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére” / „Összevont-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásáról és kapcsolódó Internetes szolgáltatásokról”
 - „Fedezeti és Biztosítéki megállapodás”
 - „Keretszerződés day-trade ügyletekre és befektetési hitelre”
- 9.8.4. Az Ügyfél a short ügyletek tekintetében a short ügylet megkötésére utaló figyelmeztető szöveg után az ügylet jóváhagyására szolgáló szöveg klikkelésével az alábbiakat is elfogadja:
- 9.8.4.1. A Kereskedési rendszerben a short ügylet keretében eladható értékpapírok a Társaság internetes oldalán elérhető, shorthra vonatkozó tájékoztatójában szerepelnek (a továbbiakban: Short Tájékoztató)

9.8.4.2. Limitmegkötések:

- A Társaság a short (eladási Nyitó ügylet) keretében eladható termékek vonatkozásában mennyiségi limitekkel fogad el ajánlatot:
- Az adott értékpapírra számlánként az Ügyfél által adott Kereskedési napon adható, short-ra irányuló megbízások maximális mennyisége korlátozott, az erre vonatkozó limit a Short Tájékoztatóban szerepel. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a Short Tájékoztatóban meghatározott limitbe ütközik.
- Emellett a Társaság belső limitrendszerét tart fenn az általa adott Kereskedési napon elfogadható shortot eredményező megbízások összesített mennyisége vonatkozásában. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a Társaság belső limitrendszerébe ütközik.
- Az Ügyfél nem rögzíthet továbbá olyan tervezett, shortot eredményező megbízást a Kereskedési rendszerben, mely a Short Tájékoztatóban foglalt, a limitár tekintetében megállapított korlátozásokba ütközik.
- Az Ügyfél elfogadja, hogy a limitmegkötésekből fakadó károkért a Társaságot semmilyen körülmények között nem teheti felelőssé. A limitek eléréséről a Társaság egyedi rendszerüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél elfogadja, hogy a rendszerüzenetben foglalt, ár- vagy mennyiségi limittúllépéssel kapcsolatos információk minden esetben az üzenet elküldése időpillanatában fennálló adatokon alapulnak, az időközbeni mennyiségi vagy árfolyamváltozások miatt a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető.

9.8.4.3. Az Ügyfél nem rögzíthet tervezett, shortot eredményező megbízást a BÉT kereskedési szabad szakasz vége előtti 10 percben.

9.8.4.4. Az Ügyfélnek short pozíciói saját kezdeményezésű ügylet keretében történő lezárására - a hivatkozott, day-trade ügyletekre és befektetési hitelre vonatkozó keretszerződés rendelkezéseitől eltérően - az alábbiakban szabályozott Automatikus Zárás keretében történő felfüggesztés beálltáig van lehetősége.

9.8.4.5. Amennyiben az Ügyfél a BÉT záró ajánlatgyűjtési szakasz kezdetéig érintett pozícióit nem zárja le, úgy a Társaság a kényszerlikvidálás „Automatikus Zárás” - tekintetében az alábbiak szerint jár el:

- Adott kereskedési napon a BÉT záró ajánlatgyűjtési szakasz kezdetekor, illetve akadályoztatás esetén az akadályoztatás megszűnését követően haladéktalanul beáll a felfüggesztés, vagyis a Társaság felfüggeszti mindazon Ügyfelek Kereskedési rendszerben való kereskedését, akiknek tényleges és/vagy potenciális shortot eredményező megbízása áll fenn.
- A felfüggesztés első szakaszában (hozzávetőlegesen 1 perc) az Ügyfél semmilyen tranzakciót nem bonyolíthat, azt követően a felfüggesztés az alábbi Automatikus Zárás lefolytatásáig a shortot eredményező, tervezett megbízásokra áll fenn. Az előbbieket szerint meghatározott felfüggesztés második szakasza (hozzávetőlegesen 4 perc) mindaddig fennáll, míg a Társaság a kényszerlikvidálást az alábbi szabályok szerint lefolytatja:
- Ha egy számlán a felfüggesztés beálltakor egy adott értékpapírra vonatkozó összes, a felfüggesztéskor még nem teljesült megbízás aznapi Kereskedési Időn belüli teljesülését feltételezve kiszámított értékpapír egyenleg negatív, úgy ezeket a megbízásokat (vételt és eladást is!) a Társaság visszavonja. E megbízások tekintetében a Társaság nyilvántartásai, a számítások tekintetében a Társaság számításai irányadóak. A visszavonás eltérő megállapodás hiányában akkor is megtörténik, ha egy érintett megbízásra halasztott fizetés vagy befektetési hitelre vonatkozó megállapodás áll fenn. Ha az Ügyfél a short ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy erre is kifejezett megbízást ad a Társaságnak.
- Ha a visszavonást követően adott számla értékpapír egyenlege továbbra is negatív, úgy az Ügyfél elfogadja, hogy az adott értékpapír mennyiségre a negatív értékpapír egyenlegnek megfelelő mennyiségű felső árlimites vételi ajánlattal kezdeményezett ügylet keretében kössön a Társaság vételi ügyletet.
- Ha az Ügyfél a short ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy a fentiekben ismertetett kényszerlikvidálási eljárást is kifejezetten elfogadja és ebből kifolyólag ERSTE-vel szemben igényt nem érvényesíthet.

9.8.4.6. A fenti kényszerlikvidálás tekintetében meghatározott eljárás – mellyel kapcsolatos egyes üzenetek a Társaság adott Kereskedési rendszerében „Automatikus Zárás” néven jelennek meg - eltérő megállapodás hiányában - azoknak az Ügyfeleknek a short pozícióját is érintik, akik shortot vagy potenciális shortot eredményező megbízásaikat részben vagy egészben Társaságunk üzletkötői/termékértékesítői útján adják meg.

9.8.4.7. Azon Ügyfél, aki a megbízásait nem kizárólag a Kereskedési Rendszer útján adja meg köteles az Automatikus Zárás eredményéről minden esetben tájékozódni legkésőbb adott napon a Kereskedési Idő végét követő 15 percben, és amennyiben kifogása van short pozíciója Automatikus Zárása vagy bármely azzal kapcsolatos számlainformáció tekintetében, azt haladéktalanul jelezni köteles az adott kereskedési rendszer ügyfélszolgálatán vagy üzletkötőjénél. A késedelemből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

-
- 9.8.4.8. Az Ügyfél elfogadja továbbá, hogy a Társaság a fentiekkel egyezően jár el a felfüggesztés tekintetében és lefolytatja az Automatikus Zárást, amennyiben arról szerez tudomást, hogy adott értékpapír tekintetében olyan tőzsdei kötés történt, amely eléri vagy meghaladja az adott instrumentum előző kereskedési napi tőzsdei záróára + 10%-os árkorlátot. Az Ügyfél elfogadja, hogy ebből kifolyólag ERSTÉ-vel szemben igényt nem érvényesíthet.
- 9.8.4.9. Amennyiben a hivatkozott időpontban az Automatikus Zárás bármely ok miatt nem valósulhat meg, úgy az Automatikus Zárás vagy annak bármely eleme az akadály elhárultát követő későbbi időpontban történik meg. Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé.
- 9.9.5. A fentiekben nem szabályozott speciális feltételeken túl a day-trade ügyleteket szabályozó keretszerződés rendelkezései érvényesülnek.
- 9.9.6. Az Ügyfél az adott internetes kereskedési rendszerhez tartozó hirdetményben meghatározott módon tájékozódhat short pozíciókról. A pozíciót az Ügyfélnek mindenkor ellenőriznie és a felmerült problémáit haladéktalanul jeleznie kell az adott kereskedési rendszer ügyfélszolgálatán.
- 9.10. A short ügyletekkel kapcsolatos fedezetképzésre, fedezetkiegészítésre és kényszerlikvidálásra az Üzletszabályzat és/vagy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás vonatkozó rendelkezései az irányadók.

10. Halasztott pénzügyi teljesítés

- 10.1. A Társaság külön keretszerződés alapján és feltételei szerint az Ügyfél számára halasztott pénzügyi teljesítést engedhet, amely alapján az Ügyfél a fizetési kötelezettségének annak esedékességétől számított legkésőbb 15. napon köteles teljesíteni (halasztott pénzügyi teljesítés). Halasztott pénzügyi teljesítés esetén az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékessége a halasztott pénzügyi teljesítéssel megvalósuló ügyletben a Társaság fizetési kötelezettségének időpontjában esedékes.
A Társaság az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján a Társaság nem kötelezhető halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezésére.
- A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az ügyfél olyan ügyletéhez engedhető, ahol a Társaság bizományosként jár el, valamint értékpapír forgalomba hozatalakor, ha a Társaság az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír-kibocsátás lebonyolításában részt vesz.
- 10.2. Amennyiben a Társaság az Ügyfélnek halasztott pénzügyi teljesítést engedett, úgy a halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett tranzakció során megvásárolt/jegyzett értékpapír teljes mennyisége a fedezeti és biztosítéki szabályok szerint a Társaság javára óvadékuul szolgál, ezen felül az Ügyfél az Ügyfél és a Társaság közötti Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásban, a Társaság Üzletszabályzatában valamint a vonatkozó hirdetményben meghatározott fedezeti követelményt köteles a Társaságnak biztosítani az ügylet pénzügyi teljesítésig bezárólag.
- 10.3. A fedezetképzésre, a fedezetvizsgálatra és a fedezetkiegészítésére, valamint a fedezetségi követelmény nem szerződésszerű teljesítésének következményeire, továbbá a kényszerlikvidálásra a Társaság és az Ügyfél közötti Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásban, a Társaság Üzletszabályzatában, valamint a vonatkozó hirdetményben meghatározott rendelkezések az irányadók.

11. Értékpapír kölcsön

- 11.1. A Társaság külön keretszerződés alapján:
- 11.1.1. az Ügyfél tulajdonát képező és az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára a Társaság által értékpapír- és értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében közreműködhet, értékpapír-kölcsönszerződést köthet
- 11.1.2. az Ügyfél számára egyedi kölcsönszerződés alapján értékpapírkölcsönt nyújthat
- 11.2. A Társaság az Ügyféllel a külön keretszerződés alapján és feltételei szerint határozott futamidejű, illetőleg határozott futamidejű értékpapírok esetében az egy éves futamidőn belül legfeljebb a futamidő lejártával megegyező futamidejű, a Társaság által meghatározott, határozott futamidővel rendelkező értékpapírkölcsön szerződést köthet. Amennyiben a megállapodásban a felek nem rendelkeznek kifejezetten a futamidőről, úgy az értékpapír kölcsön futamideje 1 év és ezen belül – lejáráttal rendelkező értékpapírok esetében – a lejárat napja.
- 11.3. A kölcsönszerződés alapján kölcsönadott értékpapírok felett a kölcsönadás időpontjától a kölcsönadó tulajdonjoga megszűnik és a kölcsön lejártakor nem ugyanazon, hanem ugyanolyan, a kölcsönszerződésben meghatározott jellemzőkkel bíró értékpapírok kerülnek részére visszaszolgáltatásra. A kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönadó nem gyakorolhatja, azok a

kölcsönvevőt illetik. A kölcsön lejáratakor a kölcsönvevő a kölcsönadott értékpapírokkal megegyező fajú, fajtájú, típusú, osztályú és össznévértékű értékpapírt köteles a Társaságnak visszaszolgáltatni.

- 11.4. A kölcsönszerződés megkötésétől a kölcsön futamidejének lejártáig a kölcsönadó által kölcsönadni engedett értékpapírok a kölcsönadó részére fedezetül nem szolgálnak.
- 11.5. A Társaság jogosult az Ügyfél részére kölcsönadásra kerülő értékpapír mennyiséget vagy annak egy részét saját számláról teljesíteni.
- 11.6. A kölcsönvevő a kölcsön teljes időtartama alatt az értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, a felvett hozam, osztalék, kamat azonban a kölcsönadót illeti meg, melyet a kölcsön futamidejének lejáratkor – ellenkező megállapodás hiányában - köteles a Társaságnak megfizetni.
- 11.7. Amennyiben a Társaság a kölcsönt értékpapír eladási megbízáshoz kapcsolódóan nyújtja, úgy a Társaság az eladási megbízás teljesítését követően csak akkor számol el az Ügyféllel, amennyiben a nyújtott értékpapírkölcsönt maradéktalanul visszaadta, illetve ha az Ügyfél a kölcsön futamidejének lejáratkor a nyújtott értékpapír-kölcsönt nem adja vissza maradéktalanul, úgy az elszámolás a Társaság keretszerződésben biztosított jogainak érvényesítése után történik.
- 11.8. A Kölcsönvevő a kölcsön futamideje alatt - ha a Felek az egyedi megállapodásban kikötötték – a megállapodásnak megfelelő díj (bizományosi és kölcsöndíj) fizetésére köteles.
- 11.9. Az értékpapírkölcsön kockázata miatt a Kölcsönbevevő a kölcsön teljes futamideje alatt a Társaság vonatkozó hirdetményében meghatározottak szerinti fedezetképzésre köteles, mely fedezet főszabály szerint a Társaság által meghatározott mértékben és módon rendelkezésére bocsátott óvadék. Az Ügyfél a fedezet kiegészítésére vonatkozó kötelezettségét folyamatosan köteles teljesíteni a kölcsön visszaadásának időpontjáig bezárólag. A fedezetképzésre, a fedezetvizsgálatra és a fedezet kiegészítésére, valamint a fedezettségi követelmény nem szerződésszerű teljesítésének következményeire, a kényszerlikvidálásra a Társaság és az Ügyfél közötti megállapodás (amennyiben az Ügyfél és a Társaság között Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás hatályban van, ezen megállapodás) és az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
- 11.10. Részvény esetében - eltérő megállapodás hiányában – a szavazati jog gyakorlására a részvény tulajdonosa jogosult.
- 11.11. Amennyiben a Társaság az ügyfél részére engedélyezi az értékpapír kölcsön eredeti futamidejének hosszabbítását (prolongálás) és ezen hosszabbítási megállapodásban a felek kifejezetten nem rendelkeznek arról, hogy milyen időtartammal hosszabbodik meg az értékpapír kölcsön, úgy az értékpapír kölcsön futamideje az eredeti lejáratától számított 3 hónappal, de legfeljebb - a lejáratallal rendelkező értékpapírok esetében - a lejáratig hosszabbodik meg.

12. A központi hitelinformációs rendszerbe történő adatátadás és adatkezelés szabályai

- 12.1. A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.) 3. számú melléklete II. fejezetének 1.1. és 1.3. pontja szerinti referenciaadatait, aki a befektetési hitelezésre, mint a Tpt. 81. § (2) bekezdésének c) pontja szerinti kiegészítő szolgáltatásra, illetőleg az 5. § (1) bekezdésének 37. pontjában meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.
- 12.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a Hpt. 3. számú melléklete II. fejezetének 1.1.-1.2. pontja szerinti referenciaadatait, aki befektetési hitelezési szolgáltatásra, illetőleg a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 37. pontjában meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll. Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ban foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.
- 12.3. Ugyanazon személy 12.2. alpont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.
- 12.4. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a Hpt. 2. számú melléklete V. fejezetének 4. pontja szerinti vállalkozásnak a Hpt. 3. számú melléklete II. fejezetének 2.1. és 2.2. pontja szerinti referenciaadatait, amellyel befektetési hitelezési szolgáltatásra, illetőleg a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 37. pontjában meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött.

-
- 12.5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a Hpt. 130/I. §-ának (3)-(4) bekezdésében meghatározott kivétellel - a referenciaadatokat a 12.6. alpontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 12.6. A 12.5. alpontban meghatározott határidő számításának kezdete:
- az adat átadásának időpontja a 12.1. és a 12.3. alpont szerinti esetben,
 - a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a 12.2. alpont szerinti esetben,
 - a szerződés megszűnésének időpontja a 12.4. alpont szerinti esetben.
- 12.7. A KHR-ből bármely referenciaadat-szolgáltató részére a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint adat szolgáltatható a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokról. A Társaság nem tartozik felelősséggel annak következményeiért, ha valamely referenciaadat-szolgáltató az Ügyfélről a Társaság által a KHR-be szolgáltatott referenciaadatokat kikéri.
- 12.8. A Társaság nem tartozik felelősséggel a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által vezetett adatok – beleértve a Társaság által közölt adatok - helyességéért, teljességéért, naprakész voltáért, folyamatos fenntartásáért, eljárásáért, továbbá a KHR-ből kiszolgáltatott adatokért.
- 12.9. A Társaság jogosult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól az Ügyfélről a KHR-ben nyilvántartott adatairól tájékoztatást igényelni a jogszabályban meghatározott kereteken belül. A Társaság jogosult ezen adatok alapján az Ügyféllel való szerződéskötésről dönteni. A Társaság nem tehető felelőssé azért sem, ha a KHR-től kapott adatok nem felelnek meg a valóságnak, nem teljeskörűek és ha a Társaság ezen adatok alapján hozza meg az Ügyfélre vonatkozó döntését.
- 12.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél a valóságnak nem megfelelő mint valós adatokat közöl vagy a Társaság jóhiszemű eljárása során bízhatott abban, hogy az Ügyfélről tudomására jutott vagy az Ügyfél által közölt adatok a valóságnak megfelelnek és ezen adatokat szolgáltatja a Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, az ebből eredő következményekért a Társaság felelősséget nem vállal és a Társasággal szemben semmilyen igény nem támasztható.

13. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó devizával történő saját számlás kereskedés

- 13.1. A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolódóan a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Alap-megállapodással rendelkező ügyfél számára történő devizakonverziós megbízását saját számláról teljesítse. Erre kizárólag azon összegek tekintetében kerülhet sor, amelyek valamely pénzügyi eszköz megvásárlásához vagy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatos fedezetkiegészítési kötelezettség teljesítéséhez szükségesek, illetőleg amennyiben valamely pénzügyi eszköz eladásával, lezárásával kapcsolatosan fizetett ellenérték váltásához kapcsolódik és kizárólag abban az esetben, ha olyan összeg konvertálására vonatkozik, amely valamely, Társaság által az ügyfél számára nyújtandó vagy nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódik.
- 13.2. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzügyi összeg vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által vagy a kötelezően alkalmazandó elszámolási szabályokban meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és konverzió szükséges, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél külön erre vonatkozó megbízása nélkül is a szükséges konvertálást elvégezze és a szükséges devizát, magyar forintot saját számláról teljesítse az ügyfél részére a végrehajtási politikában meghatározottak figyelembe vételével.
- 13.3. Vételi ügylet esetében amennyiben az Ügyfél – az ügylettípus sajátosságaitól függően – keretösszeget határoz meg a számláján nyilvántartott összeg terhére, amely keretösszeg devizaneme eltérő attól a devizanemtől, amelyben a vételárát teljesíteni kell és a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) értéke kisebb, mint a keretösszeg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a 13.2. pontban foglaltakat a ténylegesen teljesítendő pénzügyi összeg (tényleges vételár összege) erejéig alkalmazza az Ügyfél javára. Ebben az esetben - függetlenül attól, hogy a tényleges vételár a megbízás megadását követően válik ismertté - a keretösszegnek megfelelő összeget köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy a 13.2. pontok szerinti ügyletkötésre az Ügyfél javára kizárólag a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) erejéig kerül sor. A keretösszeg és a vételárnak megfelelő összeg különbözete a keretösszeg devizanemében kerül jóváírásra az Ügyfél számláján.

14. Árutőzsdei szolgáltatási tevékenység

1. Áru: minden vagyoni értékkel bíró forgalomképes birtokba vehető dolog, illetve dolog módjára hasznosítható természeti erő, ide nem értve a pénzügyi eszközt.

2. A Társaságot árutőzsdei ügyletek körében sem terheli szerződéskötési kötelezettség.

3. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében a Társaság meghatározott árukra tekintetében azonnali termékekre vonatkozó megbízásokat teljesít.

4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyes árutőzsdei szolgáltatási tevékenységeit a vonatkozó tevékenység tekintetében meghatározott általános szerződési feltételek keretein belül szabályozza.

5. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében adható megbízásokra az Üzletszabályzat Általános és Különös Részeinek szabályait kell megfelelően alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy amennyiben valamely szolgáltatói kötelezettség a Bszt. vagy más jogszabály rendelkezései szerint nem alkalmazandó az árutőzsdei szolgáltatásokra, úgy az ennek megfelelő üzletszabályzati rendelkezések sem érvényesülnek a Társaság és az Ügyfél viszonyában. A Bszt-ben meghatározott eltéréseket a 6- 14. pontok tartalmazzák.

6. A szerződéskötés megelőző tájékoztatási kötelezettség az árutőzsdei szolgáltatás tekintetében

6.1 A Társaság árutőzsdei szolgáltatása keretében, a 6.3 pontban foglalt kivétellel, a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet a Bszt. 41. § (1) bekezdésében foglaltakról – a 6.2 pontban foglalt tartalmi kivételekkel – a Bszt 43. § (3)-(10) bekezdése szerinti részletességgel.

6.2 A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség teljesítése során a Társaság nem alkalmazza a Bszt. 43. § (3) bekezdésének b) pontjában, (5) bekezdésének a), c) és d) pontjában és (8) bekezdésének g)-j) pontjában foglaltakat.

6.3 A Társaság nem köteles a 6.1 pontban meghatározott tájékoztatást megadni abban az esetben, ha

a) a szerződés megkötését követően az Ügyfél a Tpt. szerinti intézményi befektetőnek minősül,

b) a megállapodás egy keretszerződés alapján jön létre és a 6.1 pontban foglalt tájékoztatást az Ügyfél az adott árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet kapcsán már megkapta,

c) az Ügyfél a 6.1 pontban foglalt tájékoztatásról kifejezetten lemond és a Társaság ezt hitelt érdemlően bizonyítja.

6.4 A Társaság az Ügyfél 6.3 c) pontja alapján közölt lemondását akkor fogadhatja el, ha

a) a Társaság és az ügyfél között rendszeres üzleti kapcsolat van, és

b) a Társaság a szerződéskötést megelőző egy évben ezen ügyfele megbízása alapján legalább öt ügyletet kötött, amelyek összértéke meghaladta a kettőszázmillió forintot.

6.5 A Társaság a 6.1 pontban foglalt kötelezettségét írásban - ha az Ügyféllel kötött megállapodása ettől eltérően nem rendelkezik - magyar nyelven, világos és közérthető formában, a magyar nyelv szabályainak megfelelő formában teljesíti.

7. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 45. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak szerint - a (3) bekezdésben foglalt kivétellel - tájékoztodik a leendő szerződő félnek az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel, a szerződésben szereplő ügylettel, ezen ügyletek kockázataival kapcsolatos ismereteiről, valamint a teherviselő képességéről.

8. A szerződéskötés megtagadása

8.1 A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,

b) az jogszabályba vagy jogszabály szerinti szabályzat rendelkezésébe ütközne,

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

d) a Bszt. 84. §-ban meghatározott vizsgálat eredménye alapján a leendő szerződő fél és az ügyfél ismereteit, kockázatviselő képességét vagy jövedelmi helyzetét nem tartja alkalmasnak.

8.2 A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a 8.1 a) pont alapján megtagadta.

9. A szerződéshez kapcsolódó nyilvántartási kötelezettségek

9.1 A Társaság a Bszt 55. §-ban foglaltak szerinti nyilvántartást vezet és azt a Bszt. 56. §-ban foglalt határidőig megőrzi.

10 Az ügyfelek eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése

10.1 A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközök és pénzeszközök kezelése során a Bszt. 57. §-ban foglaltak szerint jár el.

10.2 A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközt és pénzeszközt nem használhat.

11. A Társaság jogosult arra, hogy árutőzsdei szolgáltatási tevékenységeit csak meghatározott termékek körében nyújtsa, továbbá fenntartja a jogot, hogy fizikai szállítási ügyletek körében ügyletet ne kössön.

12. Az ügyfelek megbízásainak kezelése és az allokáció

12.1 A Társaság az Ügyfél megbízásának végrehajtása során az Üzletszabályzat és az Ügyfél utasításának megfelelően jár el.

12.2 A Társaság, amennyiben a az Ügyfél javára hajt végre megbízást, az Ügyfél által adott megbízás során

- a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
- b) az Ügyfelek megbízásait a megbízások felvételének sorrendjében - kivéve, ha az ügyfél ettől eltérő utasítást ad - azonnal végrehajtja, és
- c) haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

13. A Társaság az Ügyfelek megbízásainak együttes végrehajtása vagy az Ügyfél és a saját számlára teljesítendő megbízás végrehajtása során a Bszt. 65. §-ban foglaltak szerint jár el.

14. A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás

14.1 A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél javára végrehajtott megbízás végrehajtását követően - a 14.2 pontban foglalt kivétellel - haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet az Üzletszabályzatban meghatározott módon a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról.

14.2 A 14.1 pontban meghatározott tájékoztatást nem kell megadni, ha ugyanezt az információt az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

14.3 A Társaság a 14.1 pontban foglaltak teljesítésén túl az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad a megbízás aktuális állapotáról.

14.4 A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközről és pénzeszközről a számla feletti rendelkezés körében szabályozott egyenlegközlő útján értesíti.

15. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység kiszervezése

15.1 Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység a Bszt vonatkozó rendelkezései szerint kiszervezhető.

3. FEJEZET

KÜLFÖLDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK

Jelen fejezet azon kiegészítő szabályokat tartalmazza, amelyek külföldi piacon megkötött ügyletekre alkalmazandók. Ezen ügyletek esetében a jelen pontban nem szabályozott kérdésekre az Üzletszabályzat e fejezeten kívüli rendelkezései az irányadók.

A külföldön kibocsátott és Magyarországon forgalomba hozott pénzügyi eszközök kereskedésére (forgalmazására) is a jelen fejezetben foglaltak alkalmazandóak értelemszerűen.

1. Általános rendelkezések:

1.1. A Társaság lehetőséget biztosít külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó és külföldi piacokon történő kereskedésre azon Ügyfelek számára, akik/amelyek a megbízás megadásakor, teljesítésekor és elszámolásakor hatályos Alapmegállapodással, internetes kereskedés esetében ezen felül Internetes szolgáltatások igénybevételére vonatkozó keretszerződéssel rendelkeznek, vagy Összevont megállapodással rendelkeznek a Társasággal.

1.2. A külföldi piacokon kereskedhető vagy külföldön kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl alkalmazandók az adott (szabályozott) piac, a megkötött ügyletek klíringjében és elszámolásában résztvevő elszámolóházak, letétkezelők és a központi szerződő felek szabályzataiban meghatározottak és az Ügyfél ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.

-
- 1.3. A Társaság jogosult a külföldön kereskedhető vagy külföldön kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó, rendelkezésére álló információkat (pl. Értékpapír kibocsátási tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott vagy az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a vonatkozó piacokon szokásos más nyelveken hozzáférhetővé tenni.
 - 1.4. Az ügyletkötés során – az ügyletek jellegéből adódó sajátos kockázatokra tekintettel – az Ügyfélnek figyelembe szükséges vennie, hogy ajánlatos számára megfelelő nyelvtudással rendelkezni az érintett piac, pénzügyi eszköz vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, ismerni az adott piac szabályozási és működési kereteit, a kereskedésre és az elszámolásra vonatkozó szabályokat, valamint figyelemmel kísérni azokat a társasági és piaci eseményeket, melyek a megbízással érintett pénzügyi eszköz árfolyamára hatással lehetnek.
 - 1.5. A Társaság által a külföldi piacokra adott megbízások vonatkozásában alkalmazott díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket a Díjjegyzék tartalmazza. Az Ügyfél e megbízásokkal összefüggésben köteles figyelembe venni, hogy azok teljesítéséből eredően - a nemzetközi elszámolás következtében – felmerülhetnek olyan rendkívüli, illetve eseti díjak vagy egyéb költségek, melyeket a Díjjegyzék nem tartalmaz. Ezekről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél az esetileg felmerülő díjak, költségek megfizetésére a megbízás megadásakor - az Üzletszabályzat rendelkezéseire tekintettel - automatikusan kötelezettséget vállal.
 - 1.6. Ha a Társaság külföldi közreműködőt vesz igénybe, akkor felelősségére a nemzetközi szerződések, szokványok és viszonyosság is vonatkoznak. A szokványok és viszonyosság tekintetében az Igazságügyi Minisztérium, illetve a Felügyelet állásfoglalása az irányadó.
 - 1.7. A Társaság az egyes, befektetőket érintő bejelentési és engedélyezési szabályokkal kapcsolatosan, amelyeket külföldi jogszabályi, szabályzati előírások alapján kell megtenni az adott piacon kötött vagy köthető ügyletekkel kapcsolatosan, a tudomására jutott információkról tájékoztatja ügyfeleit. Azonban az Ügyfél saját felelőssége tájékozódni az adott külföldi piacon irányadó, Ügyfelet terhelő bejelentési, engedélyezési kötelezettségekről (pl.: tulajdon- és befolyás szerzése, csökkenése, tulajdonszerzési korlát, osztalék-, hozam megszerzése érdekében teendő nyilatkozat). A Társaság nem tehető felelőssé, hogy az Ügyfél részére megkötött, megkötendő ügyletből eredő bejelentési, engedélyezési kötelezettséget az Ügyfél nem teljesítette, illetve, ha az ügylet érvénytelennek minősül a vonatkozó szabályozásban meghatározott tilalom, vagy elmulasztott vagy nem megfelelően teljesített bejelentés, engedélykérés, vagy elutasított kérelem miatt.
 - 1.8. A Társaság az adott piacon kereskedhető pénzügyi eszközökkel kapcsolatos piaci információt nemzetközi elismert adatszolgáltatóktól (pl.: Reuters, Bloomberg) és az adott szabályozott piac és kapcsolódó klíring- és elszámolóház, klíring- és elszámolási rendszer által közzétett adatok alapján nyújtja az Ügyfél számára. Előfordulhat továbbá, hogy külföldi piacokon köthető ügyletek végrehajtására szükségképpen olyan külföldi partneren, megbízást továbbító rendszeren keresztül kerül sor, amely partnerrel, rendszerüzemeltetővel a Társaság szerződéses kapcsolatban áll. Tekintettel a külföldi piacok, adattovábbító rendszerek sajátosságaira és arra, hogy az adott piacra, rendszerre irányadó szabályozás alapján az információ- és adatszolgáltatásra, rendszer-üzemeletetésre a magyar szabályozástól eltérő előírások vonatkoznak, továbbá, hogy ezen adatszolgáltatók, piacok, rendszerek, partnerek eljárására a Társaságnak nincs ráhatása, a Társaság érdekkörén kívül felmerülhet az adatszolgáltatók, piacok, rendszerek, partnerek téves, hiányos vagy késedelmes vagy elmaradt információ- és adatszolgáltatása, rendszerműködésben bekövetkező hiba, leállás, amelynek következményeiért a Társaság nem tehető felelőssé.
 - 1.9. A Társaság különös gondot fordít arra, hogy az egyes piacokkal, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kereskedési és egyéb társasági információról (pl.: kereskedés felfüggesztése, adott eszköz kivezetése, lejárat, hozam- és osztalékfizetés, szabályozott piac megszűnése, fúziója) tudomást szerezzen. A Társaság által ismert információk tájékoztató jellegűek és az Ügyfél felelőssége, hogy az adott pénzügyi eszközzel kapcsolatos valamennyi szükséges információt megismerje. Az Ügyfél ügyleteit annak ismeretében köti, hogy a Társaságnak csak a vele szerződéses kapcsolatban álló, a piacokon általánosan elismert adatszolgáltatóktól kapott információk állhatnak rendelkezésére, amelyek teljeskörűségéért az adatszolgáltató nem vállal kötelezettséget. Így a Társaság nem kötelezhető arra, hogy a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos valamennyi, az Ügyfél ügyleteivel kapcsolatos szükséges vagy befolyásoló adatot, körülményt ismerje.
 - 1.10. Mind a kereskedésre, mind pedig az elszámolásra vonatkozó, az elszámolási rendszerekben, piacokon irányadó munkaszüneti nap munkaszüneti napnak minősül. A Társaság továbbá nem köteles az Ügyfél megbízását, ajánlatát befogadni, elfogadni, így a teljesítését megkísérelni azon a napon, amely bár az adott piac szokványai, szabályai szerint kereskedési, elszámolási nap, de Magyarországon munkaszüneti nap.

2. Megbízások megadása, elfogadása és teljesítése

- 2.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a külföldi piacokra vonatkozó megbízások felvételét kizárólag üzleti óráiban vállalja, továbbá internetes kereskedési rendszerén keresztül a megadott megbízásokat üzleti órájában

fogadja el (azaz ezen időszakon belül vállalja a megbízás teljesítésének megkísérlését, a szabályozott piaci és azokhoz közvetítő rendszerekbe történő továbbítását). Amennyiben az adott piacon az aznapi kereskedési idő a Társaság üzleti órái alatt letelik, úgy ezen időpontot követően, de a következő napi kereskedés megkezdéséig adott és a Társaság által elfogadott megbízás következő kereskedési napi megbízás.

- 2.2. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az adott külföldi piacon kereskedhető pénzügyi eszközök és a piac által megengedett megbízási típusok közül ne valamennyire biztosítsa a megbízás megadását. Ezen korlátozásról az Ügyfelet értesíti. A Társaság internetes kereskedési rendszerében kizárólag azon pénzügyi eszközökre és megbízási típusokra adható megbízás, amelyet a rendszer tartalmaz.
- 2.3. A Társaság jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb vagy legnagyobb eszökmennyiséget.
- 2.4. Elszámolóházon - így különösen tőzsdei ügylet esetében a KELER-en, XETRA ügylet esetében a Clearstreamen - keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében a Társaság a fedezet mértékét meghatározhatja az adott elszámolóház fedezeti előírásaira való hivatkozással, az elszámolóház által megkívánt fedezetnél magasabb összegben is. Ilyen esetben az Ügyfél kérésére a Társaság tájékoztatást ad az adott elszámolóház Társaság által ismert fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Ügyfelet azok elérhetőségéről.
- 2.5. Társaság megtagadhatja vagy függőben tarthatja az Ügyfél megbízását abban az esetben is, ha az adott piac előírásai, szokványai alapján a megbízás teljesítéséhez szükséges hozzájárulásokat, kiegészítő adatokat az Ügyfél nem adja meg, hiányosan vagy nem megfelelő alakissággal és tartalommal adja meg a Társaság részére.
- 2.6. A Társaság megtagadhatja a megbízás teljesítését abban az esetben is, ha az Ügyfél részére ezen megbízást megelőzően teljesített ellentétes irányú ügylet elszámolására nem kerülhetett sor a piacon ellentétes oldalon álló szolgáltató, befektető nem vagy késedelmes teljesítése miatt. Az adott piacra vonatkozó szabályok eltérő rendelkezése hiányában ebben az esetben a megbízás alapján teljesített ügylet továbbra is érvényesen megkötöttek számít és törlése nem lehetséges. Az elszámolás késedelméből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé, kivéve, ha a késedelmes elszámolás a Társaságnak bizonyítottan felróható.
- 2.7. Az ügyletkötésről szóló értesítés megküldésekor az esedékesség számítása a külföldi szabályozott piac, elszámolási rendszer, közreműködő partner, közvetítő rendszer által küldött értesítés Társaság általi kézhezvételének az időpontjától kezdődik.
- 2.8. Az Ügyfél nevére kiállított teljesítési igazoláson meghatározott pénzügyi eszköz mennyiség fedezetül a külföldi letétkezelő által a Társaság nevére kiállított igazolás szolgál.

3. Elszámolás és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartása

- 3.1. A Társaság a megbízások elszámolásánál az adott szabályozott piac elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályokban, szokványokban meghatározott és a végrehajtásban közreműködő külföldi partner által alkalmazott rend szerinti módon és határidőben jár el.
- 3.2. A Társaság az Ügyféllel az adott pénzügyi eszköz elszámolási devizájában számol el, amennyiben a Különös Rész II. Rész, 2. fejezet 13. pontban foglaltak nem alkalmazandók.
- 3.3. A külföldi pénzügyi eszközöket a Társaság az Ügyfél Társaságnál vezetett értékpapírszámláján abban a devizanemben tartja nyilván, amely az elszámolási devizája – a felek eltérő megállapodása hiányában.
- 3.4. Abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi eszközök külföldi letétkezelőnél kerülnek letétbe helyezésre, ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.
- 3.5. A külföldi értékpapírokat a Társaság, kizárólag gyűjtőelven tartja nyilván.
- 3.6. A nem KELER-képes pénzügyi eszközök harmadik személynél (letétkezelőnél) vezetett, a Társaság nevére szóló összesített számlán kerülnek nyilvántartásra, és ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait a Társaság tartja nyilván. KELER-képes pénzügyi eszközök esetében is, amennyiben az adott piaci szokványok, kereskedési szabályok indokolják vagy ajánlatossá teszik, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy e pénzügyi eszközöket is más letétkezelőnél helyezze el, amelyre a harmadik félnél elhelyezett értékpapírokra vonatkozó, jelen pont szerinti szabályok irányadók.
- 3.7. A külföldi szabályokból eredően előfordulhat, hogy a külföldi letétkezelőnél nyilvántartott értékpapírok transzferálása – tekintettel a harmadik félnél nyilvántartott értékpapírok kezelésére vonatkozó, jelen 3.6. pontban meghatározott eljárásra - korlátokba ütközhet és ebből eredően az Ügyfél nem tud annak transzferálásáról rendelkezni, amelyből

eredő következményekért – tekintettel arra, hogy ez a Társaság érdekkörén kívüli körülmény – a Társaság nem felelős.

- 3.8. Az adott teljesített megbízás elszámolásáig az adott pénzügyi eszközre transzfermegbízás nem teljesíthető.
- 3.9. A teljesült és a piaci szabályok szerinti elszámolási határidőn túli elszámolás esetében irányadó eljárásra az adott piac elszámolási szabályai irányadók.
- 3.10. A teljesített megbízás elszámolásának késedelmes teljesítéséről a Társaság értesíti az Ügyfelet. Értesítésnek minősül a számlakivonat is, amely tartalmazza, hogy az Ügyfél számláján kizárólag követelési tételként szerepel az adott el nem számolt pénzügyi eszköz.

4. FEJEZET

NYÍLT VÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEINEK FORGALMAZÁSA

1. A nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítését folyamatos forgalmazás keretében a Társaság az alapkezelőkkel kötött szerződés, és az egyes alapok Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában foglaltak alapján, az ott meghatározott részletes szabályok és a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint forgalmazóként végzi.
2. A befektetési jegy vételénél és visszaváltásánál a Társaság forgalmazóként a befektetési alapok nevében eljáró alapkezelő megbízásából jár el az Ügyfél által adott vételi és a visszaváltási megbízások teljesítésénél. A teljesített megbízások elszámolására az egyes befektetési alapok letétkezelőjén keresztül kerül sor.
3. A befektetési jegyek forgalmazása az alapkezelők döntése alapján bármikor felfüggeszhető vagy megszüntethető.
4. A befektetési jegy vétele és visszaváltása az alapkezelő által meghatározott nettó eszközértéken történik. Egyes befektetési alapok esetében előfordulhat, hogy a tájékoztatója, kezelési szabályzata szerint a megbízás megadásakor az elszámolás alapjául szolgáló nettó eszközérték nem ismert. Ebből következően a Társaság jogosult befektetési jegy vétele esetében kizárólag keretösszegre, míg eladása esetében kizárólag darabszámra megbízást, ajánlatot elfogadni. Abban az esetben, ha a Társaság vétel esetében darabszámra, eladás esetében összegre is elfogad megbízást, ajánlatot az Ügyföltől, úgy a Társaság jogosult az ügylet szükséges fedezet biztosítása érdekében a legutolsó ismert nettó eszközérték 110%-ára fedezetet kérni az Ügyföltől, amelynek megbízás, ajánlat megadásakor teljesítése előfeltétele az ajánlat, megbízás Társaság általi elfogadásának.
5. Az Ügyfél köteles a Társaság által alkalmazott és az adott befektetési alap tájékoztatójában meghatározott vételi/visszaváltási és egyéb jutalékok mértékét nem meghaladó mértékű jutalékot fizetni a Társaság számára, amelynek mértékét a Díjjegyzék tartalmazza.
6. A Társaság jogosult minimális és maximális vásárlási és eladási mennyiséget meghatározni, valamint nem köteles csereügyletre vonatkozó megbízást teljesíteni.
7. A Társaság nem köteles olyan megbízást, ajánlatot elfogadni, ahol a minimális mennyiség kevesebb, mint az adott értékpapír alapcímele (egész darabszáma). Amennyiben a teljesítés tekintetében a matematikai érték nem egész darab, a Társaság főszabály szerint a lefele kerekítés módszerét alkalmazza.
8. Az egyes befektetési alapok esetében a Társaság által alkalmazott cut-off time-ok időpontjáig megadott és a Társaság által is elfogadott megbízások, ajánlatok esetében vállalja a megbízás, ajánlat tárgynapi teljesítését. Ezen cut-off time időpontot követően megadott megbízások, ajánlatok következő forgalmazási napra adott megbízások, ajánlatok.
9. Az egyes befektetési alapok esetében a Társaság jogosult az alapkezelő által eredetileg meghatározott cut-off time-tól eltérő időpontot meghatározni, így ennek függvényében módosulhat az elszámolás alapjául szolgáló teljesítés napja (T-nap) is.

III. RÉSZ

EGYEDI MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK

1. FEJEZET

ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAK ÉS MAGÁN-NYUGDÍJPÉNZTÁRAK RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ PORTFOLIOKEZELÉS

1. A Társaság az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban önkéntes kölcsönös nyugdíj-, valamint egészség- és önszegélyező pénztárak, továbbá a magán-nyugdíjpénztárakra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján magán-nyugdíjpénztárak részére egyedi megbízás alapján portfóliókezelési szolgáltatást nyújt, melyhez a Társaság rendelkezik a szükséges felügyeleti engedélyekkel, tárgyi és személyi feltételekkel.
2. A megbízás alapján a Társaság szabadon rendelkezik az Ügyfél által kezelésébe adott eszközökkel, illetve az ezekhez kapcsolódó, a megbízás időtartama alatt képződő jövedelmekkel, továbbá ellátja a portfóliókezelési tevékenységgel kapcsolatban felmerülő jogszabályokban meghatározott feladatokat.
3. Nyilvántartási rendszer, kimutatások
 - 3.1. A Társaság pénztári portfóliókezelési tevékenysége tárgyában olyan kimutatást vezet, mely alapján a megbízó - folyamatos ellenőrzése során - bármikor teljes körű betekintést kap a kezelt vagyon helyzetéről a befektetett eszközök hozamáról, a befektetések alakulásáról.
 - 3.2. A pénztárak kormányrendeletekben rögzített jelentési kötelezettségeihez igazodóan a Társaság negyedéves gyakorisággal elkészíti és a portfólió tulajdonosa részére megküldi kimutatását, melyben részletesen bemutatásra kerül az értékpapír portfólió állománya, az értékpapír vásárlások és eladások, részletesen, üzletkötésenként. A Társaság mindemellett elkészíti az aktuális portfólió értékelését is, a nettó eszközértéket, kiszámítva a tőkearányos éves hozamot. Az alkalmazott eszközérték és hozamszámítási rendszer – melyek az egyedi megállapodások elválaszthatatlan mellékletei - megegyezik a hatályos kormányrendeletekben rögzített számítási metódusokkal.
 - 3.3. A Társaság nyilvántartási és elszámolási kötelezettségének a vonatkozó hatályos jogszabályokkal összhangban tesz eleget.
4. Felelősségi szabályok
A Társaság a Polgári Törvénykönyv általános szabályai szerint felel a Megbízó által átadott vagyon értékének megőrzéséért és növeléséért, azonban csak olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan saját hibájából, vagy mulasztásából ered.
5. Pénztári portfóliókezeléssel kapcsolatos szerződéses viszony rendkívüli felmondással történő megszűnése
Rendkívüli felmondásra a hatáskörrel és jogkörrel rendelkező felügyelet erre irányuló eljárása adhat okot, illetve ha a szerződő felek egyike a szerződéses kötelezettségeit olyan súlyos mértékben megszegte, hogy a jogviszony fenntartása a másik szerződő fél számára elviselhetetlenül nagy terhet jelentene.

2. FEJEZET

PORTFOLIOKEZELÉS

1. A Társaság portfólió kezelési tevékenysége keretében Ügyfelei részére az alábbi szolgáltatást nyújtja:
2. A mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a jelen Üzletszabályzat, továbbá a Megbízóval kötött egyedi megállapodás rendelkezéseinek megfelelően a Társaság értékpapírból, illetőleg más befektetési eszközökből befektetési-állományt vesz illetve átvesz, a portfólió egyes elemeivel adás-vételi vagy csere tranzakciókat hajt végre és megbízásokat teljesít a Megbízó érdekében és javára azzal, hogy a Megbízó a megszerzett eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét közvetlenül viseli. Gondoskodik a portfólió elemeihez kapcsolódó jövedelmek (hozam, kamat, osztalék, stb.) beszedéséről és azok újra-befektetéséről.
3. A Társaság az általa kezelt portfóliók részét képező eszközök tekintetében minden esetben a saját nevében, de a Megbízó javára és terhére jár el.

-
4. Nyilvántartási rendszer, kimutatások
 - 4.1. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége tárgyában olyan kimutatást vezet, mely alapján a megbízó - folyamatos ellenőrzése során - bármikor teljes körű betekintést kap a kezelt vagyon helyzetéről a befektetett eszközök hozamáról, a befektetések alakulásáról.
 - 4.2. A Társaság legalább negyedéves gyakorisággal elkészíti és a portfólió tulajdonosa részére megküldi kimutatását, melyben részletesen bemutatásra kerül az értékpapír portfólió állománya, az értékpapír vásárlások és eladások, részletesen, üzletkötésenként.
 - 4.3. A Társaság mindemellett elkészíti az aktuális portfólió értékelését is, a nettó eszközértéket, kiszámítva a tőkearányos éves hozamot. Az alkalmazott eszközérték és hozamszámítási rendszer az egyedi megállapodások szerves részét képező mellékletei.
 5. Felelősségi szabályok
A Társaság a Polgári Törvénykönyv általános szabályai szerint felel a Megbízó által átadott vagyon értékének megőrzéséért és növeléséért, azonban csak olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan saját hibájából, vagy mulasztásából ered.
 6. Portfóliókezeléssel kapcsolatos szerződéses viszony rendkívüli felmondással történő megszűnése
Rendkívüli felmondásra adhat okot, ha a szerződő felek egyike a szerződéses kötelezettségeit olyan súlyos mértékben megszegte, hogy a jogviszony fenntartása a másik szerződő fél számára elviselhetetlenül nagy terhet jelentene.

3. FEJEZET

VÁLLALATI PÉNZÜGYI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG

1. Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységek

- 1.1. A Társaság írásbeli egyedi szerződések alapján az abban foglalt díjazás ellenében az alábbi vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységeket végzi:
 - 1.1.1. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás (Bsz: pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)
 - 1.1.2. Jegyzési garanciavállalás (Bsz: pénzügyi eszköz elhelyezése a az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)
 - 1.1.3. Tanácsadás tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- 1.2. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a felsorolt tevékenységeket - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfélől kapott kizárólagosságot biztosító megbízás alapján végzi.
- 1.3. Az Ügyfelekre és a tranzakciókra vonatkozó információkat a Társaság vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységet végző részlege bizalmasan kezeli, más befektetési szolgáltatási tevékenységet végző részlegeivel szemben is biztosítva az információk titkosságát.

2. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás, jegyzési garanciavállalás

- 2.1. A Társaság megbízási szerződés alapján vállalja részvény, kötvény és egyéb értékpapírok nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően. A forgalomba hozatali eljárás során a Társaság a kibocsátóval együttműködve készíti el a tájékoztatót (illetőleg zártkörű kibocsátás esetében az információs összeállítást), valamint részt vesz az értékpapírok jegyzési eljárásában a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően.

Ennek keretében a Társaság nyilvántartásba veszi az értékpapír jegyzésére vonatkozó igényeket, gondoskodik az értékpapírok eladásáról, valamint a szükséges tájékoztatási kötelezettségeknek eleget tesz. A Társaság a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl - nem vállal.

- 2.2. A Társaság, amennyiben a forgalomba hozatalban közreműködik, jegyzési garanciát vállalhat, erre azonban nem kötelezhető. A jegyzési garanciavállalás részletes feltételeit, a jegyzési garanciavállalás módját, az egyedi szerződések tartalmazzák.
- 2.3. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a potenciális befektetők – és egy esetleges garanciavállaló -

számára releváns információt. Az ennek való megfelelést az Ügyfél teljességi nyilatkozat kiállításával erősíti meg. E kötelezettség megszegése – nem a valóságnak megfelelő vagy hiányos információátadás - az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

- 2.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a forgalomba hozatalt jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság jóváhagyásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 2.5. Értékpapír nyilvános forgalomba hozatala esetén a kibocsátási tájékoztatóban meghatározottak szerint alakul a felelősség. Abban az esetben, ha a felek megállapodása alapján a Társaságot a kibocsátóval egyetemleges felelősség terheli, a Társaságot a kibocsátóval az alábbi esetekben terheli egyetemleges felelősség:
 - 2.5.1. Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért;
 - 2.5.2. Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő tizenöt napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír piaci megítélését kedvezőtlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó, illetve a forgalmazó egyetemleges köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.
 - 2.5.3. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a forgalmazó a jegyzéskor befizetett összeget tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a forgalmazó egyetemleges köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.
- 2.6. A Társaság a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl – nem vállal.

3. Tanácsadói tevékenység

- 3.1. A Társaság – szerződésbe foglalt, egyedi megállapodáson alapuló díjazás ellenében - tanácsadást vállal vállalkozásoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégia kidolgozásával kapcsolatban, továbbá a vállalati fúziókkal, szétválásokkal és a tulajdonosi szerkezet átalakításával, valamint befolyásszerzéssel kapcsolatban.
- 3.2. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a megbízás tárgyát képező vállalkozás piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a tranzakció szempontjából releváns információt. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 3.3. A Társaság a tanácsadást szakértőtől elvárható gondossággal nyújtja, az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl felelősséget nem vállal. A tanácsok alapján megkötött üzletek haszna az Ügyfelet illeti meg, s az Ügyfél viseli azok kockázatát is.
- 3.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a tranzakciót jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság előzetes tájékoztatásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

4. Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás

- 4.1. A Társaság megbízási szerződés alapján vállalja a nyilvános vételi ajánlat útján nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzés szervezését, ezen belül különösen:
 - 4.1.1. a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében való közreműködést
 - 4.1.2. a működési terv, valamint a gazdasági tevékenységről szóló jelentés véleményezését,
 - 4.1.3. a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés engedélyezése érdekében közreműködést az engedélyező hatóságokkal
 - 4.1.4. a vételi ajánlat lebonyolítási helyének biztosítását
- 4.2. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a potenciális befektetők – és egy esetleges garanciavállaló - számára releváns információt.
- 4.3. Az ennek való megfelelést az Ügyfél teljességi nyilatkozat kiállításával erősíti meg. E kötelezettség megszegése – nem a valóságnak megfelelő vagy hiányos információátadás - az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

-
- 4.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzésre vonatkozó eljárást jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság jóváhagyásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 4.5. A nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés esetén a Társaságot az ajánlattevővel az alábbi esetekben terheli egyetemleges felelősség:
A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az ajánlattevő és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

IV. RÉSZ

BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ÉS BEFEKTETÉSI AJÁNLÁS

1. A Társaság Ügyfelei részére és az Ügyfél erre irányuló igénye esetén befektetési tanácsadást nyújt a jogszabályokban meghatározott kötelező tájékoztatáson túlmenően. A Társaság az Ügyfél igénye esetén eseti megállapodás keretében – melyben az ellenszolgáltatás mértéke a felek megállapodásán alapul – folyamatos vagy időszaki rendszerességű befektetési tanácsadásra vállalkozik.
2. Amennyiben a Társaság befektetési tanácsadást nyújt, a befektetési tanácsadás kiterjedhet bármely befektetési eszközre, azzal, hogy az Ügyfélnek a Társaság rendelkezésére kell bocsátania minden olyan információt, amely alapján a Társaság alapos okkal feltételezheti, hogy a befektetési tanácsadással érintett eszköz valóban alkalmas az ügyfél befektetési céljainak, jövedelmi és vagyoni helyzetének és kockázatviselő képességének és kockázatvállaló hajlandóságának. Egyéb esetben a Társaság a befektetési tanácsadás nyújtását megtagadja, illetőleg a befektetési tanácsadás megtagadott azon eszköz esetében, amely nem alkalmas az Ügyfél számára fenti szempontok alapján, vagy alkalmassága nem eldönthető az Ügyfél által adott információk alapján.
3. Befektetési tanácsadásnak kizárólag pénzügyi eszközre vonatkozó személyre szóló ajánlás tekinthető. Személyre szólónak akkor minősült az ajánlás, ha:
 - 3.1. valakinek befektetői vagy potenciális befektetői minőségében vagy a befektető vagy potenciális befektető meghatalmazottjának minőségében adja a Társaság,
 - 3.2. e személy esetében a Társaság rendelkezik valamennyi, e személynek a piaccal és pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismereteire, befektetési céljaira, kockázatviselő képességének mértékére vonatkozó valamennyi információval és ennek alátámasztásául az Általános Rész, I. Rész 2. fejezet 1.2. pont szerinti alkalmassági teszt keretében megadandó valamennyi nyilatkozattal vagy erre vonatkozó információval és az alábbiak valamelyikének megtételére vonatkozó ajánlást tartalmaz: konkrét pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, tartása vagy biztosítása; konkrét pénzügyi eszköz által biztosított jogok, amelyek tárgya pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, vagy visszaváltása, a gyakorlása vagy nem gyakorlása.
4. Befektetési tanácsadást a Társaság szóban vagy írásban nyújthat.
5. A Társaság az Ügyfelei számára kérésre átadja rendszeres (heti) írásos elemzéseit a részvénypiacra, a makrogazdasági és állampapír-piacra vonatkozóan. A kiadványokban foglaltak célja az Ügyfelek minél szélesebb körű tájékoztatása. A kiadványokban foglalt adatok a Társaság által hitelesnek tartott forrásokon alapulnak, de azokért, továbbá a befektetési ajánlásokért felelősséget a Társaság nem vállal.
6. A Társaság e tevékenységeit szakcégtől elvárható gondossággal nyújtja, de az nem minősíthető befektetésre való ösztönzéseként. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre a Társaságnak nincs befolyása. Az Ügyfél által hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át.
7. Nem számít befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, befektetési ajánlás, hirdetés közzététele, valamint az adott eszközre vagy ügylettípusra vonatkozó általános helyzetjelentés vagy piaci tendencia közlése, továbbá az adott eszközzel, piaci helyzettel kapcsolatos bármilyen olyan információ, amelyet a Társaság az Ügyfél számára a Bszt. szerinti ügylet előtti tájékoztatás keretében ad meg függetlenül attól, hogy ennek következtében hozza meg az Ügyfél befektetési döntését.

V. RÉSZ BEFEKTETŐVÉDELMI RENDELKEZÉSEK

1. FEJEZET

A BEFEKTETŐK VÉDELMÉNEK EGYES SZABÁLYAI

1. A Társaság az ügyfél tulajdonát képező vagyont - a Tpt. 148. §-ban meghatározott esetet kivéve - kizárólag az ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Társaság a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az ügyfél a tulajdonában levő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
2. A Társaság az ügyfeleit megillető pénzeszközöket, pénzügyi eszközöket saját eszközeitől elkülönítve köteles kezelni.
3. Az ügyfelet megillető, 2. pont szerinti követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe a Tpt.r edelkezései szerint.

2. FEJEZET

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1. A Társaság tagja a Befektető-védelmi Alapnak.
2. A Tpt. befektetővédelmi alapra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

“210. § (1) A Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjában és a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott tevékenység (a továbbiakban: biztosított tevékenység) végzésére jogosító engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezetek (kivéve az egyéni vállalkozót) tagságával az e törvényben meghatározott feladat ellátása céljából Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Alap) működik. A továbbiakban ezen gazdálkodó szervezetek elnevezése: biztosított tevékenységet végző szervezet.

(2) Biztosított tevékenységet végző szervezet az (1) bekezdésben meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhet.

(3) A Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató az Alaphoz csatlakozhat. Az Alaphoz nem csatlakozott árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatában és az ügyfélszámla-szerződésben köteles feltűnő módon feltüntetni azt a körülményt, hogy az ügyfélszámla-szerződésen alapuló ügyfél követelésre nem terjed ki az Alap védelme.

(4) A Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet külföldön létesített fióktelepére az Alap által nyújtott befektető-védelem terjed ki, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé. A Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezetnek az Európai Unió másik tagállamában létesített fióktelepe kiegészítő biztosítás érdekében önként csatlakozhat az adott ország befektető-védelmi rendszeréhez. A biztosított tevékenységet végző szervezet a fióktelep létesítésének szándékáról a Felügyelet felé tett bejelentéssel, a befogadó ország befektető-védelmi rendszeréhez történő kötelező vagy önkéntes csatlakozásról, valamint a csatlakozás feltételeiről pedig a tudomásszerzéssel, illetve a kérelemmel egy időben köteles tájékoztatni az Alapot.

211. § (1) Nem köteles az Alaphoz csatlakozni az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben.

(2) A Felügyelet engedélye esetén nem köteles csatlakozni az Alaphoz harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha a Felügyelet elbírálása szerint rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektetővédelemmel.

(3) A befektetővédelem egyenértékűségének (2) bekezdés szerinti elbírálása során a Felügyelet figyelembe veszi különösen:

 - a) a befektetővédelemmel lefedett ügyfél követelések körét;
 - b) a befektetővédelemmel érintett ügyfélkört;
 - c) a befektetővédelemmel lefedett ügyfél követelések összegét;
 - d) a befektetővédelmi-rendszer eljárásrendje alapján a követelések kifizetésének várható időigényét;
 - e) az ügyfélkövetelés érvényesítésének lehetőségét;
 - f) a Befektetővédelmi Alap véleményét.

(4) Ha a fióktelep az (1) és (2) bekezdés alapján nem köteles csatlakozni az Alaphoz, önként az Alaphoz csatlakozhat a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében, amennyiben megfelel az Alap tagjaira vonatkozó követelményeknek.

(5) Az Alap külföldi befektetővédelmi rendszerekkel, valamint külföldi felügyeleti hatóságokkal együttműködési megállapodást köthet, információt cserélhet a befektetővédelmi rendszerek tagjaira és a biztosított követelésekre

”

vonatkozó nyilvántartás, valamint a befektetők kártalanítása érdekében. Az együttműködés során a befektetővédelmi rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a befektetőt mekkora összegű kártalanítás illeti meg.

(6) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelemmel, köteles csatlakozni az Alaphoz a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében. Ha a Felügyelet elbírálása szerint a harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektetővédelemmel, akkor köteles csatlakozni az Alaphoz a teljes biztosítás érdekében.

(7) Ha az Alap által nyújtott kártalanítás legmagasabb összege, illetve mértéke, vagy a biztosított követelések köre meghaladja a biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepére érvényes befektetővédelmi rendszer által alkalmazott legmagasabb összeget, mértéket vagy a biztosított követelések körét, a fióktelep kérésére az Alap a meghaladó részre kiegészítő biztosítást nyújt, amennyiben a fióktelep megfelel az Alap tagjaira vonatkozó követelményeknek. A kiegészítő biztosítás alapján történő kártalanításra akkor kerülhet sor, ha a fióktelep székhely országának hatáskörrel rendelkező hatósága értesítést küld az Alap részére a kártalanítás feltételeinek bekövetkezéséről. A kiegészítő kártalanítás kifizetésére egyebekben a 216-220. § előírásait kell alkalmazni.

(8) Egy követelésre csak egyszer nyújtható kártalanítás és a fióktelepre érvényes, a székhely országa szerinti befektetővédelmi rendszer által nyújtott kártalanítás a kiegészítő biztosítás kivételével az Alap kártalanításával nem növelhető.

Az Alap jogállása

212. § (1) Az Alap jogi személy.

(2) Az Alap székhelye: Budapest.

(3) Az Alap saját vagyona, bevételei és jövedelme után társasági és helyi adó, illetőleg illeték fizetésére nem kötelezhető.

(4) Az Alap pénzeszközei nem vonhatók el, abból az Alap tagjai részére kifizetés semmilyen jogcímen nem teljesíthető. Az Alap pénzeszközei kizárólag az e törvényben meghatározott célokra használhatók fel.

(5) Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.

(6) Az Alapot harmadik személyekkel szemben bíróság és hatóság előtt az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető igazgató képviseli.

Az Alap feladata

213. § (1) Az Alap feladata a befektetők részére a 217. § (2) bekezdésében meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

(2) Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott követelések körébe beletartozik az Alap magyarországi székhelyű tagjának más országban létesített fióktelepével szemben fennálló követelés, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé.

(4)

214. § (1) Az Alap a tagok nyilvántartása céljából indokolt mértékben adatok szolgáltatását írhatja elő a tagjai számára, és a helyszínen ellenőrizheti a tagsági viszony alapján a tagokat terhelő kötelezettségek teljesítését. Ebben a körben a Felügyelet és az MNB az Alap kérésére megadja a rendelkezésére álló adatokat. Ha az Alap feladatkörében eljárva jogszabálysértést észlel, arról haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(2) Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

(3) Az Alap tagjai - magyar nyelven - közérthető módon tájékoztatják a befektetőket az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről.

(4) Tilos a befektetővédelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat hirdetés útján, a befektetések növelése céljából felhasználni.

215. § (1) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) az állam,

b) a költségvetési szerv,

c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

d) a helyi önkormányzat,

e) az intézményi befektető,

f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,

j) az MNB,

k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá

l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

(2) Az (1) bekezdés *k)-l)* pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

(3) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

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

Az Alapból történő kifizetés

216. § (1) Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

(2) Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

(3) Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

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

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

(3)

(4) A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

(5) Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

(6) A (2) bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

(7) Ha az Alap tagjának az ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.

(8) Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

(9) Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a (2) bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

218. § Harmadik országbeli befektetési vállalkozás, hitelintézet és befektetési alapkezelő fióktelepe esetében az ügyfél követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás.

219. § (1) Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

(2) A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

(3) Az Alap az e törvényben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a (2) bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

(4) Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését, a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez - az Áht. 33. §-ának (3) bekezdésére tekintettel - készfizető kezességét vállal.

A kifizetett követelések átszállása

220. § (1) Az Alapnak az a tagja vagy a tag jogutódja, amelyre tekintettel az Alap kártalanítást fizetett, köteles a kártalanítás összegét és a kártalanítás kifizetésével kapcsolatban felmerült költségeket az Alap részére visszafizetni. E kötelezettség akkor is fennáll, ha a tagnak az Alappal fennállott tagsági viszonya időközben megszűnt.

(2) Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az ügyfélről az Alapra száll át.

(3) Az Alap az (1) és (2) bekezdésben meghatározott igényét a felszámolási eljárás során érvényesíti. A felszámolási eljárás során a kielégítési sorrendben a befektetőtől átszállt követelés tekintetében az Alapot a befektető helye illeti meg. Csatlakozás az Alaphoz

221. § (1) Biztosított tevékenység folytatására engedélyt kérő gazdálkodó szervezet a tevékenységi engedély iránti kérelem Felügyelethez való benyújtását megelőzően köteles a csatlakozásról szóló nyilatkozatot az Alap igazgatóságának megküldeni, és a csatlakozási díjat az Alap részére megfizetni (csatlakozási szándék).

(2) A csatlakozási nyilatkozatot az Alap által meghatározott és közzétett formában kell megtenni. Az Alap a tagsági viszony megszerzéséhez feltételt nem írhat elő.

(3) A tagsági viszony kezdete a biztosított tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedély hatálybalépésének napja. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozik az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), úgy tagsági viszonya azon a napon kezdődik, amikor a csatlakozási nyilatkozatot benyújtja és a csatlakozási díjat megfizeti. A csatlakozás időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

Az Alap tagjának díjfizetési kötelezettsége

222. § (1) A csatlakozó gazdálkodó szervezet - a tagsági viszony keletkezésének feltételeként - csatlakozási díjat fizet. A csatlakozási díj mértéke a csatlakozó gazdálkodó szervezet jegyzett tőkéjének fél százaléka, de nem lehet kevesebb, mint ötszázezer forint, és nem haladhatja meg a hárommillió forintot.

(2) Az Alap tagja naptári évente éves díjat fizet az Alapnak. Az éves díj fizetésének esedékességét az Alap igazgatósága határozza meg.

(3) Az éves díj alapja a tárgyévet megelőző naptári évben az Alap kártalanítási kötelezettsége alá tartozó befektetők tulajdonát képező, az Alap tagjának kezelésében lévő pénz és értékpapír átlagos állománya. A befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír-állomány után a díjfizetési kötelezettség azt a tagot terheli, amely a befektetővel biztosított tevékenység végzésére kötött szerződés alapján a letét kiadására köteles.

(4) Az éves díj mértékét az igazgatóság állapítja meg a díjalap arányában, figyelembe véve a biztosított befektetők számát. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a követelés kiegészítő biztosítással érintett részének összegét, illetve a fióktelep székhely országának befektetővédelmi rendszere által nyújtott biztosítást.

(5) Az Alap tagja által fizetendő éves díj összege nem haladhatja meg a díjalap mértékének három ezrelékét, de az éves díj nem lehet kevesebb ötszázezer forintnál (minimumdíj). Az Alap igazgatósága szabályzatban a minimumdíj mértékét ötszázezer forintnál magasabb összegben is megállapíthatja, de a minimumdíj mértéke ekkor sem haladhatja meg a kétfélmillió forintot. Ha az Alap tagjának sem a tárgyévben, sem a tárgyévet megelőző naptári évben nincs az Alap kártalanítási kötelezettsége alá tartozó befektetője, csak a törvényi minimum fizetésére kötelezhető. A különböző tagok esetében - a minimumdíj fizetésének esetét kivéve - azonos mértékű díjalaphoz azonos mértékű díj tartozik.

(6) Az Alap igazgatósága az éves díjat a tag kérelmére mérsékelheti, ha a tag által végzett biztosított tevékenység az Alap számára az átlagosnál kisebb kockázatot jelent. A díjmérséklés részletes szabályait az igazgatóság szabályzatban határozza meg.

(7) Az Alap igazgatósága rendkívüli befizetést rendel el, ha az Alap eszközei az esedékes vagy az előre látható kártalanítási kötelezettség teljesítését nem fedezik. Rendkívüli befizetés akkor is elrendelhető, ha az Alap az esedékes hiteltörlesztést, illetőleg annak kamatait nem képes határidőben teljesíteni. A rendkívüli befizetési kötelezettséget az igazgatóság által meghatározott módon és időben kell teljesíteni. A rendkívüli befizetés alapja megegyezik az éves díj alapjával, de az egy naptári évben rendkívüli befizetés jogcímén elrendelt fizetési kötelezettség nem haladhatja meg az utolsó megállapított éves díj mértékét.

(8) Ha a Felügyelet minden biztosított tevékenységre kiterjedően felfüggesztette az Alap tagjának tevékenységét, és a felfüggesztés hatálya a felügyeleti engedély visszavonásáig fennáll, a tagot nem terheli a felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettség. Amennyiben a tag tevékenységi engedélye nem kerül visszavonásra, a felfüggesztés ideje alatt keletkezett díjfizetési kötelezettséget a felfüggesztés feloldását követően teljesítenie kell.

(9) Az Alap tagja az Alapba befizetett csatlakozási díjat, az éves díjat, valamint a rendkívüli befizetést egyéb ráfordításai között számolja el.

(10) Amennyiben az Alap tagja a díjfizetési kötelezettségét nem, vagy nem az Alap igazgatósága által a jelen törvény keretei között meghatározott szabályok szerint teljesíti, az Alap kezdeményezheti a Felügyelet intézkedését.

Az Alap szervezete

223. § (1) Az Alapot héttagú igazgatóság irányítja.

(2) Az igazgatóság tagja:

- a) a tőzsde, a központi értéktár és az MNB által kijelölt egy-egy személy;
- b) az Alap tagjainak - szakmai érdek-képviselői szervezetei által kijelölt - két képviselője;
- c) a Felügyelet által kinevezett személy;
- d) az Alap ügyvezető igazgatója.

(3) A kinevezés vagy kijelölés három évre szól.

(4) Ha egy megüresedett hely betöltésére több szervezetet is megillet a kijelölés joga és a szervezetek nem tudnak megállapodni az igazgatósági tag személyéről, a betöltendő hely megüresedésekor kijelölésre jogosult szervezetek egy-egy jelöltje közül sorsolással kell kiválasztani az igazgatóság új tagját.

(5) Az igazgatósági tagság megszűnése esetén a kijelölésre, illetve kinevezésre jogosult harminc napon belül dönt az új igazgatósági tag személyéről.

(6) Megszűnik az igazgatósági tagság:

a) a (3) bekezdésben meghatározott idő elteltével;

b) a kijelölés visszavonásával, visszahívással, vagy az ügyvezető igazgató esetén az ügyvezető igazgatói beosztás megszűnésével;

c) a tag halálával; vagy

d) az ügyvezető igazgató kivételével lemondással.

(7) Az igazgatóság a tagjai közül két évente elnököt választ. Az ügyvezető igazgató nem választható meg elnöknek.

(8) Az igazgatóság legalább negyedévente ülést tart. Az igazgatóság ülését össze kell hívni, ha az Alap terhére kifizetési kötelezettséggel járó helyzet bekövetkezése várható, illetve, ha a Felügyelet azt elrendeli. Az igazgatóság ülését az elnök hívja össze.

(9) A Felügyelet képviselője az igazgatóság ülésén tanácskozási joggal vesz részt.

(10) Az igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha az ülésen legalább öt tag jelen van. Az igazgatóság a határozatokat egyszerű szótöbbséggel hozza meg.

Az igazgatóság feladata

224. § (1) Az igazgatóság

a) elfogadja az Alap szabályzatait;

b) kinevezi és felmenti az Alap ügyvezető igazgatóját, meghatározza feladatait és díjazását;

c) meghatározza a munkaszervezet feladatait;

d) meghatározza a tagsági viszonyból eredő kötelezettségek teljesítése érdekében az Alap tagjai által nyújtandó jelentések tartalmát és gyakoriságát;

e) meghatározza az Alap éves költségvetését, és megállapítja az Alap éves beszámolóját;

f) irányítja és ellenőrzi az Alap gazdálkodási és egyéb tevékenységét;

g) negyedévente jelentést küld az Alap tagjainak és a Felügyeletnek az Alapban kezelt pénzeszközök állományáról és felhasználásáról;

h) éves tevékenységéről a tárgyévét követő május 31. napjáig jelentést készít, és azt megküldi tagjainak és a Felügyeletnek;

i) ellátja az e törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

(2) Az Alap munkaszervezetét az ügyvezető igazgató irányítja. Az ügyvezető igazgató felett a munkáltatói jogokat - az (1) bekezdés b) pontban írottak kivételével - az igazgatóság elnöke gyakorolja.

225. § (1) Az Alap igazgatósága szabályzatban határozza meg:

a) a tagok által fizetendő díjakra vonatkozó szabályokat, így különösen a díjalap és a díjmérték megállapítását, valamint a díjfizetés megállapításának és befizetésének eljárását, továbbá a befizetés ütemezését;

b) az Alap kezelésének szabályait;

c) az Alapból történő kifizetés rendjét; és

d) az igazgatóság ügyrendjét.

(2) Az (1) bekezdés a) pontjában írott kivétellel az Alap szabályzata a tagjaira nem írhat elő kötelezettséget. A szabályzat az Alap egyes tagjaira vonatkozóan nem sértheti az egyenlő bánásmód követelményét, és nem veszélyeztetheti az Alap biztonságos kezelését.

(3) Az Alap a szabályzatait és az igazgatóság nyilvánossá minősített határozatait a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján nyilvánosságra hozza. Az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott szabályzat közzétételétől az Alap eltekinthet.

Az Alap forrásai

226. § Az Alap forrásai

a) a csatlakozási díj,

b) az éves díj,

c) a rendkívüli befizetés,

d) az Alap vagyonának hozama,

e) az Alap által felvett kölcsön,

f) a Felügyelet által kiszabott bírság e törvényben meghatározott része, és

g) egyéb bevétel.

Az Alap számlavezetése és pénzkezelése

227. § (1) Az Alap pénzforgalmi számláját az MNB vezeti.

(2) Az Alap szabad pénzeszközeit kizárólag pénzben vagy állampapírban tarthatja.

(3) Az Alap gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi.

(4) Az Alap kölcsönt vehet fel.

(5) Az Alap által kifizetett kártalanítás forrása az Alap felhalmozott vagyona, valamint az Alap éves bevételeinek az Alap igazgatósága által jóváhagyott éves működési költségekkel csökkentett összege.

A tagsági viszony megszűnése

228. § (1) Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozott az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), az Alappal fennállott tagsági viszonyát bármikor megszüntetheti, és ilyen esetben tagsági viszonya azon a napon szűnik meg, amikor a tagsági viszony megszüntetésére

vonatkozó nyilatkozatát az Alap által meghatározott formában az Alap részére átadja. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

(2) A tagsági viszony megszűnése nem érinti a tagsági viszony fennállása alatt keletkezett ügyletekre vonatkozó biztosítást.

(3) A tagsági viszony megszűnése nem érinti a gazdálkodó szervezetnek a tagsági viszony fennállása alatt keletkezett díjfizetési kötelezettségét. A tagsági viszony fennállása alatt díjfizetés címén teljesített befizetés a tagsági viszony megszűnésére hivatkozással részben sem téríthető vissza.

3. FEJEZET

A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA, A FOLYAMATBAN LÉVŐ MEGBÍZÁSOKAT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSEK ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS, TOVÁBBÁ AZ ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS SZABÁLYAI

1. A Társaság köteles jelen Üzletszabályzatban meghatározott hirdetményi helyein való közzététellel haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes Felügyelet általi felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.
2. A Társaság tőzsdei tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az Elszámolóháznak az Ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén - valamennyi ügyletfajtát érintően - a Társaság az Ügyfelek érdekében az adott helyzetnek megfelelően jár el. A Társaság a folyamatban lévő megbízásaival kapcsolatban a határozatnak illetve az intézkedésnek megfelelően jár el, minden tőle elvárható lépést megtesz a határozat illetve az intézkedések keretein belül. Az Ügyfelek esetleges kárait enyhítése érdekében kötelesek együttműködni.
3. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján csak más befektetési vállalkozásra, befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetre átruházhatja. A Felügyelet ezen engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét. Ebben az esetben a 4-11. pont rendelkezéseit - a Bszt. értelmében – alkalmazni szükséges.
4. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
5. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Társaság mint átruházó befektetési vállalkozás az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az ügyfeleket
a) az átruházás szándékáról, és
b) a 6-9. pontokban foglaltakról,
az értesítésben pedig az ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.
6. Ha az ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás, hitelintézet személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak, illetőleg hitelintézetnek elküldendő írásbeli nyilatkozatában
a) más befektetési vállalkozást, hitelintézetet jelöl meg, és
b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.
7. Az ügyfél részére a Társaság mint átadó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít a 6. pontban meghatározott nyilatkozat megtételére.
8. Ha az ügyfél
a) a 7. pontban meghatározott határidőn belül nem, vagy
b) a 6. pont b) pontjában foglaltakhoz képest hiányosan küldi meg
nyilatkozatát a Társaságnak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet személyét és üzletszabályzatát elfogadta.
9. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az. 5. pontban meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
10. A Társaság mint átadó befektetési vállalkozást az ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
11. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.