

Az Erste Befektetési Zrt. tájékoztatása Üzletszabályzatának 2014. március 15. napjától hatályos módosulásáról

Az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT, Deutsche Börse AG) közzéteszi, hogy **2014. március 15.** napjával módosítja Üzletszabályzatát.

A főbb módosítások az alábbiak:

1. A Társaság felügyeletét ellátó szerv megjelölése Magyar Nemzeti Bankra változott.
2. A hivatkozott jogszabályi rendelkezések bővültek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényre való hivatkozással a 2014. március 15-től létrejövő jogviszonyokkal kapcsolatosan.
3. Egyes Üzletszabályzatban sokszor előforduló fogalmak az Üzletszabályzat elején is megjelölésre kerültek.
4. Hirdetményekben szabályozható kérdéskörök bővültek. (Általános Rész I. Rész 4.2.)

5. Tájékoztató, együttműködés szabályainak főbb módosult rendelkezése (Általános Rész III. Rész 2. fejezet):

- az előzetes tájékoztató (megfelelési és alkalmassági vizsgálat) szabályai pontosításra kerültek (képviselő, időszakos felülvizsgálat). *Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy megismételt vizsgálat esetében szükségessé válhat ismételt nyilatkozattétel a megfelelőség és alkalmasság ismételt megállapítása érdekében!* (1.2.14.);
- kiegészítésre kerültek a kölcsönös tájékoztató, együttműködés szabályai (2.), különös tekintettel az egyik fél által lényegesnek tekintett feltételről való értesítésre, továbbá pontosításra került sor a megjelölt határidőn belüli kifogással vagy egyet nem értéssel nem élés jelentésével (elfogadás) kapcsolatosan (2.1.);
- az értesítések esetében a megadott értesítési csatorna, mód pontosításra került (3.1.1.1.), valamint a teljesítési igazolások esetében pontosításra került az az eset, ha az Ügyfél nem rendelkezett arról, hogy a teljesítésről hogy kíván tájékoztatást kapni (3.1.5.);
- részletezésre került a tartós adathordozó meghatározása, valamint az, hogy mi minősül írásbelinek (3.5., 6. fejezet 30.6., Különös Rész „A” Rész II. Rész 3. fejezet 6.11.1, 7.1).

6. Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás (Általános Rész III. rész 3. fejezet)

- a lakossági nem természetes személy ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítése esetében pontosításra került a szabályozás (3.1.3.3.)

7. Díjak, költségek, a késedelem egyes jogkövetkezményei (Általános Rész III. Rész 5. fejezet)

- pontosításra került, hogy a Társaság alkalmazhat Díjjegyzékében egyes értesítési módokhoz kapcsolódóan eltérő számlacsomagokat (1.1.2.);
- kimondásra került, hogy a Társaság egy vagy több ügylettípus esetében összevont egységes díjtételeket is alkalmazhat (1.1.1.);
- a Társaság a Díjjegyzékében a szolgáltatásaihoz mint főszolgáltatásához kapcsolódó ellenszolgáltatást határozza meg (1.1.3.);
- tartozás esetében a befolyt összegből való teljesítési sorrend meghatározásra került (2.7.).

8. Képviselő, rendelkezési jog és aláírás (Általános Rész III. Rész 7. fejezet)

- részletezésre került, hogy milyen ügycsoportokra adható meghatalmazás (2.1)

9. Teljesítés, elszámolás (Általános Rész, III. Rész 9. fejezet)

- pontosításra került a teljesítés helye, amely eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél Társaságnál a székhelyén vezetett számlája, valamint a teljesítés ideje (1.)

10. Értékpapírtitok, üzleti titok, pénzmosás elleni és befektetővédelmi szabályozás (Általános Rész III. Rész 11. fejezet, 12. fejezet, Általános Rész V. Rész 2. fejezet)

- a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően módosításra kerültek a rendelkezések

11. Egyes adatszolgáltatási szabályok – ÚJ Fejezet (Általános Rész III. Rész 13. fejezet)

- e fejezetben új szabályozásként kerültek elhelyezésre az Európai Unió által elvárt adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó rendelkezések, amelyek jogi személyekre és a végrehajtott egyes származékos ügyletek jelentésére vonatkoznak (EMIR szabályozás);
- e fejezetbe került továbbá áthelyezésre a KHR-re vonatkozó szabályozás is, amelynek részleteit az Üzletszabályzat IV. számú melléklete tartalmazza.

12. Jogviták eldöntése, irányadó jog (Általános Rész III. Rész, 13. fejezet)

- részletezésre került, hogy amennyiben a Felek közötti szerződés választottbírószági kikötést tartalmaz, az a Felek között választottbírószági szerződést jelent a vitás ügyek intézése tekintetében és a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírószág eljárásnak, döntésének és amelyet így a Felek kifejezetten elfogadtak. Az Ügyfél kifejezetten rendelkezhet a szerződés megkötésekor ezen alávetés kizárásáról. (4.)

13. Biztosítékok (Általános Rész IV. Rész 4. fejezet)

- részletesebb szabályozás került meghatározásra a biztosítékok, ezen belül különösen az óvadék tekintetében figyelemmel a 2014. március 15-étől hatályos Ptk. rendelkezéseire is. Ennek értelmében különösen az alábbiak kerültek szabályozásra, amely egyebekben a Felek között alkalmazott jelenlegi gyakorlatnak is megfelelnek:
 - a Felek közötti Alap-megállapodás tartalmazza és egyben jelenti az óvadéki szerződést is,
 - az Ügyfél valamennyi Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszköz óvadéku szolgálat a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkori követelésének a biztosítására;
 - a biztosított követelés összege a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkori követelésének az összegével egyezik meg;
 - az adott eszköz vonatkozásában az óvadék a számlán való jóváírással jön létre (kerül megalapításra) a Felek megállapodása alapján;
 - további részletezést tartalmaz a kielégítési jog gyakorlására, az értékesítés és értékelés módjára vonatkozóan.

14. Számlaszerződés és számlák, speciális számlák (Különös Rész „A” Rész, I. Rész 1. fejezet)

- az értékpapírszámla-vezetés vonatkozásában egyértelműsítésre került a jelenleg alkalmazott gyakorlatnak megfelelően is az átruházási korlátozások kezelése; ennek keretében az Ügyfélnek be kell jelentenie ezen tulajdonában lévő részvényekre vonatkozó korlátozást (11.).

15. Zárolt (al)számlák (Különös Rész „A” Rész I Rész 4. fejezet)

- a 2014. március 15-étől hatályos Ptk. rendelkezéseinek megfelelően ezen időponttól a zárolási nyilatkozat helyett az Ügyfél, a Társaság és a Kedvezményezett között háromoldalú megállapodásnak kell létrejönnie annak érdekében, hogy az Ügyfél a Kedvezményezett számára óvadéki jogot biztosítson a Társaságnál nyilvántartott eszközei felett. Ehhez kapcsolódóan a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyban ezen esetekben alkalmazott zárolási nyilatkozat helyett megállapodás óvadék alapításáról és zárolásról szóló szerződés kerül bevezetésre, amely 2014. március 15-től kerül alkalmazásra. A Társaság ezen megállapodás alapján végzi el a Tpt. szerinti zárolást.

16. Tartós befektetési számlák (Különös Rész „A” Rész I. Rész 8. fejezet)

- kiegészült a tartós befektetési számlák hordozhatóságával kapcsolatos rendelkezésekkel (8.4)

17. Bizományosi tevékenység – a bizományosi szerződések hatálya, teljesítése (Különös Rész „A” Rész II. Rész 3. fejezet 10. pont)

- a jelenleg alkalmazott gyakorlatnak megfelelően megerősítésre került, hogy bizományosi szerződés tárgyra valamennyi pénzügyi eszköz lehet, a bizományosi jogviszony a Társaság által nyújtott megbízás végrehajtása az ügyfél javára és/vagy megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatások igénybe vételére vonatkozó megbízást jelenti, *valamint a vételi bizomány esetében az alkalmazott teljesítési és elszámolási gyakorlat az Ügyfél közvetlen tulajdonszerzése tekintetében is* (10.1, 10.14.);
- a Társaság csak kifejezett, külön megállapodás esetében áll helyt az alapul szolgáló (mögöttes) szerződés szerződéses partnerének a kötelezettségeinek teljesítéséért (10.12.);
- a Társaság abban az esetben is jogosult díjazásra, ha az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem kerül sor a mögöttes szerződés megkötésére (10.13.).

18. Értékpapír kereskedelmi tevékenység („saját számlás ügylet”) általános szabályai (Különös Rész „A” Rész II. Rész 3. fejezet 11. pont)

- a jelenleg alkalmazott gyakorlatnak megfelelően megerősítésre került, hogy az adásvételi szerződés tárgyra valamennyi pénzügyi eszköz lehet

19. Internet Trader Szabályozást érintő főbb módosítások (Különös Rész „B” Rész)

- részletezésre került a partnerkockázat, nevezetesen az, hogy az Internet Trader szolgáltatás során a Pénzügyi szolgáltató fizetési képtelensége, továbbá a Társasággal fennálló szerződésének megszűnése esetében is az Ügyfél valamennyi pozíciója lezárásra kerülhet és a lezárásból eredő elszámolás is késedelmet szenvedhet (II. Rész 28-29. pontok);
- fedezet és biztosíték szabályai esetében (III. rész) a 13. pontban leírtakkal egyező szabályozás került átvételre;
- az ügyletkötéssel kapcsolatosan (Tevékenységre vonatkozó szabályok II. Rész 4. fejezet esetében) a 17. pontban leírtakkal egyező szabályozás került átvételre.

20. Alkalmazott szerződések, nyomtatványok:

- az Alap-megállapodás rendelkezései módosultak
- zárolási nyilatkozat helyett megállapodás óvadék alapítására és zárolásra vonatkozóan kerül bevezetésre
- egyes eseti szerződések rendelkezései kiegészültek az ügylet végrehajtását követő tájékoztatás teljesítésével arra az esetre vonatkozóan, ha az Ügyfél egyéb értesítési csatornát nem jelöl meg
- az Alap-megállapodás Értesítési megállapodásra vonatkozó részének rendelkezései módosulnak

Kérjük, hogy a módosított Üzletszabályzatot és mellékleteit – saját érdekében – gondosan tanulmányozzák át. Amennyiben bármilyen kérdésük felmerül, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésükre. A módosított üzletszabályzat és mellékletei 2014. március 10. napjától elérhetőek a Társaság ügyfélszolgálatán és a Társaság internetes oldalain, valamint rendelkezésre állnak a Társaság ügynökhálózatában.

Erste Befektetési Zrt.