

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

Hatályos  
2018. szeptember 27. napjától

A bank mindenhez,  
ami számít.



# Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre

## Tartalomjegyzék

3	1. Az Üzleti Feltételek hatálya
4	2. Meghatározások
5	3. A Bank által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások köre
6	4. A befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános rendelkezések
27	5. Az egyes szerződéstípusok különös feltételei
47	6. A Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat hatálya
48	I. számú melléklet

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

Hatályos 2018. szeptember 27-étől

---

## 1. Az Üzleti Feltételek hatálya

- 1.1. Az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra (a továbbiakban: Üzletszabályzat) szabályozza a UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedély száma: I-1523/2003., tevékenységi engedély dátuma: 2003. december 1.; korábbi tevékenységi engedély száma: III/41.001-5/2002., tevékenységi engedély dátuma: 2002. december 20.; a beolvadó CAIB Értékpapír Rt. korábbi tevékenységi engedély száma: III/75004-24/2002.; tevékenységi engedély dátuma: 2002. december 20.) (a továbbiakban: Bank), mint Magyarország törvényei szerint létrejött és az 2013. évi CCXXXVII. tv. alapján működő hitelintézet befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai keretében a jogviszonyok létrejöttét, fennmaradását, módosítását és megszüntését, a közreműködők e tevékenység során történő igénybevételének részletes szabályait, a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások folytatásával, illetve végzésével összefüggő felelősségi szabályokat, továbbá az egyes résztevékenységekkel összefüggő díjak és költségek mértékét és elszámolásának szabályait.
- 1.2. A jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Bankra továbbá a vele a befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggésben jogviszonyba kerülő valamennyi természetes és jogi személyre, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre.
- 1.3. A jelen Üzletszabályzat a Bank és Ügyfele között az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységekre, illetőleg szolgáltatásokra vonatkozó szerződésnek az adott szerződés vagy jogszabály kifejezetten ellentétes

rendelkezése hiányában automatikusan részét képezi. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, valamint az Üzletszabályzatban hivatkozott egyéb szabályzatok, politikák az irányadóak.

Az Üzletszabályzatban hivatkozott egyes szabályzatok (így különösen: BÉT, KELEK, egyéb kereskedési helyszín és elszámolóház szabályzata) az alábbi oldalon érhetők el: [www.unicreditbank/mifid](http://www.unicreditbank/mifid)

- 1.4. A jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik az alábbi dokumentumok:
- a) a Banknak az Ügyféllel kötendő szerződéseire vonatkozó formanyomtatványai;
  - b) a Bank által kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke;
  - c) a Bank által alkalmazott díjtételek jegyzéke, amely az egyes Kondíciós Listákban kerül közzétételre;
  - d) az üzleti órák megjelölése;
  - e) az általános szerződési feltételek, amelyeket Általános Üzleti Feltételei tartalmaznak;
  - f) a Bank közzétett Panaszkezelési Szabályzata;
  - g) a Bank Végrehajtási Politikája;
  - h) a Bank összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása, melyet a jelen Üzletszabályzat 4.22. pontja tartalmaz.

A jelen Üzletszabályzat mellékletei az alábbi oldalon érhetők el:  
[https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos\\_informaciok/egyeb\\_informaciok/befektetesi-uezletszabalyzat-mellekletek.html](https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/egyeb_informaciok/befektetesi-uezletszabalyzat-mellekletek.html)

## 2. Meghatározások

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

**ÁÉKBV** a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. tv. 4. § 8.b) alapján létrehozott, átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma

**Áht.** az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény

**ÁKK** Államadósság Kezelő Központ Zrt. (H-1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)

**Alletétkezelő** Bank és annak ügyfelei külföldi értékpapírjai nyilvántartása, letéti őrzése és letétkezelése, valamint a külföldi eszközeinek nyilvántartása érdekében megbízott személy

**Bank** UniCredit Bank Hungary Zrt.  
H-1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
www.unicreditbank.hu  
Telefon: (+36 1) 269 08 12  
Telefax: (+36 1) 353 49 59

**BÉT** a Budapesti Értéktőzsde (H-1054 Budapest, Szabadság tér 7.)

**Bsz.** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

**EMIR** a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, az Európai Parlament és a Tanács által hozott 648/2012/EU számú rendelet és egyéb végrehajtási rendeletei

**Felügyelet** a Magyar Nemzeti Bank  
(H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) <http://felugyelet.mnb.hu>

**Fogyasztó** a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy

**GIRO** a GIRO Zrt. (H-1054 Budapest, Vadász u. 31.) által üzemeltetett bankközi elszámolásforgalmi rendszer

**Internet Banking** A Bank által biztosított Spectra, Spectra Light, Spectranet Light, Spectranet Plusz, valamint az Általános Üzleti Feltételekben meghatározott eBanking rendszerek.

**ISIN-azonosító** a Tpt.-ben illetve az ISO 6166 sz. szabványban meghatározott, az egyes értékpapírsorozatok illetve tőzsdei

termékek azonosítására szolgáló, nemzetközileg egységesen alkalmazott, 12 karakterből álló alfanumerikus kód

**KELER** a KELER Központi Értéktár Zrt. (H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) és a KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zártkörűen Működő Részvénytársaság (H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)

**KELER szabályzat** a KELER valamennyi vonatkozó üzletszabályzata, szabályzata, értéktári leirata

**kereskedési helyszín** szabályozott piac, MTF, OTF

**Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID):**  
a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum

**LEI kód** (Legal Entity Identifier/globális jogalany-azonosító) Az ISO 17442 szabványnak megfelelő 20 alfanumerikus karakterből álló jogalany-azonosító

**MiFID** 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról

**MiFIR** 600/2014/EU rendelet a pénzügyi eszközök piacairól

**MNB** a Magyar Nemzeti Bank  
(H-1850 Budapest, Szabadság tér 8-9.)

**MTF** (multilaterális kereskedési rendszer): olyan kerekedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetésmentes módon, szerződést eredményezve. Ilyen pl.: BÉTa Piac

**Nemzeti Azonosító (National ID)** természetes személy Ügyfél ügyletéhez szükséges, a Bizottság 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikkének valamint II- mellékletében szereplő táblázatának megfelelően képzett azonosító szám

**OECD** a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (Organization for Economic Co-operation and Development, 2 rue André Pascal, F-75775 Paris CEDEX 16, Franciaország)

**OTC-ügylet vagy kereskedési helyszínen kívüli ügylet** olyan, pénzügyi eszköz bármilyen formában történő adásvételére irányuló ügylet, illetőleg megállapodás, amelynek megkötésére valamely szabályozott piac, illetőleg tőzsde, elsődlegesen a BÉT, MTF és OTF által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor és amelyre a szabályozott piacok, illetőleg Tőzsde, ezen belül elsődlegesen a BÉT, az MTF és OTF szabályzatai nem vonatkoznak



**OTC-piac vagy kereskedési helyszínen kívüli piac** az OTC-ügyletek kereskedésének helyszíne

**OTF** (szervezett kereskedési rendszer): olyan multilaterális rendszer, amely nem szabályozott piac vagy MTF, és amelyben több, harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül, oly módon, hogy az szerződést eredményez

**Összevont értékpapírszámla** Ügyfél tulajdonában álló dematerializált és nyomtatott úton előállított értékpapírok nyilvántartására, kezelésére nyitott számla

**pénzügyi eszköz** a Bszt. 6.§ (a)-(k) pontjaiban meghatározott eszközök

**PRIPs** 1286/2014/EU rendelet a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról

**Rendelet** Bizottság 2017/565/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételeiről

**SWIFT** System for Worldwide Interbank Financial Telecommunication; nemzetközi bankközi információs és okmánytovábbító rendszer

**szabályozott piac** az Európai Unió tagállamának Tőzsdéje és minden más olyan piaca, ahol meghatározott szabályok szerint a kereslet és a kínálat egy helyen koncentrálódik és kielégíti a Tpt.-ben a szabályozott piaccal szemben támasztott feltételeket

**tartós adathordozó** a Bszt. szerinti olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését (pl. e-mail, DVD, CD, Internet Banking)

**tőzsde** Tpt. szerint minden magyar vagy külföldi tőzsde, elsődlegesen a BÉT

**Tpt.** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

**Ügyfél** az, aki a Banktól a Bszt. vagy Tpt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

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

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

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

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

#### Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

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

#### Kiegészítő szolgáltatások:

- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pont)
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését, (Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pont)
- a befektetési hitel nyújtása (Bszt. 5. § (2) bekezdés c) pont)
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pont)
- a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bszt. 5. § (2) bekezdés f) pont)

- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés g) pont)

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

#### 4. A befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános rendelkezések

##### 4.1. A szerződéskötés általános feltételei

- 4.1.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységeket az Ügyféllel kötött tipikus vagy atipikus keretszerződések, egyedi szerződések, illetve az Ügyfél által adott megbízások alapján folytatja (a továbbiakban együtt: Szerződés).
- 4.1.2. Az Ügyfél abban az esetben veheti igénybe a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásait, ha a Bankkal Összevont értékpapírszámla szerződést kötött vagy keretszerződéssel rendelkezik.
- 4.1.3. A Bankkal történő szerződéskötésre az Ügyfél, vagy – keretszerződés kivételével – meghatalmazott képviselője jogosult. Keretszerződést a természetes személy Ügyfél kizárólag személyesen jogosult megkötni. A keretszerződés, illetve az egyedi szerződés megkötése alkalmával a Bank minden esetben köteles az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának és képviseleti jogosultságának vizsgálatára. E tekintetben az Ügyfél a Bank által kért dokumentumokat és a Bank formanyomtatványát kitöltötten köteles a szerződés teljesítésének megkezdése előtt a Bank rendelkezésére bocsátani, és a bekövetkező változásokról a Bankot folyamatosan a 4.1.9. pontban foglaltak szerint tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése, vagy annak közzététele. Amennyiben a Bank az Ügyfél vagy képviselőjének adataival rendelkezik, úgy az eljáró személy(ek) rendelkezési jogának ellenőrzésével a személyazonosságot igazoltnak kell tekinteni.

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

vállalkozásokban meglévő, egyéb részesedéseibe, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

4.1.4. A szerződéskötés alapvető feltétele a 4.1.3. pontban foglaltaknak megfelelően a Bank Általános Üzleti Feltételeiben meghatározott azonosító adatok szolgáltatása, melyeket a Bank rögzít.

4.1.5. Amennyiben az adott ügyletnek szükséges, a szerződéskötés feltétele magánszemélyek esetén a nemzeti azonosító, míg jogi személyek és más szervezetek esetében LEI kód megadása a 4.1.6.-os pont szerint.

4.1.6. Az ügyletkötésekhez az Ügyfél által biztosítandó azonosítók

A Banknak – az EMIR alapján fennálló, származtatott ügyletekre vonatkozó – jelentési kötelezettsége teljesítése érdekében rendelkeznie kell a nem természetes személy ügyletek esetében – ideértve az egyéni vállalkozót – az Ügyfél LEI kódjával.

A Banknak – az előző bekezdéstől függetlenül a MiFIR alapján fennálló – ügyletjelentési kötelezettsége teljesítése érdekében rendelkeznie kell a jogi személy Ügyfél LEI kódjával, míg természetes személy Nemzeti azonosítójával, ahhoz, hogy az alábbi pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízást végre tudja hajtani:

- piacra bevezetett vagy kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközök vagy olyan pénzügyi eszközök, amelyekre vonatkozóan forgalmazás engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be;
- azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen kereskednek; továbbá
- azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközt tartalmazó kosár vagy index, amelyekkel valamely kereskedési helyszínen kereskednek.

Az Ügyfél ezen kötelezettsége attól függetlenül fennáll, hogy az érintett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás végrehajtására kereskedési helyszínen vagy azon kívül kerül sor. Az azonosítók hiányában a Bank megtagadhatja az ügyletkötést.

4.1.6.1. LEI kód – EMIR hatálya alá eső ügyletek megkötéséhez

Ha a nem természetes személy Ügyféllel megkötött ügylet az EMIR alapján bejelentési kötelezettség alá esik, a szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél köteles érvényes LEI kódját a Bankkal előzetesen, írásban közölni. A nem természetes személy Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a LEI

közlésétől számítva jogosult. A Bank megtagadja a bejelentési kötelezettség hatálya alá tartozó ügyletek megkötését, amennyiben az Ügyfél nem bocsátott érvényes LEI kódot a Bank rendelkezésére.

Ügyfél köteles a LEI kódot beszerezni és azt folyamatosan fenntartani (olyan módon, hogy az mindig az Ügyfélre vonatkozzon és folyamatosan és érvényes státusszal szerepeljen a globális LEI-adatbázisban). Ügyfél köteles a LEI kód változása vagy megszűnése esetén a Bankot haladéktalanul értesíteni valamint valós, pontos és teljes információkat szolgáltatni a Bank részére ezzel kapcsolatban.

A Bank jogosult megtagadni az ügyletkötést, az ügylet módosítását, és az Ügyfél nevében történő jelentéstételt, ha az Ügyfél az egyedi ügylet megkötése előtt nem bocsátja a Bank rendelkezésére a – Bank bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez – szükséges adatokat (különösen a LEI kódot), vagy amennyiben nem biztosítja a LEI kód folyamatos fenntartását, érvényes státuszát.

Amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és egyebekben sor kerülhet az egyedi ügyletkötésre, az érvénytelen LEI kód biztosításából eredő következményekért – beleértve a Bank által teljesítendő jelentéstételből eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Bank felé.

#### 4.1.6.2. LEI kód – MiFIR hatálya alá eső ügyletek megkötéséhez

Ha a jogi személy Ügyféllel megkötött ügylet a Bszt. vagy a MiFIR adatszolgáltatási kötelezettség alá esik, a szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél köteles érvényes LEI kódját a Bankkal előzetesen, írásban közölni. A jogi személy Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a LEI közlésétől számítva jogosult. A Bank megtagadja az ügyletjelentési kötelezettség hatálya alá tartozó megbízások végrehajtását, amennyiben az Ügyfél nem bocsátott érvényes LEI kódot a Bank rendelkezésére.

Ügyfél köteles a LEI kódot beszerezni és azt folyamatosan fenntartani (olyan módon, hogy az mindig az Ügyfélre vonatkozzon és folyamatosan és érvényes státusszal szerepeljen a globális LEI-adatbázisban). Ügyfél köteles a LEI kód változása vagy megszűnése esetén a Bankot haladéktalanul értesíteni valamint valós, pontos és teljes információkat szolgáltatni a Bank részére ezzel kapcsolatban.

A Bank LEI kód ellenőrzésére vonatkozó kötelezettséget nem érintve, az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank részére megtérít minden olyan kárt, amely abból ered, hogy LEI kódját a szerződés/keretszerződés hatálya alatt nem tartotta fenn, vagy LEI kódjával kapcsolatban hibás, vagy hiányos adatokat szolgáltatott a Bank részére.

#### 4.1.6.3. Nemzeti azonosító (National ID)

Ha a természetes személy Ügyfélnél a vonatkozó uniós jogszabályok ún. nemzeti azonosítót (National ID) alkalmazását írják elő az egyedi ügylet teljesítéséhez, úgy az Ügyfél attól az időponttól jogosult a szolgáltatást igénybe venni, amikortól nemzeti azonosító képezéséhez a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint szükséges alábbi adatok a Bank rendelkezésére állnak:

- a) az Ügyfél és a meghatalmazottja vezeték- és keresztnéve, valamint születési dátuma, amennyiben a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete alapján az Ügyfélre az 1. prioritás szerint ún. CONCAT képezhető;
- b) az a) pontban foglalt rendelet 6. cikke alapján és II. mellékletében felsorolt azon országok tekintetében, ahol nem képezhető CONCAT, vagy nem vagy nem az 1. prioritás szerint, akkor az ott megjelölt személyi azonosító kód/személyazonosító okmányszám,
- c) ha az Ügyfélnek nem állnak rendelkezésére az 1. prioritás szerinti azonosító adatok, úgy a 2. és 3. prioritás szabályai kerülnek alkalmazásra.

Amennyiben a természetes személy Ügyfél egyenél több EGT-tagállam állampolgára, akkor azon a 2017/590 II. mellékletében szereplő országhoz tartozó azonosítót kell a Bank rendelkezésére bocsátania, amely az állampolgárságot jelző országkódok betűrend szerinti sorrendjében előrébb szerepel. Amennyiben a természetes személy Ügyfél csak EGT-n kívüli ország állampolgára, akkor a 2017/590 II. mellékletében szereplő „minden egyéb ország” megnevezésű mezőhöz tartozó legmagasabb prioritású azonosítót kell a Bank rendelkezésére bocsátania.

Ha a természetes személy Ügyfél EGT-állampolgársággal és EGT-n kívüli állampolgársággal is rendelkezik, úgy az EGT-állampolgárságra vonatkozó legmagasabb prioritású azonosítót kell a Bank rendelkezésére bocsátania.

A Bank jogosult megtagadni az ügyletkötést, ha az Ügyfél az egyedi ügylet megkötése előtt nem

bocsátja a Bank rendelkezésére nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adatokat.

Ügyfél köteles a nemzeti azonosítóhoz szükséges mindenkor aktuális, helyes információkat a Bank rendelkezésére bocsátani.

A Bank nem köteles vizsgálni a nemzeti azonosító alapul fekvő adatainak folyamatos helyességét, érvényességét. Amennyiben az Ügyfél által megadott adat nem érvényes és az egyedi ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, úgy az Ügyfél teljeskörűen felel és helytáll a Bank felé az érvénytelen nemzeti azonosító rendelkezésre bocsátásából – különösen a Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból – eredő következményekért.

- 4.1.7. Bank a szerződéskötést megelőzően, a rendelkezésére álló információk alapján tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Bszt. alapján MiFID lakossági vagy szakmai ügyfélnek, illetve elfogadható partnernek minősül-e. Az egyes ügyfélkategóriákba történő besorolás szempontjait és kritériumait, az átsorolás feltételeit és módját a Bank Ügyfélbesorolási Politikája tartalmazza, mely a Bank honlapján, illetve a Bank valamennyi fiókjában elérhető. Ahol a jelen Üzletszabályzat Lakossági, Szakmai Ügyfelet vagy Elfogadható Partnernek említi, az alatt a Bszt. rendelkezései szerint Lakossági, Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek minősülő Ügyfeleket kell érteni.
- 4.1.8. Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, az üzleti megbízást a Bank nem teljesítheti.
- 4.1.9. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt banki munkanapon belül a Bankot írásban vagy személyesen értesíteni. A Bank kizárja felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás vagy téves adatot közöl.
- 4.1.10. Az Ügyfél köteles a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit – a Bank által

rendszeresített aláírókartonon – a Banknak átadni, ill. vállalja, hogy az azokban történt változásokról a Bankot haladéktalanul értesíti. A Bank az Ügyfél, képviselője, illetőleg az Ügyfél által bejelentett meghatalmazott személyek aláírását elektronikus módon rögzíti. A Bank az Ügyfél írásos megbízásain köteles az aláírás azonosságát vizsgálni. A Bank az írásos rendelkezéssel szereplő aláírást az elektronikus módon rögzített aláírásmentával veti össze. Ha a rendelkezés nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank jogosult az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldeni a benyújtónak, és az ebből származó károkért a Bank nem felel.

#### 4.1.11. Az Ügyfél előzetes tájékoztatása

A Bank a befektetési szolgáltatói tevékenységéhez kapcsolódó szerződések megkötését, illetve megbízások nyújtását megelőzően a Bszt. 43. § valamint a Rendelet szerint köteles tájékoztatni az Ügyfelet az Ügyfél besorolásáról, a megállapodás feltételeiről, a befektetési vállalkozásról, az igényelni kívánt befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásról, a pénzügyi eszközökről, javasolt befektetési stratégiákról, végrehajtás helyszíneiről, az ügyfél pénzügyi eszközeinek védelméről valamint az összes költségéről és kapcsolódó díjról.

A tájékoztatást a Bank jogosult az Ügyfél részére

- írásban, papír alapon,
- honlapján,
- egyéb tartós adathordozó útján teljesíteni.

A Bank ezen tájékoztatási kötelezettségét – az adott szerződéstől vagy megbízástól függően – a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), vagy az általa meghatározott más honlapon teljesíti, a Bszt.-ben előírt további feltételek teljesítése mellett.

A Bank jelen tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére honlapján teljesíteni, ha

- az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik különösen, ha a Bankkal való kapcsolattartáshoz e-mailcímet adott meg,
- az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához,
- az Ügyfél elektronikus úton megkapta a Banktól az értesítését a honlap címéről, megjelölve, hogy a tájékoztatás a honlap pontosan melyik részén érhető el,
- a tájékoztatás naprakész és folyamatosan hozzáférhető az Ügyfél számára, amíg arra indokolt igénye merülhet fel.



Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfélnek a honlapon történő tájékoztatáshoz történő kifejezett hozzájárulása esetén nyújtja az Ügyfél részére az adott befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatást. A Bank a honlapjához a valamennyi fiókjában elhelyezett információs pulton keresztül ingyenes hozzáférést biztosít, valamint az Ügyfél részére a szükséges információt nyomtatott formában is átadja vagy (ha ennek feltételei fennállnak) egyéb tartós adathordozó segítségével értesíti.

A Bank a tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére egyéb tartós adathordozó útján teljesíteni, ha az egyéb tartós adathordozó útján nyújtott tájékoztatás összhangban van a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy bevezetésre kerülő üzletvitellel (pl. elektronikus úton történő tájékoztatás esetén az ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta az e-mail címét), és az Ügyfél a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.

A fenti módokon nyújtott tájékoztatás elfogadásáról vagy el nem fogadásáról kizárólag az Ügyfél határoz és a döntés következményeként előállt, illetve a tájékoztatással közvetlenül vagy közvetve bármilyen összefüggésbe hozható, az Ügyfélnél vagy érdekkörében keletkezett kárért a Bank mindennemű felelősséget kizár. A Bank az Ügyfél minősítésétől függően jogosult különböző vagy egységes tartalmú tájékoztatást adni. A Bank a Bszt.-ben foglaltak közül csak a megkötni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben álló információkról köteles az Ügyfelet tájékoztatni.

A Bank a Bszt. szerinti szakmai ügyfél és elfogadható partner típusú Ügyfelekkel külön megállapodhat az ügyletkötés előtti és utáni tájékoztatással kapcsolatos korlátozásokról, amelyekre jogszabály értelmében csak megállapodás alapján kerülhet sor. Ebben az esetben a Bank megkeresheti az Ügyfelet azzal, ha a megadott határidőn belül nem kifogásolja a tervezett eljárást, úgy az a felek között elfogadottnak tekintendő.

A Bank nem köteles a lakossági ügyfelekre irányadó részletes tájékoztatást nyújtani elfogadható partnernek minősülő Ügyfélnek megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajtószámlálás kereskedés és ehhez

kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása vonatkozásában, kivéve, amennyiben jogszabály előírja. Amennyiben jogszabály alapján az elfogadható partner Ügyfelet is köteles tájékoztatni, úgy a Bank az elfogadható partnernek minősülő Ügyfelet a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint tájékoztatja.

- 4.1.12. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó terméktájékoztatás
- A Bank a lakossági ügyfelei részére a PRIIPs alapján köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek” Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát („KID”).

A KID-eket papír alapon illetve – az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett nyilatkozata alapján – a Bank egyéb tartós adathordozón (ideértve honlapján) keresztül is biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén azokat – távközlési eszközön keresztül történő ügyletkötés esetén – csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

A KID tartós adathordozón akkor bocsátható a lakossági Ügyfél rendelkezésére, ha

- a) e termékhez kapcsolódó befektetési tanácsadást végző vagy az e terméket értékesítő személy és a lakossági Ügyfél között bonyolított ügyletek szempontjából a tartós adathordozó alkalmazása megfelelő és
- b) a lakossági Ügyfél választhatott a papíron és a tartós adathordozón történő tájékoztatás között, és bizonyíthatóan ez utóbbit választotta.

A KID – a tartós adathordozó fogalmi körén kívül eső – honlapon keresztül akkor bocsátható a lakossági Ügyfél rendelkezésére, ha:

- a) e termékkel kapcsolatos tanácsadást végző személy vagy az e terméket értékesítő személy és a lakossági Ügyfél között bonyolított ügyletek szempontjából a KID honlapon keresztüli rendelkezésre bocsátása megfelelő;
- b) a lakossági Ügyfél választhatott a papíron és a honlapon történő tájékoztatás között, és bizonyíthatóan ez utóbbit választotta;
- c) a lakossági Ügyfelet elektronikus úton vagy írásban értesítették a honlap címéről és a KID a honlapon keresztüli elérhetőségéről;
- d) a KID a honlapon elérhető, letölthető és tartós adathordozón tárolható, amíg a lakossági Ügyfél számára szükséges lehet.

A Bank az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/ előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani. Bank köteles a tartós adathordozón vagy honlapon keresztül rendelkezésre bocsátott KID-et a lakossági Ügyfél kérésére, részére térítésmentesen papír alapon rendelkezésre bocsátani.

A Bank – amennyiben a honlapon történő rendelkezésre bocsátás az Ügyfél esetében nem lehetséges – a KID-et akkor jogosult az ügylet megkötését követően – indokolatlan késedelem nélkül – a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:

- az Ügyfél saját elhatározásából úgy dönt, hogy távközlési eszköz útján veszi fel a kapcsolatot a Bankkal és köti meg az ügyletet,
- a KID-nek az előzetes rendelkezésre bocsátása nem lehetséges,
- Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a KID-et az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül kapja meg, ahelyett, hogy késleltetné az ügyletet annak érdekében, hogy a dokumentumot előbb megkaphassa.

Erre az esetre a Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et és ezt ügyletkötés előtt jelezheti.

Az utólagos rendelkezésre bocsátás esetét kivéve, a megbízás megadásával az Ügyfél elismeri, hogy a KID rendelkezésre bocsátásával kellő ideje állt rendelkezésre a KID-ben foglaltak megfontolásához. Abban az esetben, ha ugyanazon KID-del érintett pénzügyi eszközre vonatkozóan egymást követő ügyleteket hajtanak végre Ügyfél számára, a KID rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség csak az első ügyletre és a KID-nek a módosítását követő első ügyletre vonatkozik.

- 4.1.13. A 10%-os küszöbérték elmozdulásról szóló tájékoztatás  
Lakossági ügyfelek esetében a Rendelet 62. cikk (2) bekezdése szerinti, az áttételes pénzügyeszköz-pozíciókra vagy függő kötelezettséggel járó ügyletekre vonatkozóan a Bank a 10%-os küszöbérték túllépéséről tájékoztatja az Ügyfelet.
- 4.1.14. A Bankot nem terheli felelősség, amennyiben tájékoztatási kötelezettségének harmadik fél késedelmes, illetve nem megfelelő tartalmú tájékoztatása

miatt nem tud eleget tenni, amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik. A Bankot nem terheli tájékoztatási kötelezettség olyan információ vonatkozásában, melyről más piaci szereplőnek a Tpt., a Bszt. vagy más vonatkozó jogszabály előírásai szerint nyilvános tájékoztatási kötelezettsége van.

- 4.1.15. Az Ügyfél köteles a szerződéskötést megelőzően az 596/2014 EU rendeletben foglaltaknak megfelelően a Bank tudomására hozni, amennyiben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában bennfentes személynek minősül.

- 4.1.16. Külföldi állampolgárságú, kettős állampolgárságú, ill. külföldi lakcímmel rendelkező Ügyfél kötelezettséget vállal annak ellenőrzésére, hogy a Bank befektetési szolgáltatása körében részére kínált pénzügyi eszközt az állampolgársága vagy lakóhelye szerint rá irányadó jog és az adott pénzügyi eszköz dokumentációja alapján korlátozástól mentesen megszerezheti. A Bankot nem terheli felelősség abban az esetben, ha az Ügyfél az adott pénzügyi eszközt az Ügyfélre irányadó jog szerint nem, vagy csak valamilyen korlátozással szerezhette volna meg. Az amerikai egyesült államokbeli Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act 619. szakaszát implementáló „Final Rule” (Volcker Rule) által megfogalmazott tilalmakra tekintettel a Bank jogosult az Amerikai Egyesült Államokban rezidens személy Ügyfelekkel, továbbá Amerikai Egyesült Államokbeli szervezet érdekeltiségébe tartozó Ügyfelekkel, amelyeknél az ügyletek megkötésével kapcsolatos döntés meghozatalában, az ügyletkötések lebonyolításában, végrehajtásában Amerikai Egyesült Államokban rezidens személy részt vesz, illetve az ügylet könyvelése, finanszírozása az Amerikai Egyesült Államokhoz köthető, a – magyar és amerikai állampapírok kivételével – számlázás kereskedés keretében történő ügyletkötést megtagadni.

## 4.2. Szerződéskötést, megbízásadást megelőző tájékoztató

- 4.2.1. Alkalmassági teszt (befektetési adatlap) – befektetési tanácsadás

- 4.2.1.1. Bank az Ügyfél részére – annak kifejezett kérésére – pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkezeléshez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt (Bszt. 5.§ (1) bekezdés e) pontja szerinti befektetési tanácsadás). A befektetési tanácsadásra az 5.11. pontban foglaltak az irányadóak.

- 4.2.1.2. Lakossági és szakmai Ügyfél esetén Bank a befektetési tanácsadás alapján kínált pénzügyi eszközre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően
- a) meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
  - b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét, jövedelmének forrását és befektetési céljait annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon (alkalmassági teszt).
- 4.2.1.3. Az alkalmassági teszt keretében a Bank értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált termék vagy szolgáltatás
- a) alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
  - b) kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban levő kockázat mértéke megfelelő-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
  - c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.
- 4.2.1.4. A Bszt. alapján a Bank az alkalmassági teszt során az Ügyféltől kérheti:
- a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
  - b) az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
  - c) más befektetési vállalkozással való megállapodásának feltárását.
- 4.2.1.5. A Bank jogosult az alkalmassági teszt kitöltése után az Ügyféltől további információt kérni annak érdekében, hogy az Ügyfél ismereteit és tapasztalatait ellenőrizze és ennek alapján a Bank a teszt eredményét megváltoztathatja.
- 4.2.1.6. Az alkalmassági teszt kitöltésére az Ügyfél jogosult. Az Ügyfél alkalmassági tesztjének kitöltésére Ügyfél meghatalmazottja nem jogosult.
- 4.2.1.7. Ügyfél köteles írásban jelezni a Banknak, amennyiben az alkalmassági tesztben foglalt adatokban, információkban bármiféle változás következik be, illetve köteles a Bank külön indokolás nélküli felhívására az alkalmassági tesztben foglalt információkról ismételt írásban nyilatkozni, amennyiben a Bank megítélése szerint az alkalmassági tesztben foglalt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
- 4.2.1.8. Amennyiben az Ügyfél az alkalmassági tesztet nem vagy hiányosan tölti ki, úgy a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsot nem adhat.
- 4.2.1.9. Amennyiben a befektetési tanácsadás során az adott ügylet vagy pénzügyi eszköz az alkalmassági teszt alapján az Ügyfél részére nem alkalmas, úgy a Bank az adott ügyletet vagy pénzügyi eszközt nem ajánlhatja.
- 4.2.1.10. A Bank a következő szerint értékeli az alkalmassági tesztet:  
természetes személy Ügyfél vagy olyan szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező jogi személy Ügyfél esetében, aki kérelem alapján minősül szakmai ügyfélnek, a meghatalmazottja esetében megfelelési vizsgálatot végez és az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékeli az alábbiak szerint:
- a meghatalmazott esetében az ismereteit és tapasztalatát (Izd. bővebben 4.2.2 pontnál), míg
  - a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat veszi figyelembe.
- 4.2.1.11. A Bank az alkalmassági teszt eredményéről – beleértve annak Bank általi felülvizsgálatának eredményét is – és annak következményeiről az Ügyfelet tájékoztatja, melyet az Ügyfél köteles tudomásul venni. Tudomásulvételnek minősül az is, ha a tájékoztatás megadása után az Ügyfél a Bankkal a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy ügyletre szerződést köt vagy megbízást ad.
- 4.2.2. Megfelelési teszt (befektetési adatlap I. része)
- 4.2.2.1. A befektetési tanácsadáson kívüli egyéb befektetési szolgáltatások nyújtása esetén a szerződéskötést, illetve amennyiben az Ügyfél korábban megfelelési tesztet nem töltött ki, úgy a megbízás végrehajtását megelőzően a Bank – a 4.2.2.3. pontban foglalt kivétellel – az Ügyféltől nyilatkozatot kér
- a) a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
  - b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és

- c) különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban az Ügyfél számára megfelelő pénzügyi eszközt vagy ügyletet nyújtja (megfelelési teszt).
- 4.2.2.2. Bank a megfelelési teszt során az Ügyfél nyilatkozata alapján
- a) feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- b) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- c) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
- 4.2.2.3. A megfelelési tesztet nem kell elvégezni, amennyiben az Ügyfél és a Bank megbízás felvételére és továbbítására, illetve a megbízás Ügyfél javára történő végrehajtására – ide nem értve a saját számlás kereskedést – köt megállapodást és az ügylet a Bszt. 45. § (3) bekezdésében felsorolt (nem összetett) pénzügyi eszközök valamelyikére vonatkozik, és az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi, valamint a Bank egyidejűleg az Ügyfél tudomására hozza, hogy a Bank a megfelelési tesztet nem alkalmazza, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek és a Bank folyamatosan biztosítja, hogy tevékenysége során megfeleljen a Bszt.-ben meghatározott összeférhetlenségi szabályoknak és összeférhetlenségi politikájának.
- A Bank az olyan nem összetett pénzügyi eszközökről, amelyekre vonatkozóan ügylet köthető, az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad.
- 4.2.2.4. Ügyfél köteles írásban jelezni a Banknak, amennyiben a megfelelési tesztben foglalt adatokban, információkban bármiféle változás következik be, illetve köteles a Bank külön indokolás nélküli felhívására a megfelelési tesztben foglalt információkról ismételten írásban nyilatkozni, amennyiben a Bank megítélése szerint a megfelelési tesztben foglalt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
- 4.2.2.5. Amennyiben az Ügyfél által adott megbízásnak a megfelelésségét a Banknak értékelnie kell és az Ügyfél a megfelelési tesztet hiányosan vagy pontatlanul töltötte ki, úgy a Bank nem képes a megbízásban foglalt eszköz vagy ügylet megfelelésségét megállapítani. Ezért ilyen esetben a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél által adott megbízás nem megfelelő az Ügyfél számára.
- 4.2.2.6. Amennyiben a Bank a megfelelési teszt alapján – akár a megadott információk, akár azok hiánya miatt – úgy ítéli meg, hogy a megbízásban foglalt eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, Bank felhívja erre az Ügyfél figyelmét, azonban az ügyletet a Bank – amennyiben azt az Ügyfél a figyelmeztetés ellenére továbbra is igényli – a megbízásnak megfelelően teljesíti.
- 4.2.2.7. A Bank a rendelkezésre jogosult, illetve meghatalmazott által adott megbízások megfelelésségét, illetve befektetési tanácsadás keretében az alkalmasságát az Ügyfél által – jogi személy Ügyfél esetén cégszerűen aláírva – kitöltött megfelelési, illetve alkalmassági teszt alapján vizsgálja.
- 4.2.2.8. A Bank az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közölt információkra való utalással – az elérhetőségek megjelölésével – megadni, amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljességükéért, helyállóságáért, aktualitásáért a Bank az általános szabályok szerint zárja ki a felelősségét. E szolgáltató harmadik személy nem minősül a Bank alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.
- 4.2.2.9. A Bank a megfelelési teszt kitöltését követően az Ügyféltől pótlólagos információt kérhet az ismeretei és tapasztalatai ellenőrzése céljából, amelyek alapján a Bank a teszt eredményét megváltoztathatja.
- 4.2.2.10. Ügyfél köteles írásban jelezni a Banknak, amennyiben a megfelelési tesztben foglalt adatokban, információkban bármilyen változás következik be, illetve köteles a Bank külön indokolás nélküli felhívására a megfelelési tesztben foglalt információkról ismételten írásban nyilatkozni, amennyiben a Bank megítélése szerint a megfelelési tesztben foglalt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
- 4.2.2.11. Amennyiben az Ügyfél a megfelelési tesztet nem vagy hiányosan tölti ki, úgy a Bank az Ügyfél figyelmét felhívja, hogy nem tudja megállapítani, hogy mely pénzügyi eszközök felelnek meg számára



azzal, hogy amennyiben ezen figyelmeztetés ellenére az Ügyfél az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylete meg kívánja kötni, úgy a megfelelés megalapításának hiányából eredő következményekért a Bank nem tehető felelőssé.

4.2.2.12. Amennyiben az Ügyfél a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások igénybevételére, az Ügyfél nevében történő eljárásra, más személyeket is meghatalmaz, úgy a Bank a meghatalmazott személytől/ személyektől a 4.2.2.1. pontban meghatározott nyilatkozatot kér annak meghatározására, hogy a meghatalmazott rendelkezik-e a szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges megfelelő ismeretekkel és tapasztalattal.

4.3. Ügyfél előzetes tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

4.3.1. A Bank az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban.

E díjak és költségek az alábbiakat tartalmazzák:

- szolgáltatás igénybevételével kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának díja, folyamatos szolgáltatás megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei,
- az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az Ügyfelet közvetlenül nem terhelő, azonban az adott pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló kibocsátói/ előállítói díjak, költségek, és befektetési szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől kapott pénzügyi összeg pl. a forgalmazót megillető díjak, egyéb, terméköltségek.

4.3.2. E tájékoztatás keretében bemutatásra kerül tájékoztató jelleggel a költségek hozamra vetített hatása.

4.3.3. A Bank a költségek és díjak előzetes számításakor a várható költség- és díjmértékek meghatározásához az adott ügyletkötés, megbízás során ténylegesen felmerült költségeket használ fel, amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Bank ésszerű becsléssel állapítja meg ezeknek a mértékét. A Bank a rendelkezésére álló adatok alapján felülvizsgálja az előzetes költség- és díjmértékeket, és amennyiben szükséges, elvégzi ezek módosítását. Ennek megfelelően az előzetesen meghatározott költség- és díjmértékek eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költség-, és díj összegétől

4.3.4. A Bank e tájékoztatását jogosult az adott pénzügyi eszközkategóriára jellemző költségtételek figyelembe vételével egységesített formában is teljesíteni (beleértve több eszközkategóriára vonatkozó egységes tájékoztatás keretében). E tájékoztató anyagai elérhetőek a Bank honlapján vagy az Ügyfél kérésre egyéb módon is a rendelkezésre áll.

Az Ügyfél a konkrét ügylet vonatkozásában felmerülő költségek, díjak tekintetében az ügyletre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően további tájékoztatást kérhet a Bank alkalmazottaitól. Az Ügyfél számára szükséges további tájékoztatást a Bank az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre.

4.3.5. Ügyfél utólagos tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

A Bank az Ügyféllel fennálló jogviszony keretében nyújtott befektetési tanácsadási vagy értékesítési szolgáltatás esetében éves szinten utólag tájékoztatja az Ügyfelet az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről is. A Bank jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

4.3.6. Eltérő megállapodás lehetősége a díjakról és költségekről szóló tájékoztatás vonatkozásában

A Bank jogosult arra, hogy szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelekkel megállapodjon a jelen, 4.3. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A jelen pontban foglaltak nem vonatkoznak:

- a) a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtására, vagy
- b) arra az esetre, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz.

4.3.7. A Bank jogosult arra, hogy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfelekkel megállapodjon a jelen, 4.3. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A 4.3. pontban foglaltak nem vonatkoznak arra az esetre, ha:

- a) az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és
- b) az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél az a) alpontban meghatározott pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni.

A fenti b) alpont tekintetében a Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél nyilatkozatára és az általa rendelkezésre bocsátott információkra támaszkodjon.

#### 4.4. A szerződés létrejötte, a megbízások elfogadása, üzleti órák

- 4.4.1. A Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződés illetve keretszerződés alapján megbízást – az alábbiakban foglalt feltételek esetén – telefonon, illetve a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül is elfogad. A Bank üzleti gyakorlatában – Ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában – kizárólag a Bank clickFX, BusinessNet Securities, Internet Banking szolgáltatásait, a Bloomberg-et, a Reuters-t, továbbá külön megállapodás alapján a faxot tekinti olyan elektronikus kommunikációs eszköznek, amelyen keresztül megbízás adható. A Bank e-mail-en keresztül nem fogad el megbízást. Az Ügyfél és a Bank külön megállapodás vagy Banki hirdetmény alapján írásba foglaltnak tekinti az írásbeliség feltételeinek megfelelően telefonon, a clickFX, BusinessNet Securities és Internet Banking szolgáltatáson, továbbá a Bloomberg-en és a Reuters-en megkötött egyedi szerződést, keretszerződést, továbbá bármilyen más jognyilatkozatot.
- 4.4.2. Az Ügyfél – szerződés ellentétes kikötése hiányában – telefonos megbízást a Bank Telefonbank szolgáltatásának igénybevételével adhat, melynek feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Banknál keretszerződéssel, vagy értékpapírszámlával, továbbá bankszámlával vagy ügyfélszámlával, illetve az ahhoz kapcsolódó Telefonbank szerződéssel.
- 4.4.3. Ügyfél a közötte és a Bank között létrejött egyedi szerződésben meghatározott módon is adhat telefonos megbízásokat. Az Ügyfél ezen megbízások során az említett szerződésben meghatározott módon azonosítja magát.
- 4.4.4. A Bank a telefonon illetve elektronikus úton fogadott megbízást az ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje alatt azonnal rögzíti a számítógépes nyilvántartási rendszerében. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az üzletkötői által lebonyolított (mind bejövő, mind kimenő) valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó egyéb telefonhívásokat rögzíteni a jogszabályoknak való megfelelés, a felek közötti esetleges félreértések és értelmezési viták elkerülése végett a Bank és az Ügyfél üzleti érdekei védelmében. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyé

telefonvonalain keresztül folytatott beszélgetéseit is rögzítse, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja.

- 4.4.5. A Bank jogosult ezen felvételeket a felek közötti vitás kérdések rendezése céljából felhasználni. A Bank a hangfelvételeket zártan, titkosan, a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelően kezeli, és a rögzített beszélgetéseket 5 évig őrzi meg, kivéve, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési határidőt ír elő. Ha a Bank követelését az Ügyfél vitatja, akkor a rögzített, teljes bizonyító erejű telefonbeszélgetéseket kölcsönösen felhasználhatják. A felvétel mindenkor a Bank tulajdonát képezi; az a Banknál elérhető, rendelkezésre áll, így az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő, jogszabályban meghatározott ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. Ha az Ügyfél a rögzített beszélgetést meg kívánja hallgatni, úgy e szándékát 2 nappal előbb a Banknak írásban köteles előre jelezni, valamint megjelölni, hogy melyik napon, mely időpontban és kivel történt beszélgetését kéri, melynek másolatát az Ügyfél kérésére rendelkezésre kell bocsátani.
- 4.4.6. A Bank a 4.4.2. és 4.4.3. pontban foglaltaknak megfelelően telefonon adott megbízást akkor fogadja el:
- ha az a Kondíciós listában meghatározott időtartam alatt érkezik;
  - ha abban megfelelő mennyiségű információ szerepel az üzletkötéshez, illetve a Bank megítélése szerint egyértelműen megállapítható az, hogy az így adott megbízás attól származik, aki Ügyfélként bemutatkozott,
  - ha a megbízás fedezete Ügyfél értékpapír-, illetőleg bank- vagy ügyfélszámláján rendelkezésre áll, vagy a megbízás fedezetét egyéb módon, korlátozásmentesen a Bank rendelkezésére bocsátotta;
  - ha az Ügyfél előzetesen teljesít minden egyéb feltételt, ami a tranzakció lebonyolításához szükséges.
- 4.4.7. Az Ügyfelek telefonos üzletkötéseiről hangfelvétel készül, és a Bank az Ügyfelek megbízásos ügyleteinek teljesítéséről szóló írásbeli visszaigazolást haladéktalanul eljuttatja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolásban szereplő üzletkötés feltételeit vitatja, azzal szemben kifogással élhet – amennyiben az Ügyféllel kötött egyedi szerződés másképpen nem rendelkezik – a visszaigazolás kézhezvételétől számított tíz banki munkanapon belül.
- 4.4.8. A telefonon adott megbízások teljesítéséért a Bank csak abban az esetben vállal felelősséget, ha azok a mindenkori Kondíciós listában illetve

Üzletszabályzatban vagy egyedi szerződésben megadott, rögzítésre alkalmas telefonvonalakra érkeznek. Intézmények esetén a Kondíciós listában megadottaktól a Bank eltérhet, de ezekben az esetekben is, a telefonon adott megbízások folyamatosan rögzítésre kerülnek.

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

4.4.10. Az Ügyfél nevében, illetéktelen személyek általi üzletkötésből származó, akár a Banknál, akár az Ügyfélnél felmerülő károk az Ügyfelet terhelik, feltéve, hogy a Banktól nem volt elvárható, hogy az illetéktelen személy általi üzletkötést elkerülje vagy a kárt elhárítsa. A Bank kizárja a nem a Bank érdekkörében felmerült hibából vagy mulasztásból eredően, telefonon, faxon vagy más elektronikus kommunikációs eszközön történt megbízás teljesítésével okozott kárért való felelősséget.

4.4.11. Amennyiben a Bank által használt bizonylatokat, kivonatokat és igazolásokat igazolhatóan a Bank erre a célra rendszeresített számítógépes szoftvere állította elő, úgy azokat az ellenkező bizonyításáig hitelesnek és a bennük foglaltakra nézve bizonyító erejűnek kell tekinteni.

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

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

#### 4.5. Releváns kommunikáció

4.5.1. A Felek közötti jogviszonnyal kapcsolatban releváns kommunikációnak minősülnek azok a szóbeli közlések, elektronikus illetve egyéb üzenetváltások, amelyek:

- a Bank által a beszélgetés során beazonosított Ügyféllel vagy képviselőjével kerül lefolytatásra és
- a saját számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, ideértve azokat is, amelyek célja ügyletek kötése saját számlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

4.5.2. A Bank jogszabály alapján köteles, az Ügyféllel illetve annak képviselőjével folytatott releváns kommunikációnak minősülő telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat rögzíteni, a jogszabályban meghatározott ideig tárolni és kérésre, ennek másolatát az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

4.5.3. A jogszabály alapján releváns információk minősülnek az alábbiak:

- a megbeszélés napja és időpontja;
- a megbeszélés helyszíne;
- a résztvevők személye;
- a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
- az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

4.5.4. Személyes megbeszélés esetében a Bank a releváns információkat a szerződésben, vagy szerződés megkötése hiányában a feljegyzésben rögzíti.

4.5.5. Telefonon történő kapcsolattartás esetében a Bank rögzített telefonon keresztül közli az Ügyféllel az ügyletkötéssel és szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban és az Ügyfél részére egyéb nyomtatott vagy elektronikus formában rendelkezésre bocsátott dokumentumban, egyéb anyagban nem érhető el, amennyiben jogszabály ezt lehetővé teszi.

#### 4.6. Célpiac

4.6.1. A Bank a termékek értékesítése, ajánlása során célpiaci vizsgálatot végez. Ehhez a pénzügyi eszközök vonatkozásában célpiacot határoz meg, azaz meghatározza, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen feltételek mellett felel meg az Ügyfél befektetési céljának

(pozitív célpiac) és milyen körülmények fennállása vagy fenn nem állása esetén értékesíthető vagy ajánlható számára az adott pénzügyi eszköz csak az erre történő figyelemfelhívást követően (pozitív célpiacon kívüli, negatív célpiac).

- 4.6.2. Az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában a célpiacot mind annak előállítója, mind pedig annak forgalmazója meghatározhatja, így a Bank fenntartja a jogot arra, hogy az előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.
- 4.6.3. A Bank a célpiac vizsgálatához az ügyfélkategóriákra vonatkozó, az alkalmassági/megfelelési vizsgálat során megismert információkat, és egyéb az adott termék szempontjából fontos körülményeket is meghatározhatja.
- A Bank elvégzi a célpiaci vizsgálatot, amennyiben rendelkezésre állnak azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Ügyfél számára az adott pénzügyi eszköz célpiaca megfelelő-e. Amennyiben az Ügyfél esetében nem állapítható meg, hogy az adott pénzügyi eszköz célpiaca számára megfelelő – beleértve azt az esetet is, ha a pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre vagy nincs elegendő információ a célpiac meghatározásához – úgy befektetési tanácsadás erre a pénzügyi eszközre nem nyújtható és értékesítésre is csak figyelemfelhívást követően kerülhet sor.

#### 4.7. A szerződés és a kapcsolattartás nyelve, módja

- 4.7.1. A szerződéseket és egyéb bizonylatokat a Felek által közösen meghatározott módon, magyar vagy angol nyelven kell elkészíteni, kivéve ahol a jogszabály eltérően nem rendelkezik. Amennyiben a szerződés többnyelvű változatban készült el - a szerződés ezzel ellentétes kikötése hiányában - a két szöveg eltérése, illetve értelmezési kérdések esetében a magyar nyelvű változatot kell irányadónak tekinteni.
- 4.7.2. Amennyiben a felek közötti szerződés vagy jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás telefonon, faxon, levélben, e-mailben, SWIFT üzenet útján vagy a Bank által elfogadott más elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.
- 4.7.3. Jogszabály kötelező postai úton történő megküldésre vonatkozó rendelkezése esetén a Bank a 4.7.2. szerinti kapcsolattartás esetében is postai úton is megküld az Ügyfélnek minden a jogszabályban meghatározott

tájékoztatást, értesítést. Egyéb esetben a Bank jogosult bármely értesítést postai úton is megküldeni az Ügyfél részére akkor is, ha a kapcsolattartás módjaként a Felek a 4.7.2. pontjában meghatározottak valamelyikében állapotnak meg.

- 4.7.4. A Bank a 4.7.2. pontban meghatározott módon kizárólag kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás vagy az Ügyfél által adott hozzájáruló nyilatkozat esetén tart kapcsolatot és csak a megállapodásban vagy az Ügyfél hozzájáruló nyilatkozatában meghatározott terjedelemben. Amennyiben a jogszabály nem ír elő írásbeli hozzájárulást az Ügyfél részéről, úgy a Bank egyéb módon adott Ügyfél-hozzájárulást is meghatározhat.
- 4.7.5. Kapcsolattartás nyelve
- 4.7.5.1. Amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés vagy az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás magyar nyelven vagy a szerződés nyelvén történik.
- 4.7.5.2. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékoztatói kötelezettségeinek, a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettségeinek, továbbá nyilvántartási kötelezettségeinek, értesítéseknek, ügyféllel történő egyéb kapcsolattartásnak magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben Banknak nem áll magyar nyelven rendelkezésére az adott tájékoztatás (pl. egyes külföldi kibocsátású, előállítású eszközök esetében elérhető információ) az adott információt a dokumentum nyelvén bocsátja Ügyfél rendelkezésére az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén és amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik.
- 4.7.5.3. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az üzleti kapcsolat során a dokumentumokat, így különösen a Bank honlapján ([www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)) közzétett dokumentumokat figyelemmel kíséri és értelmezi.
- 4.7.5.4. Ha az Ügyfél kezdeményezésére magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg a felek, akkor – felek eltérő rendelkezése hiányában – a Bank magyar nyelven is megküldheti az értesítéseit az idegen nyelv egyidejű feltüntetésével. Az értesítés magyar és idegen nyelvű verziója közötti eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.
- 4.7.5.5. A Bank csak olyan személlyel köt keretszerződést, aki biztosítani tudja, hogy a kapcsolattartásra magyar, ennek hiányában a 4.7.5.1. pontban



meghatározott nyelven értő személy útján kerül sor. A Bank alappal feltételezheti, hogy az Ügyfél biztosítja, hogy olyan személye útján köt ügyletet, aki magyarul, ennek hiányában az adott nyelven megfelelően ért. Az Ügyfél a későbbiekben nem hivatkozhat alappal arra, hogy általa nem ismert nyelven került sor a kapcsolattartásra és az ügyletkötésekre. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint az Ügyfél vagy a képviselőjében eljáró személy sem magyarul, sem az adott nyelven nem ért, úgy a keretszerződés megkötését és/vagy az egyedi ügyletkötést megtagadja.

#### 4.7.6. Kapcsolattartás módja

Ügyletekkel kapcsolatos tájékoztatások e-mailen történő küldésével kapcsolatos kockázatok

- 4.7.6.1. A Bank bizonyos feltételek fennállása esetén jogosult e-mailben megadni az Ügyfele számára a jogszabályban meghatározott tájékoztatásokat, illetve, e-mailben tartani a kapcsolatot az Ügyféllel. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a tájékoztatások Bank általi e-mailen történő megküldése kockázatot jelenthet az Ügyfél számára, még abban az esetben is, ha a rendszer beállításai megfelelnek a gyártói biztonsági ajánlásoknak és a rendszer szakképzett informatikus(ok) felügyelete alatt áll. Az e-mail üzenetben foglalt információ bizalmas és értékpapírtitok tárgyát képezi.
- 4.7.6.2. Az alábbi kockázatok merülnek fel az e-mail küldéssel kapcsolatban:
- mivel az e-mail sok rendszeren áthalad, mielőtt az Ügyfél megkapja, az esetleges jelszóvédelem ellenére is adódhat olyan lehetőség, hogy valaki betekintést nyer a tartalmába, ezért az így továbbított adatok és információk – ideértve az egyébként üzleti titoknak, banktitoknak, értékpapírtitoknak minősülő adatokat is – jogosulatlan harmadik személyek számára is ismertté válhatnak;
  - a Bank nem vállal felelősséget az adatátvitel pontosságáért, teljességéért, továbbá az adatátvitelben bekövetkezett késedelemért, annak megszakadásáért, az Ügyfél által megjelölt e-mail címen lévő elektronikus postaládához való jogosulatlan hozzáférésből eredő kárért, illetve a számítástechnikai rendszer működésének rendellenességéből, vagy más számítógépes manipulációból az Ügyfelet ért károk tekintetében, kivéve, ha a kár a Bank szándékos magatartásának vagy súlyos gondatlanságának a következménye;

- az Ügyfél felelőssége, hogy kétség esetén bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradtéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a Banktól az értesítés küldésének megerősítését kérje.

#### 4.7.6.3. E-mailen megküldött tájékoztatás esetén:

- a tájékoztatáshoz fűződő jogkövetkezmények az értesítésnek az általa megjelölt e-mail címre történő megérkezésével (a címzett levelező szervertől/szolgáltatásának történő kézbesítéssel) beállnak;
- az Ügyfél részére a Bank által küldött e-mail elküldésének tényét a Bank bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja;
- ha az általa megadott e-mail címre az értesítés bármely a Bankon kívül eső okból nem küldhető el, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik;
- a Bank feltételezi, hogy az Ügyfél által megadott e-mail elérhetőséget kizárólag az Ügyfél/Ügyfél erre jogosult alkalmazottai használják – ennek biztosítása érdekében minden szükséges intézkedést megtett -, így amennyiben a Bank a megadott e-mail címre tájékoztatást küld, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

#### 4.7.7. Ügyfélnyilatkozatok

- 4.7.7.1. Az Ügyfél részére a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank meghatározott eljárásához az Ügyfél hozzájárulása szükséges. Az Ügyfél a hozzájárulását a Bankkal kötött szerződésben vagy külön nyilatkozat formájában adhatja meg. Amennyiben az Ügyfél külön nyilatkozat formájában rendelkezik, úgy a Bank lehetővé teheti ezen nyilatkozatokat írásbeli, papír alapú formán kívül az alábbiak szerinti megtételét is:
- rögzített telefonon;
  - egyéb elektronikus csatornán keresztül
- 4.7.7.2. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a 4.7.7.1. pont szerint, az abban megjelölt nyilatkozatok hiányában felfüggeszti az Ügyfél felé a szolgáltatásnyújtást a nyilatkozatok megtételéig, amennyiben ezek hiánya a Bank megítélése szerint a Bank részére a szolgáltatásnyújtást jelentősen megnehezíti vagy lehetetlenné teszi,
- 4.7.7.3. Az Ügyfél nyilatkozatai (hozzájárulásai) az alábbiakra terjednek ki:

- a) Az Ügyfél választása szerint a Bankkal fennálló, a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó, jelen Üzletszabályzat szerinti jogviszonyban a papír alapon kívül az egyéb tartós adathordozón történő kapcsolattartást is elfogadhatja,
- b) Az Ügyfél választása szerint hozzájárulhat ahhoz, hogy a Bank a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat papír alapon vagy a Bank [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) internetes honlapján keresztül tegye meg. Ezzel kapcsolatosan az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatás ezen módja összhangban van a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel.
- c) A Bank jelen Üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatásainak és/vagy kiegészítő szolgáltatásai igénybevételének feltétele – e csatornán keresztül elérhető szolgáltatások természetére és a vonatkozó technikai feltételekre tekintettel –, hogy az Ügyfél a 4.7.7.3. b) pont vonatkozásában hozzájáruljon a honlapon keresztül történő tájékoztatáshoz.
- d) Ügyfél hozzájárul az 5.1.1.4. pont szerinti ahhoz, hogy részére az alkalmassági jelentés az ügyletkötést követően kerüljön megküldésre.
- e) A távközlési eszközön keresztülli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan az Ügyfél esetében szükséges továbbá, hogy hozzájárul ahhoz, hogy a jogszabály által meghatározott, a főszabály szerint előzetesen nyújtandó egyes tájékoztatásokat (különösen: egyes termékek esetében az ún. Kiemelt információkat tartalmazó befektetői dokumentumot (KID) a Bank az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult az egyes ügyletkötések előtt kérni ezen dokumentumoknak a megbízás megadását megelőző rendelkezésre bocsátását is.
- f) Az Ügyfél elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven a Bank rendelkezésére, a rendelkezésre álló nyelven biztosítsa csak az Ügyfél számára, kivéve, ha jogszabály alapján azt magyar nyelven kell rendelkezésre bocsátani.
- g) Az Ügyfél elfogadja a Bank Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa.
- h) Ügyfél hozzájárulhat ahhoz, hogy pénzügyi eszközeit a Bank értékpapír-finanszírozási ügyletek során harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán tartsa illetve egyéb módon saját számlájára vagy egy másik személy számlájára használja gyűjtőszámlán, feltéve, ha a konkrét feltételek mellett történő használathoz

minden olyan ügyfél hozzájárult, akinek a pénzügyi eszközeit együtt, egy gyűjtőszámlán tartják.

#### 4.8. A szerződéskötés megtagadása

- 4.8.1. A Bank a Bszt. 54. § rendelkezései alapján köteles az Ügyféllel történő szerződéskötést, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtását megtagadni, ha azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- a) az jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
  - b) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
  - c) a Bank az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
  - d) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

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

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

- 4.8.3. A Bank jogosult a szerződés megkötését megtagadni, ha
- a) az Ügyfél általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érintheti,
  - a) az Ügyfél a szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
  - b) a megbízás fedezete nem áll rendelkezésre,
  - c) a szerződés teljesítése a Bank üzleti hírnevét hátrányosan érintheti,
  - d) bizonyos összeférhetlenségi szempontok (részletebben lásd az Összeférhetlenségi politikában) ezt indokoltá teszik
  - e) a Bank által a szolgáltatásnyújtás feltételként meghatározott hozzájáruló nyilatkozatokat nem vagy nem teljeskörűen adja meg a Bank részére.

4.8.4. A 4.8.3.a)-d) pontokban felsorolt szerződéskötés megtagadása esetén az Ügyfél a Bankkal szemben a nála vagy érdekkörében felmerült kárral összefüggésben semminemű kártérítési igényvel nem léphet fel.

#### 4.9. A szerződések példányai és nyilvántartása

4.9.1. A Bank az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről a Rendelet rendelkezéseinek megfelelően egységes, folyamatos, időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás alapja az ügynöki és a tanácsadási jellegű szerződések esetében a szerződéskötés dátuma, az egyéb szerződések esetén a szerződéseken feltüntetett, egyedi sorszám. A Bank a nyilvántartásokat úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást Ügyfél javára vagy saját számlára teljesítette.

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

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

#### 4.10. A teljesítés (végrehajtás) helye, ideje és módja és a Végrehajtási Politika

4.10.1. A megbízások Ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat a Bank Végrehajtási Politikája tartalmazza, amely a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Bank mindenkor aktuális Végrehajtási Politikájának teljes szövege a bankfiókokban, valamint a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) honlapon folyamatosan, bármikor elérhető.

4.10.2. A Végrehajtási Politika különösen a következőket szabályozza:

- a Bank és az Ügyfél jogviszonyában érvényesülő legkedvezőbb végrehajtás elvének a meghatározását,
- azokat a Bank által alkalmazott folyamatokat és észszerű intézkedéseket, amelyek alapján meghatározásra, nyomon követésre és felülvizsgálatra kerülnek azok a végrehajtási helyszínek, partnerek, amelyeken/amelyeken keresztül a Bank teljesíti a legkedvezőbb végrehajtás elvét

- a fentiek szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket
- az Ügyfél által adott utasításra irányadó szabályokat és a következményeire vonatkozó figyelemfelhívást.

A legkedvezőbb végrehajtás elvének érvényesülése érdekében a Bank az ügyfélmegbízások végrehajtására a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni. A Bank nem kötelezhető olyan végrehajtási helyszín elérésére, amelyen a Bank számára – a vonatkozó partneri viszonyok vagy szabályozás miatt – nem biztosított a végrehajtás vagy az adott végrehajtási helyszínen való részvétel.

4.10.3. A teljesítés időpontja a teljesítésről szóló visszaigazolás, a szerződés, jogszabály, kereskedési helyszín, elszámolóház szabályzata, vagy az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezésének hiányában a szerződéskötés napja.

4.10.4. A szerződés, jogszabály, kereskedési helyszín, elszámolóház szabályzata, vagy az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezésének hiányában szerződés-szerűen, rendben megtörténtnek kell tekinteni a teljesítést, ha

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

4.10.5. Részteljesítést a Bank a szerződés, jogszabály, kereskedési helyszín, elszámolóház, vagy az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezésének hiányában nem fogad el illetve nem teljesít.

4.10.6. Adott kereskedési napra/a megadott lejáratig érvényes megbízás, amennyiben nem teljesül a kereskedési idő alatt/a megbízás érvényességének utolsó napján kereskedési idő végéig, úgy a megbízást a Bank lejártnak tekinti azzal, hogy a megbízás fedezetét képező értékpapírok/pénz zárolásának feloldására legkésőbb a megbízás lejártát követő kereskedési napon, kereskedési idő kezdetekor (tőzsde-, kereskedési hely nyitáskor) kerül sor.

4.10.7. Részteljesült megbízások esetén – amennyiben a nem teljesített részre a megbízást az Ügyfél nem vonja vissza – a megbízás nem teljesült része az eredeti megbízás lejáratáig érvényes és a megbízás fedezetét képező értékpapírok/pénz zárolásának feloldására a megbízás lejártát követő kereskedési napon,

kereskedési idő kezdetekor (tőzsde-, kereskedési hely nyitáskor) kerül sor.

- 4.10.8.** Tőzsdei (szabályozott piaci) megbízás visszavonására vonatkozó megbízás csak a nem teljesített megbízásokra vagy a részben teljesült megbízások esetén a megbízás részteljesítéssel nem érintett részére adható. Amennyiben a megbízás visszavonására vonatkozó megbízást a Bank a Kondíciós listában meghatározott időpontot követően veszi kézhez, a visszavonás a következő kereskedési napon kereskedési idő kezdetekor (tőzsdenyitáskor) kerül a szabályozott piac elektronikus ajánlati rendszerébe és ennek pozitív visszaigazolását követően kerül sor a megbízás fedezetét képező értékpapírok/pénz zárolásának feloldására is.
- 4.10.9.** A több napra adott megbízás esetén, amennyiben az ügyfél másképp nem rendelkezik, úgy a Bank által a megbízás annak lejáratáig beadásra kerül a szabályozott piac kereskedési rendszerébe minden üzleti napon.
- 4.10.10.** Az állampapír, kötvény megbízások ügyfél által történő visszavonására csak az ügyletek teljesülése előtt van lehetőség. Saját számláról történő kereskedelem esetén a teljesítés azonnal történik, így ezekben az esetekben a megbízás visszavonása nem lehetséges.
- 4.10.11.** Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében irányadó szabályok.  
Az ügyletek kifejezett instrukciója esetén, AAA és BB közötti „rating”-gel (besorolással) rendelkező kötvényeknél lehetőség van a Bankkal történő saját számlás ügyletkötés mellett a kereskedési helyszínen kívüli limitáras vételre illetve eladásra is, az ügyfél kifejezett instrukciója alapján az értékpapír elsődleges piacán.  
BB besorolás alatti illetve „not-rated” (besorolás nélküli) kötvények esetében a Bank kizárólag limitáras megbízást fogad be.
- 4.10.12.** Az általános piaci feltételek mellett azonnal nem végrehajtott, a szabályozott piacra bevezetett vagy kereskedési helyszínen kereskedett részvényekre vonatkozó limitáras ügyfélmegbízások esetén a Bank oly módon intézkedik az ilyen megbízás lehető legkorábbi végrehajtása érdekében, hogy a limitáras ügyfélmegbízást a többi piaci résztvevő számára könnyen hozzáférhető módon azonnal közzéteszi, hacsak az ügyfél kifejezetten másképpen nem utasítja.

#### 4.11. Közvetlen teljesítés

- 4.11.1.** A teljesítés a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás alapján, az abban foglaltak szerint közvetlenül a Banktól, illetve az Ügyféltől különböző, harmadik személy részére is végrehajtható.
- 4.11.2.** A közvetlen teljesítést a 4.11.1. pontban hivatkozott megállapodásban szereplő módon, formában és határidővel, az ott megadott számlá(k)ra és/vagy cím(ek)re kell teljesíteni.
- 4.11.3.** A Bank által az Ügyfél kérelme alapján végrehajtott közvetlen teljesítés költségeit a Bank jogosult az Ügyfélre áthárítani. Az áthárított költséggel a Bank jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett számláját. Az Ügyfél által a Bank kérése alapján végrehajtott közvetlen teljesítés költségeit az Ügyfél viseli.
- 4.11.4.** A Bank által végrehajtott közvetlen teljesítést úgy kell tekinteni, mintha az az Ügyfél részére történt volna. Az Ügyfél által végrehajtott közvetlen teljesítést úgy kell tekinteni, mintha a Bank részére történt volna.
- 4.11.5.** A közvetlen teljesítés által a Bank, illetve az Ügyfél által a másik félnek okozott vagy érdekkörében felmerült kárra vonatkozó felelősséget úgy kell megállapítani, mintha a felek az Üzletszabályzat erre vonatkozó rendelkezései alapján egymásnak teljesítettek volna.

#### 4.12. Teljesítési segéd (közreműködő) igénybevétele

- 4.12.1.** A Bank a szerződés teljesítéséhez a szerződés vagy jogszabály kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában saját döntése alapján, az Ügyfél külön beleegyezése nélkül is jogosult teljesítési segéd, közreműködő igénybevétele. A közreműködő eljárásáért a Bank úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A közreműködőért való felelősségre egyebekben – az Üzletszabályzat, az Általános Üzleti Feltételek vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Polgári Törvénykönyv (a továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 4.12.2.** Amennyiben a közreműködő igénybevétele az Ügyfélnek a károsodástól való megóvása érdekében szükséges, vagy amennyiben az Ügyfél maga jelöli ki azt a harmadik személyt, akinek a közreműködésével a Bank a megbízást teljesíteni köteles, a Bank – Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetét kivéve – az igénybevett közreműködő eljárásáért közvetlenül



nem felel, ha a közreműködő kiválasztásában, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

4.12.3. A Bank a bizományi megbízás teljesítése érdekében közreműködőt vehet igénybe.

#### 4.13. Közvetítő igénybe vétele

4.13.1. Egyes pénzügyi eszközök esetében a megbízás felvételét és továbbítását a Bank a Felügyelet által nyilvántartásba vett közvetítő (így függő ügynök vagy befektetési vállalkozás) igénybe vételével is végzi.

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

#### 4.14. A szerződések módosítása

4.14.1. A szerződések módosítását bármely szerződő fél jogosult kezdeményezni.

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

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

4.14.4. A szerződésnek a Bank általi, egyoldalúan történő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása

a) Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat, költséget vagy a Bank Üzletszabályzatában szereplő más szerződési feltételt a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező oklistában („Oklista”) meghatározott feltételek alapján, azokhoz igazodva egyoldalúan módosítsa. A Bank az Oklistában meghatározott feltételek illetve körülmények hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt az egyoldalú módosításról.

b) Nem Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat vagy a Bank Üzletszabályzatában szereplő más szerződési feltételt a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa.

4.14.5. A 4.14.4. pont szerinti kiegészítés és módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre is. Az Ügyfél

tudomásul veszi, hogy a 4.14.4.a) pont esetén az Oklistában foglalt feltételek, a 4.14.4.b) pont esetén pedig a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozása a Ptk. egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó szabályai szempontjából alapos oknak minősülnek.

4.14.6. Az Üzletszabályzatnak, Kondíciós listának – az Ügyfél számára kedvezőtlen – megváltoztatását a Bank legalább 15 nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően hirdetményben közzéteszi.

4.14.7. Ha az Ügyfél a Bankkal kötött, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szerződés módosítását nem fogadja el, mind az Ügyfél, mind pedig a Bank jogosult – Bank esetén a tudomásszerzéstől, Ügyfél esetén a fenti 4.14.6. pont szerinti hirdetmény kifüggesztésétől számított – 15 napos határidővel a szerződés felmondására, amennyiben az Üzletszabályzat, illetve a szerződés eltérő határidőt nem állapítanak meg, illetve a felmondás jogát nem zárják ki. Amennyiben az Ügyfél a fenti határidőn belül a felmondás jogával nem él, a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét és javasolja, hogy az Ügyfél folyamatosan kísérelje figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét.

4.14.8. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat, költséget vagy a Bank Üzletszabályzatában szereplő más szerződési feltételt az Ügyfél számára nem hátrányos módon, egyoldalúan módosítsa.

#### 4.15. A szerződések megszűnése

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

- szerződésszerű teljesítéssel,
- határozott időre kötött szerződés határidejének lejártával, ha a Felek a szerződést írásban nem hosszabbítják meg,
- késedelmes teljesítésből vagy érdekmúlásból eredő elállással,
- közös megegyezés alapján történő megszüntetéssel,
- rendes vagy rendkívüli felmondással,

- f) amennyiben jogszabályi változás, vis maior, vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgyaltanná válik,
- g) amennyiben a szerződésben meghatározott érték-papírok kereskedelmét a Végrehajtási Politikában megjelölt végrehajtási helyszín felfüggesztette vagy megszüntette,
- h) amennyiben a Bank szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet felfüggesztette, korlátozta, részben vagy egészben visszavonta.

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

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

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

- a) vagyoni helyzete, illetve gazdasági viszonyai lényegesen megromlottak,
  - b) biztosíték adására vagy kiegészítésére vonatkozó felszólításnak haladéktalanul nem tesz eleget,
  - c) a szerződésből eredően fizetési kötelezettségének teljesítésével egymást követő két alkalommal késelelembe esik,
  - d) megtévesztő magatartást tanúsít, helytelen vagy megtévesztő adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, vagy a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy egyéb módon megtéveszti.
- Amennyiben valamelyik fél nem él felmondási jogával, ez nem jelenti a felmondás jogáról történő lemondást.

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

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

#### 4.16. Adózás

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.17. Díjak, költségek, elszámolás

4.17.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért – a Bank által közzétett hatályos Kondíciós lista vagy egyedi megállapodás szerint – díjat és költségtérítést fizet. A szolgáltatás teljesítése során felmerült költségek, így különösen a postaköltségek, bankköltség, az esetleges hatósági eljárás költségei illetve az egyes tranzakciókat vagy a letétkezelt állományt terhelő egyedi díjak, költségek és illetékek az Ügyfelet terhelik. A mindenkor hatályos Kondíciós listát – amely a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi – a Bank hivatalos helyiségében kifüggeszti, illetve a honlapján közzéteszi. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos Kondíciós listában vagy egyedi megállapodásban foglalt díjak minden esetben a Bank adott szerződés szerinti főkötelezettségének teljesítéséért járó ellenszolgáltatásnak minősülnek.

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

#### 4.18. Titoktartás, adatszolgáltatás harmadik személyek részére

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

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

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

4.18.3. A fenti 4.18.2. c) pontjában foglaltak szerint az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól a Bszt. felmentést ad

- a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektetővédelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, a központi szerződő féllel, a központi értéktárral, az Áht. 63.§ (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- csőd eljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
- a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal, és
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

- az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

- b) a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektetővédelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a Bank az Art. 52.§ (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Banktól,
- g) a Bank a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.
- 4.18.5.** A fenti 4.18.4. pont szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni
- a) azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a 4.18.4. pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
- b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.
- A 4.18.3. illetve a 4.18.4. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.
- 4.18.6.** Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- 4.18.7.** A Felügyelet jogszabályban, jegybanki rendelkezésben a Bank számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapírtitokhoz jutni.
- 4.18.8.** A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla kábítószerrel való visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, bennfentes kereskedelemmel vagy piacbefolyásolással van összefüggésben.
- 4.18.9.** A Bank a fenti esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- 4.18.10.** Az Ügyfelet a Bank a megkeresésről a 4.18.3. e), g) és h) pontok és a 4.18.8. pont alatti esetekben nem tájékoztathatja.
- 4.18.11.** A Bankot, annak vezető állású személyét és valamennyi alkalmazottját, illetve bárkit, aki az értékpapírtitok birtokába jut időbeli korlátozás nélkül terheli a titoktartási kötelezettség.
- 4.19. Kártérítési felelősség**
- 4.19.1.** A Bank és az Ügyfél jogviszonyában felmerült károssal összefüggő kártérítésre a Ptk. általános kártérítési szabályait kell alkalmazni.
- 4.19.2.** A Bank nem felel az Ügyfélnél vagy érdekkörében felmerült kárért, ha azt elháríthatatlan erőhatalom (vis maior), állami, hatósági – ezen belül különösen Felügyeleti –, kereskedési helyszín által tett intézkedés vagy központi értéktár, vagy központi szerződő fél vagy elszámolóház intézkedése okozta, illetve, ha ahhoz a Bank valamely számlavezető bankjának, vagy – Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetét kivéve – letétkezelőjének a Bank által nem befolyásolható intézkedése vezetett.
- 4.19.3.** Nem felel a Bank a jogszabályokban meghatározott esetekben, amikor a KELER vagy más elszámolóház

szabályzatában foglaltak alapján a KELER vagy az érintett más elszámolóház felel, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészsége esetén, a szerződés nem vagy nem szerződészerű teljesítésével okozott károkért.

4.19.4. A Bank felelősségkorlátozása vagy kizárása nem alkalmazandó olyan esetekben, amikor a jogszabály – különösen Ptk., Bszt. – a Bank felelősség korlátozását vagy kizárását nem engedi.

#### 4.20. Biztosítékok

4.20.1. A Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében az adott Ügyfél Összevont értékpapírszámláján, bankszámláján vagy ügyfélszámláján nyilvántartott, vagy egyébként az adott Ügyfelet illető, a Bank birtokába került valamennyi vagyontárgy és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló, a Bank és az adott Ügyfél között létrejött szerződésből eredő követelése biztosítékként szolgál, hacsak a Felek valamely vagyontárgyra vonatkozóan külön meg nem egyeznek abban, hogy az csak meghatározott célokra fordítható. A jelen Üzletszabályzat nem érinti a Bank javára 2014. március 15. napját megelőzően megalapított óvadékokat.

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

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

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

4.20.5. A Bank a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően egyenként vagy együttesen felszabadítja azokat a biztosítékként átadott vagyontárgyakat, amelyek követelése biztosítása szempontjából nem szükségesek.

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

#### 4.21. Befektetővédelmi szabályok, Befektetővédelmi Alap

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

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

4.21.3. A Bank a rendelkezése alatt álló, Ügyfelet megillető pénzügyi eszközt és az ügyfélszámlán kezelt pénzt ellenkező megállapodás hiányában nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik Ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az ilyen pénzügyi eszközéről illetve pénzeszközéről bármikor rendelkezni tudjon.

4.21.4. A Bank tagja a Befektetővédelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap), így a Tpt. 215.§ (1) bekezdésében fel nem sorolt Ügyfelek és a Bank között létrejövő befektetési szolgáltatási szerződések a Tpt. Alapra vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendők. Az Alap Ügyfelenként és Alap tagonként összevontan legfeljebb 100.000,- EUR összeghatárig helyt áll az Ügyféllel szemben, amennyiben az Ügyfél kártalanítás megállapítására vonatkozó kérelmét az Alap által a Tpt. szabályainak megfelelően közzétett igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül - vagy amennyiben az Ügyfél kérelmét a határidőn belül menthető okból nem tudta előterjeszteni, az akadály elhárulását követő harminc napon belül - előterjeszti. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- Ft összeghatárig 100%, ezen összeghatár felett 1.000.000,- Ft és az 1.000.000,- Ft feletti rész 90%-a.

#### 4.22. Összeférhetlenségi Politika, ösztönzők

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



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

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

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

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

Összeférhetetlenség merülhet fel az alábbi körülmények fennállása miatt:

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

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

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

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

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

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

4.22.3. Bank az Ügyfél írásbeli kérésére az Összeférhetlenségi Politika tartalmára vonatkozóan további részleteiről tájékoztatást ad.

4.22.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységgel és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől (pl. a Bank által forgalmazott befektetési alapok alapkezelőitől) jogszabályi előírásoknak megfelelő ösztönzőket, pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el, illetve harmadik feleknek ilyen ösztönzőket biztosíthat (jellemzően értékesítési jutalékot, állománytartási ösztönzőt, költség hozzájárulást, egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli támogatást), amelyekről az Ügyfelet a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. A kisebb, nem pénzbeli előnyökről szóló tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható. A Bank által forgalmazott befektetési alapok után a Bank az alapkezelőktől az alapokra terhelt alapkezelési díjből díjbevételek tehet szert, melynek mértéke az alapkezelési díj 100%-ig terjedhet. Az ösztönző nyújtása / elfogadása kizárólag az Ügyfelek részére nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történhet és nem befolyásolhatja hátrányosan a Bank azon kötelezettségét, hogy az Ügyfél érdekeivel összhangban járjon el. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról a Bank belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és ezen összegeket a szolgáltatás minőségének a javítása érdekében használhatja fel.

#### 4.23. A Bank engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

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

4.23.2. Amennyiben a 4.23.1. pontban meghatározott valamely eset következtében a Bank végelszámolásának vagy felszámolásának a kezdeményezésére kerülne sor, és az Ügyfél a 4.15.3. pont szerinti felmondási jogával nem él, az Ügyfél Banknál kezelt értékpapír-, és egyéb követelés állományának átruházásához az Ügyfél hozzájárulására nincs szükség. Amennyiben azonban az Ügyfél értékpapír-, és egyéb követelés állományának átruházására nem a Bank végelszámolása vagy felszámolása miatt kerül sor, a Bank köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt az Ügyfelet az átruházás szándékáról értesíteni. Az Ügyfél jogosult az állományt átvevő személytől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek a szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. A Bank köteles minden tőle elvárhatót megtenni annak érdekében, hogy az állomány átruházásánál az Ügyfél érdekei ne sérüljenek. Az állomány átruházás költségei, díjai a Bankot terhelik.

#### 4.24. Az üzleti adatok elektronikus feldolgozása

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

#### 4.25. Jogorvoslat, joghatóság, jogviták és panaszkezelés

4.25.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszonyokra – kifejezetten ellentétes kikötés hiányában – a magyar jog, a jelen Üzletszabályzatnak, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeinek, a vonatkozó kereskedési helyszín és elszámolóház mindenkor hatályos szabályzatainak a rendelkezései az irányadóak. Jelen Üzletszabályzat és a Bank Általános Üzleti Feltételei közötti eltérések esetén jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak.

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

4.25.3. Amennyiben a 4.25.2 pontban meghatározott tárgyalás 30 napon belül nem vezet eredményre, úgy

- a) Fogasztónak nem minősülő Ügyfél esetében a szerződő felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság (Kereskedelmi Választottbíróóság Budapest) kizárólagos illetékességének, azzal, hogy i) az eljárás során a magyar nyelvet kell alkalmazni, ii) az eljáró választottbírók száma három, és a Felek kizárólag a választottbíró-ajánlási listában szereplő, pénz- és tőkepiaci szaktudással rendelkező választottbírókat jelölhetnek,
- b) Fogasztónak minősülő Ügyfél esetében a szerződő felek alávetik magukat a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság eljárásának és döntésének.

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

## 5. Az egyes szerződéstípusok különös feltételei

### 5.1. Megbízás felvétele, továbbítása és végrehajtása az Ügyfél javára (bizományosi tevékenység)

#### 5.1.1. A bizományosi tevékenység tartalma

5.1.1.1. A Bank bizományosi tevékenység keretében szolgáltatásnyújtást azon Ügyfelek számára nyújt, amelyek a szolgáltatásnyújtáskor érvényes Számlaszerződéssel vagy keretszerződéssel rendelkeznek. Az egyes ügylettípusok esetében a Bank egyéb szerződések megkötését/nyilatkozatok megtételét is szükségessé teheti mint a szolgáltatásnyújtás feltétele.

5.1.1.2. A bizományosi tevékenység során a Bank az Ügyfél megbízásai alapján saját nevében az Ügyfél javára (terhére) a megbízásban rögzített feltételek mellett pénzügyi eszköz adásvételére vonatkozó szerződést köt. Vételi bizomány esetén a Bank a tulajdonjogot – az elszámolás szerződés és jelen Üzletszabályzat szerinti szabályait nem érintve – a megszerzés pillanatában ruházza át az Ügyfélre; az elszámolás elmaradása esetén ezen rendelkezés visszamenőleges hatállyal nem alkalmazandó.

- 5.1.1.3. Bizományosi tevékenység keretében pénzügyi eszközre köthető ügylet, így bizományosi (bizományi) szerződés tárgya pénzügyi eszköz lehet.
- 5.1.1.4. Amennyiben az Ügyfél megbízásának a végrehajtására kereskedési helyszínen kerül sor, az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot megadni, amelyet az adott megbízással összefüggésben a Banknak a kereskedési helyszín felé szolgáltatni szükséges. Amennyiben a Banknak nem állnak rendelkezésére ezen adatok, a Bank az Ügyfelet felhívja az adatok közlésére. Az érintett kereskedési helyszín eljárásától függően a Bank a megbízás alapján a kereskedési helyszínhez benyújtandó ajánlat megadását elhalaszthatja ezen adat rendelkezésére állásig. Az adatok határidőben történő megadása az Ügyfél felelőssége. A BÉT ügyletkötések esetében megadandó adatokat a BÉT Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- 5.1.1.5. Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása bizományosi ügyletről, bizományosi szerződésről rendelkezik, úgy az alatt a Bank részére adott, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára, illetőleg a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatások igénybe vételére vonatkozó megbízást kell érteni. Ennek keretében a Bank bizományoskénti megjelölése az említett szolgáltatások nyújtójaként értelmezendő.
- 5.1.1.6. A Bank bizományosként jogosult az ügyféllel saját számlás ügyletet is kötni (bizományosi szerződésbe belépni), azaz a megbízást saját számláról teljesíteni, amennyiben az adott pénzügyi eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható és a Végrehajtási Politikában foglaltak is teljesítésre kerüljenek. Nyilvános információknak minősül az egyes internetes oldalakon nyilvánosan elérhető adatok, árfolyamok.
- 5.1.1.7. A Bank kizárólag abban az esetben áll helyt mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a bizományosi szerződés alapján megkövetendő mögöttes szerződés szerződéses partnerét e szerződés folytán terhelik, ha erről az Ügyféllel kifejezetten külön megállapodik vagy jogszabály erre kötelezi. Egyéb esetben a Bank nem áll helyt ezen kötelezettségek teljesítéséért.
- 5.1.1.8. A Bank abban az esetben is jogosult díjazásra, ha a bizományosi szerződés alapján megkövetendő mögöttes szerződés megkötésére az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem került sor, így különösen a megbízás visszavonása vagy módosítása esetében.
- Amennyiben a bizományosi szerződés nem teljesül és a Bank díjat nem számít fel, ebben az esetben követelheti a szerződés teljesítése érdekében felmerült szükséges és indokolt költségeinek a megtérítését.
- 5.1.1.9. Valamely eszköz megvételére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a teljesítés időpontja megegyezik az eszköz birtokba vételi időpontjával, amely megegyezik az eszköznek Ügyfél számláján (beleértve az Ügyfél által megjelölt más számlát is) történő jóváírással és ezzel egyidejűleg a Felek kötelesek egymással elszámolni. Elszámolásnak minősül a Felek viszonyában, amennyiben vételi ügylet esetében az ellenérték az Ügyfél számláján megterhelésre kerül.
- 5.1.1.10. Ezen túlmenően, tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, amely a Bszt. speciális rendelkezését is jelenti, a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre kerülő eszközökön a Bank nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek az 5.1.1.2. pontban foglaltak szerint.
- 5.1.1.11. A Bank megbízást csak ügyfélszámlával és/vagy bankszámlával valamint Összevont értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől fogad el. A Bank intézményi Ügyfeleivel, illetve elfogadható partnereivel bizományosi tevékenységet a velük megkötött keretszerződés alapján folytatja.
- 5.1.1.12. A Bank bizományosi tevékenysége keretében az alábbi pénzügyi eszközökre fogadhat el megbízásokat az Ügyféllel fennálló szerződés rendelkezéseitől függően:
- Kereskedési helyszínen bevezetett/ott kereskedett pénzügyi eszközök adásvétele (pozíció nyitása és zárása)
  - Kereskedési helyszínen kívül pénzügyi eszközök adásvétele (pozíció nyitása és zárása)
  - a)-b) pontban nem említett pénzügyi eszközök adásvétele (pozíció nyitása és zárása)
- 5.1.1.13. A Bank Magyarországon kívüli, a Bszt. szerinti szabályozott piacra és más kereskedési helyszínen, valamint EGT tagállamon kívüli elismert piacra megbízást kizárólag abban az esetben fogad el, ha a megbízás teljesítésének technikai, elszámolásbeli feltételei adottak.

### 5.1.2. Általános szabályok

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

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

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

5.1.2.4. A Bank kereskedési helyszínen történő kereskedés tekintetében a megbízásokat aznapi teljesítésre az adott pénzügyi eszköz tőzsdei kereskedelmének záró időpontját megelőző – a mindenkor Kondíciós listában megadott – azon időpontig vesz fel, amely időpontban még technikai lehetőség van a teljesítés aznapi megkísérlésére. Az ezt követően érkezett megbízások teljesítését a Bank a következő tőzsdei napon köteles megkísérelni.

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

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

költségek, jutalékok, adók és járulékok az Ügyfél részére a megbízás alapján járó összeget csökkentik.

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

5.1.2.8. A Bank szerződesei és megbízási szerződesei tekintetében az egyes szerződésekre ill. megbízási szerződésekre a Bank mindenkor Kondíciós listájában megadott határidők érvényesek. A határidők számítása tekintetében a Bank által rögzítettek az irányadók.

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

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

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

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

#### Megbízások rögzítése

5.1.2.13. A Bank az Ügyfelek megbízásait számítástechnikai rendszerében elektronikus úton rögzíti (elektronikus körtjegy) és a megbízások adásának időrendjének megfelelően egyedi sorszámmal látja el. A Bank a megbízások elektronikus rögzítése során olyan nyilvántartást vezet, melyből az Ügyfél személye, a megbízás tartalma és feltételei, beérkezésének és teljesítésének (illetve megszűnésének) időpontja és módja, valamint a fedezet, illetve a letét rendelkezésre bocsátása megállapítható és visszamenőleg is ellenőrizhető. A Bank az elektronikusan rögzített megbízásokat az általános nyilvántartási előírások szerint a jogszabályokban meghatározott ideig megőrzi. A Bank elektronikus bankszolgáltatások útján beérkezett szabad formátumú levélben megbízást nem fogad el.

5.1.2.14. A Bank a megbízás teljesítésének legkésőbb másnapján írásban, postán levélben vagy egyedi megállapodásban meghatározott tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet a jogszabályokban meghatározott tartalommal.

#### Megbízások teljesítésének feltétele

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

5.1.2.16. Azonnali adásvételre vonatkozó vételi bizományi szerződés estén limitáras megbízásnál a fedezet a limitáron kalkulált teljes vételár és a megbízási díj. Kereskedési helyszínen és más EU-n kívüli kereskedési platformon teljesítendő piaci áras részvény vételi megbízás esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél az adott értékpapír előző napi záró árának a mindenkori tőzsdei szabályzatban meghatározott

maximális árelmozdulási sáv értékével növelt értékén a vételhez fedezetet biztosítson a megbízási díj egyidejű megfizetése mellett. Részvény kereskedési helyszínen kívüli vételére vonatkozó bizományosi ügyleteknél a fedezet egyedi döntés alapján – az adott értékpapír ármozgásának figyelembe vételével – kerül meghatározásra.

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

5.1.2.18. A megbízás fedezetéül szolgáló készpénznek vagy értékpapírnak a megbízás megadásakor történő rendelkezésre bocsátásától a Bank egyedi döntése alapján eltekinthet abban az esetben is, amennyiben a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél által korábban megadott és már teljesített, de még el nem számolt megbízás az újonnan megadott megbízás esedékességékor elegendő fedezetet fog nyújtani. Ezen rendelkezés nem alkalmazandó a Bank internet banking rendszerén keresztül beadott megbízások esetén.

5.1.2.19. A megbízás fedezetéül átvett Összevont értékpapírszámlán őrzött értékpapírokat és ügyfélszámlán vagy bankszámlán tartott pénzt a Bank letétként zárolja, azokat a megbízástól eltérő célra nem használhatja fel, illetve más használatába nem adhatja, kivéve, ha a felek ettől eltérően állapodnak meg.

5.1.2.20. A megbízás érvényességének időtartama alatt a letétben lévő értékpapírokat vagy pénzt az Ügyfél a letétből nem szabadíthatja fel és ezen értékpapírokra vagy pénzre vonatkozóan az Ügyfél által adott egyéb megbízásokat a Bank nem hajta végre.

#### A megbízás teljesítése

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



- 5.1.2.22. A Bank az Ügyfél által adott megbízásokat a jelen Üzletszabályzat 4.10. pontja szerinti Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően teljesíti.
- 5.1.2.23. A Bank a megbízás teljesítése érdekében ha az ügylet szükséges értékpapír vagy pénzüsszeg a Banknál van, haladéktalanul, míg ha az ügylet szükséges értékpapír vagy a pénzüsszeg beszállítása vagy befizetése szükséges, úgy – az 5.1.2.17. és 5.1.2.18. pontban foglaltak kivételével - annak beérkezését követően jár el az Ügyfél érdekében.
- 5.1.2.24. A Bank és az Ügyfél közötti eltérő egyedi megállapodás hiányában bizományosi ügyletek teljesítésének pénzügyi elszámolása az ügylet devizanemében történik.
- 5.1.2.25. Amennyiben az Ügyfél a Banknak egymás után több megbízást adott és a megbízás fedezetét a megbízás megadásakor nem biztosította, akkor a vételi megbízásokat az ellenérték Bank számlájára történt érkezését követően, a megbízások időrendi sorrendjében, az eladási megbízásokat a megbízás tárgyát képező értékpapírok letétbe helyezését követően fogja teljesíteni.
- 5.1.2.26. A Bank az adott kereskedési helyszín és EU-n kívüli kereskedési platform mindenkor szabályainak figyelembevételével jogosult az Ügyfél hozzájárulásával a bizományosi megbízásban megjelölt mennyiség részletekben történő teljesítésére is. A bizományosi díj a megbízás részleteljesítései során kerül elszámolásra.
- 5.1.2.27. A részleteljesült lejárt vagy visszavont megbízás fennmaradó részére vonatkozó megbízás új megbízásnak minősül, és ezért a Bank jogosult a minimum díjat ismételt felszámítani.

#### **Kereskedési helyszínen történő ügyletkötéssel kapcsolatos kiegészítő rendelkezések:**

- 5.1.2.28. **Kötéstörlesztés**  
A jogszabályi rendelkezések és az adott kereskedési helyszín feltételei függvényében az adott piacon már megkötött ügylet törlesztésre kerülhet sor az ott meghatározott feltételek bekövetkezése esetén. Ebben az esetben a Bank a kötéstörlesztési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően a kereskedési helyszín értesítésének megfelelően jár el és a kötéstörlesztés kezdeményezésének a tényéről értesíti az Ügyfelet.  
Az Ügyfél köteles a kötéstörlesztés esetében a

szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az eredeti állapot helyreálljon. Ennek elmaradása esetén a Bank jogosult kényszerbeszerzés keretében eljárni vagy pénztartozásra vonatkozó szabályokat alkalmazni. Az ezen intézkedésekkel kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kötéstörlesztéssel kapcsolatban a Bank kizárja a felelősségét a kötéstörlesztéssel kapcsolatban az Ügyfél számára beálló következményekért.

A kötéstörlesztésre az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

#### **5.1.2.29. Árlépcsőző módosítása**

Abban az esetben, ha az adott kereskedési helyszín módosítja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépcsőzőket és ez a módosítás érinti az Ügyfél megadott, de még nem teljesült megbízását, úgy a Bank az érintett megbízást, amennyiben még az adott kereskedési helyszín rendszerében nem teljesült, mint a kereskedési helyszín ajánlati könyvében rögzített ajánlatot törli és ebben az esetben az Ügyfél megbízásra az elállás szabályai az irányadóak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az árlépcsőzővel kapcsolatban a Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél számára ebből eredően beálló következményekért azzal, hogy a Banknak a szerződésességért és/vagy a károkozásért való felelősségének kizárása vagy korlátozása nem jelenti a szándékosan okozott szerződésességért illetve károkozásért való felelősség kizárását.

Az árlépcsőző módosítására az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

#### **5.1.3. Bizományosi megbízás állampapír aukcióra**

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

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

- 5.1.4.1. Szabványosított határidős tőzsdei ügyletre vonatkozó megbízást csak olyan Ügyféltől fogad el a

Bank, aki rendelkezik erre vonatkozó érvényes szerződéssel. A megbízások esetén a Bank jogosult a megbízás elfogadását mérlegelni, belső minősítési és limitrendszerének feltételeihez kötni, végső soron a megbízás elfogadását megtagadni.

- 5.1.4.2. A Bank a piaci változásokra tekintettel jogosult a fedezeti limitrendszerének egyoldalú módosítására. Amennyiben az Ügyfél a módosított limitkövetelményeknek felhívásra nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult, de nem köteles a pozíció azonnali kényszerlikvidálására.
- 5.1.4.3. A szabványosított határidős ügyletre szóló megbízás elfogadásának feltételei, hogy
- az Ügyfél az Ügyfélminősítéshez szükséges információkat, adatokat a Bank rendelkezésére bocsátja;
  - azon befektetők esetében, akik adózás szempontjából olyan ország illetősége alá tartoznak, amellyel Magyarországnak a kettős adóztatás elkerüléséről szóló kétoldalú megállapodása van, a megállapodásban lefektetett kedvezmények igénybevétele csak abban az esetben lehetséges, ha az ehhez szükséges dokumentumokat a megbízás megadását megelőzően kellő időben az Ügyfél a Bank részére megküldi. A szükséges dokumentumokról a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad;
  - a Lakossági Ügyfél aláírja a kockázatfeltáró nyilatkozatot;
  - az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Bank által meghatározott mértékű fedezetet.
- 5.1.4.4. Szabványosított határidős ügylet megkötésének további feltétele, hogy az Ügyfél fax készülékkel rendelkezzen. A fax nem megfelelő működőképességéből fakadó károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 5.1.4.5. A Bank a letét mértékét a KELER-szabályzatban meghatározottak figyelembe vételével állapítja meg. A Bank jogosult az adott kereskedési helyszín árfolyam változásaira, illetve a piac egyéb változásaira figyelemmel indokolt esetben a fenti biztosítékon felül további biztosítékokat kérni. A szerződésben meghatározott biztosíték kiegészítésének elmaradása a szerződés és az ügylet azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Bank részéről.
- 5.1.4.6. A Bank fedezetként (letétként) készpénzt, valamint a BÉT-re bevezetett, a KELER kedvezményezettséggel zárolt állampapírokat fogad el. Az óvadék azon a napon minősül létrejöttnek, amikor az óvadékként átadott/átutalt készpénz, illetve állampapír a Bank erre rendelt bankszámláján, illetve értékpapírszámláján jóváírásra került, vagy az Ügyfél bankszámláján, illetve Összevont értékpapírszámláján zárolásra került.
- 5.1.4.7. Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét letétként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítani, azaz a fentiek szerint a Bank javára nyújtott óvadékot a szükséghez képest kiegészíteni.
- 5.1.4.8. Ezen ügyletek elszámolása a KELER-szabályzatában foglaltak alapján történik. A Bank az Ügyféllel az adásvétel megkötését követően és a pozíció lezárását megelőzően folyamatosan elszámol, a pozíció lezárásakor pedig végleg elszámol.
- 5.1.4.9. A folyamatos elszámolás a kötésár és a BÉT által közölt elszámoló ár különbözetének kiegyenlítését jelenti. A Bank a BÉT által közölt elszámolóár alapján az árkülönbözetet naponta kiszámítja. Negatív árkülönbözet esetén a Bank jogosult a negatív árkülönbözettel az Ügyfél ügyfélszámláját vagy bankszámláját megterhelni.
- 5.1.4.10. Amennyiben az ügyfélszámla vagy a bankszámla nem nyújt fedezetet a negatív árkülönbözetre, az Ügyfél a Banktól kapott értesítést követő 1 banki munkanapon belül köteles a hiányt rendezni. A faxon küldött banki értesítés Ügyfél általi kézhezvétele – az ellenkező bizonyításáig – a Bank által feladott faxüzenet gépi visszaigazolásán rögzített időpontban megtörténtnek tekintendő. Amennyiben az Ügyfél a különbözetet a meghatározott határidőn belül nem teljesíti, a Bank a szerződés azonnali hatályú felmondására és az összes nyitott pozíció azonnali likvidálására jogosult. A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei az Ügyfelet terhelik.
- 5.1.4.11. A határidős ügylet tartama alatt az Ügyfél kötelezettségeinek teljes összegére (beleértve a késedelmi kamatokat, a kötelezettségek és az óvadék érvényesítésének költségeit, továbbá az óvadék tárgyára fordított szükséges költségeket is) a Bankot óvadéki jog illeti meg az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és bankszámláján lévő minden értékpapírra és pénzeszközre. Ezen óvadék alapján – ha az Ügyfél letétje a pozíció fenntartását vagy lezárását nem fedezi és az Ügyfél részéről a megadott határidőn belül a letét kiegészítésének pénzügyi rendezése nem történt meg – a Bank jogosult az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal közvetlen kielégítést

keresni az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és bankszámláján lévő minden értékpapírból (ha az a Ptk. szerinti tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkezik, vagy az óvadéki jog érvényesítésének időpontjában az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést testesít meg) és pénzeszközből. A Bank a közvetlen kielégítés során a biztosított követelése összegének erejéig megszerzi az értékpapírok tulajdonjogát. Az óvadéki jog gyakorlását követően a Bank írásban elszámol az Ügyféllel, és a követelését meghaladó fedezetet kiadja az Ügyfél részére.

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

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

5.1.4.14. Árualapú derivatívák esetében irányadó további rendelkezések:

5.1.4.14.1. Az Ügyfél a megbízás megadása során köteles a jogszabályokban meghatározott pozíciólimiteket figyelemmel kísélni és a szükséges bejelentéseket, adatszolgáltatásokat megfelelően teljesíteni.

5.1.4.14.2. Amennyiben az Ügyfél nem tesz a Bank felé bejelentést a mentességről szóló hatósági döntés kézhezvételével egyidejűleg arról, hogy a Bizottság (EU) 2017/591 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke szerint mentességet élvez a pozíciólimitek alkalmazása alól, úgy a Bank az Ügyfelet úgy tekinti, hogy rá a pozíciólimitek alkalmazandóak. Az Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó hatósági döntésről szóló

dokumentum másolatát köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

5.1.4.14.3. Az Ügyfél továbbá köteles a Banknak bejelenteni a megbízás megadásakor, hogy az ügylet a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül-e vagy sem a aBizottság (EU) 2017/591 felhatalmazáson alapuló rendeletének 7. cikkének megfelelően. Az ügyfélnek erről információt kell attól függetlenül szolgáltatnia, hogy igényelte-e az előző pontban leírt mentességet vagy sem.

5.1.4.14.4. Amennyiben az Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó jelen Üzletszabályzat szerinti tájékoztatásokat nem adja meg a Bank részére, és/vagy nem nyilatkozik arról, hogy a pozíció fedezeti a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül-e, úgy a bank az ügyleteit nem fedezeti ügyletekként kezeli és jelenti.

5.1.4.14.5. Tekintettel arra, hogy az árualapú derivatívákkal kapcsolatos bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése az Ügyfél jogszabályi kötelezettsége és felelőssége, így mindezek elmulasztásából eredő következményekért a Bank nem felelős.

5.1.4.14.6. Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy az Ügyfél pozíciója meghaladta a meghatározott limitet, a Bank jogosult Bank az illetékes hatóság vagy az adott kereskedési helyszín felszólítására a pozíció zárásához szükséges intézkedéseket megtenni.

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

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

5.1.5.2. Amennyiben az intézményi befektető a Bszt. szerint elfogadható partnernek minősül, úgy a

megbízásainak végrehajtására a Végrehajtási Politikában foglaltak nem vonatkoznak.

- 5.1.5.3. A Bank vállalja, hogy az intézményi befektető (vagy Megbízó) megbízása alapján a BÉT-en saját nevében a Megbízó javára tőzsdei adásvételi ügyleteket köt. A megbízás végrehajtása során – figyelembe véve a megbízás nagyságát és egyéb feltételeit – a Bank legjobb tudása szerint jár el.
- 5.1.5.4. A Bank intézményi befektetőitől a megbízásokat elektronikus telekommunikációs eszközön (így pl. Bloomberg, fax) vagy telefonon keresztül veszi fel, és az ilyen telefonbeszélgetéseket és valamilyen releváns elektronikus kommunikációt rögzíti és tárolja. Vitás kérdésekben a rögzített telefonon elhangzottak tekintendők irányadónak.
- 5.1.5.5. A Bank intézményi befektetőitől megbízást a bejelentett és felhatalmazott üzletkötőktől (személyektől) fogad el. Intézményi befektető írásban köteles értesíteni a Bankot azokról az üzletkötőkről (személyekről), akik jogosultak a Megbízó nevében és javára eljárni.
- 5.1.5.6. A Bank nem vállal felelősséget az abból eredő kárért, ami az Intézményi befektető részéről a felhatalmazott személyekben bekövetkező változás bejelentésének elmulasztásából fakad.
- 5.1.5.7. A Bank a Megbízótól felvett megbízást elektronikus rendszerében azonnal, oly módon rögzíti, hogy abban a megbízás összes kötelező tartalmi eleme szerepeljen. Kötelező tartalmi elem alatt az alábbiak értendők: az Ügyfél neve, megbízás létrejöttének, teljesítésének (megszűnésének) időpontja és módja, megbízás tárgya, iránya, ár típus, növekvő sorszámozás, rész-teljesíthető-e, megbízás ára, a fedezet, illetve letét rendelkezésre bocsátása.
- 5.1.5.8. A Bank intézményi befektető Ügyfeleitől az üzleti órákon kívül is jogosult megbízást felvenni, azzal, hogy ebben az esetben is köteles azonnal rögzíteni az elektronikus kötjegyet.
- 5.1.5.9. A Megbízónak jogában áll részteljesítést kizárni. Nem minősül a Bank saját számlás ügyletének, ha a Megbízó kereskedési helyszínen megkötött megbízásainak részteljesítéseiről a Bank a Megbízóval csak a megbízás egészének teljesítése után számol el.
- 5.1.5.10. A Bank a megbízás teljesítésének napján köteles írásban (vagy faxon) értesíteni a Megbízót az ügylet

teljesítéséről. Részteljesítés kizárása esetén a Bank csak az ügylet egészének teljesítése után számol el.

- 5.1.5.11. A megbízás teljesítéséért a Bankot megbízási díj illeti meg, ami az általános Kondíciós feltételektől eltérően a két fél (intézményi befektető és a Bank) egymás közti üzleti döntésén alapul.
- 5.1.5.12. A megbízási díjon felül a Bank jogosult minden olyan költséget a Megbízóra hárítani, ami az Intézményi befektető nem megfelelő, hibás megbízásából illetve teljesítéséből származik.
- 5.1.5.13. A Bank minden intézményi befektető Ügyfelét minősíti. Az Ügyfélminősítésnek megfelelő limit erejéig a Bank Megbízóitól előzetes pénz- vagy értékpapír fedezet nélkül is elfogad megbízást.

## 5.2. Sajátszámlás kereskedés

### 5.2.1. Általános szabályok

- 5.2.1.1. A számszámlás kereskedés keretében a Bank állampapír, jogszabályban meghatározott értékpapír vagy más pénzügyi eszköz saját számlára történő adásvételéről illetve cseréjéről szóló szerződéseket köt kizárólag írásban.
- 5.2.1.2. A számszámlás kereskedés keretében kötött szerződések minden esetben OTC-ügyletnek minősülnek.
- 5.2.1.3. A Bank a számszámlás kereskedés tárgyát képező pénzügyi eszközök körét saját döntése alapján a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyekben foglaltak alapján határozza meg.
- 5.2.1.4. A kereskedelmi tevékenység keretében kötött szerződéseknek minimálisan az alábbiakat kell tartalmazniuk:
- a) az ügylet iránya (vétel vagy eladás),
  - b) a tárgyát képező pénzügyi eszközök pontos megnevezése és ISIN-azonosítója (ha van),
  - c) a tárgyát képező pénzügyi eszközök pontos mennyisége,
  - d) a vételi ill. eladási ár,
  - e) a teljesítés időpontja és módja,
  - f) hitelviszonyt megtestesítő, forintban denominált és Magyarországon kibocsátott értékpapír esetén az EHM mutató „EHM” vagy „hozam” megjelöléssel.
- 5.2.1.5. A számszámlás kereskedés keretében kötött szerződés a mindkét fél által történő aláírásának napján lép hatályba és az azon alapuló követelések és

tartozások maradéktalan elszámolásának napján szűnik meg.

5.2.1.6. A szájtárszámlás kereskedésre egyebekben a bizománnyosi tevékenységnek az Ügyfél kötelezettségére, elszámolásra és súlyos szerződészegés eseteire vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, továbbá árualapú derivatívák esetében az 5.1.4.14. alpontban foglaltak is irányadóak.

## 5.2.2. Az Ügyfelekkel folytatandó kereskedelmi tevékenység szabályai

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

5.2.2.2. A szerződések típusai:

- azonnali adásvétel,
- határidős adásvétel,
- opciós ügylet.

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

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

5.2.2.5. Nagyobb volumenű üzletkötés esetében – 25 millió Ft felett – a Bank a napi listában közölt árfolyamtól eltérő egyedi árfolyam alkalmazásában is megállapodhat az Ügyféllel.

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

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

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

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

## 5.3. Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés

### 5.3.1. A számlaszerződés megkötésének általános szabályai

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

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

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



- 5.3.1.4. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal folytatott bármely jogügylete, szerződése, megbízása és egyéb kapcsolattartása folyamán nem közli a számlaszámát, az ebből eredő esetleges károkért az Ügyfél felelősséggel tartozik.
- 5.3.1.5. A Bank – az intézményi befektetők és elfogadható partnerek kivételével – Ügyfeivel kizárólag Számlaszerződés megkötése után létesít üzleti kapcsolatot. A Bank intézményi befektetők és elfogadható partnerek esetében az egyedi szerződés regisztrálása után köt jogügyletet.
- 5.3.1.6. Amennyiben érvényes számlavezetésre vonatkozó jogviszony fennállása esetén rendelkező Ügyfél azonosításra alkalmas iratait (pl. személyi igazolvány) elvesztette vagy ellopták, az Ügyfél kérheti Számlájának „blokkolását”. A blokkolt státuszú Számla esetén a blokkolás ideje alatt a Bank senkitől, semmilyen megbízást nem fogad el és nem teljesít. A blokkolt státusz az Ügyfél írásbeli rendelkezéséig tart.
- 5.3.1.7. A Számlaszerződés megkötésének alapvető feltétele a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak szerinti azonosító adatok szolgáltatása, amelyeket a Bank rögzíteni köteles.
- 5.3.1.8. A Számlaszerződés megkötésének további feltétele az adószám illetve adóazonosító jel megadása.
- 5.3.1.9. Amennyiben külföldi magánszemély adózási illetőség szerinti országa és Magyarország között a kettős adóztatás elkerülését szolgáló szerződés van érvényben, a Bank a külföldi magánszemélyek magyarországi befektetéseinek adóelszámolásánál a külföldi magánszemély adózási illetőségét a következő szabályok szerint állapítja meg:  
A Bank a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény („Aktv.”) 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályok („CRS vizsgálat”) alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a vizsgálat eredménye alapján a külföldi magánszemélynek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, az ügyfél adózási illetőségét csak a külföldi adóhatóság által kiállított illetőség igazolással lehet igazolni. Ebben az esetben az szükséges, hogy az Ügyfél minden adóévben a kifizetést megelőzően a Bank rendelkezésére bocsássa az adott adóévre vonatkozó külföldi adóhatóság által kiállított illetőségi igazolást angol nyelvű példányát, magyar nyelvű szakfordítását, vagy ezek egyikéről készült másolatot. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott igazolás óta nem változott. A külföldi illetőségű magánszemélynek a kifizetést megelőzően, szakfordítással ellátott okiratban nyilatkoznia szükséges arról, hogy a kifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e, ha az alkalmazandó kettős adózás elkerülésére kötött egyezmény szerint e körülmény az adókötelezettséget befolyásolja.
- 5.3.1.10. A Számlaszerződés írásba foglalásakor és a Bank nyilvántartásaiban a Számlák az Ügyfél neve alatt kerülnek felvételre. A szerződésekben szám, számcsoport, jelige illetve más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás a magyar törvények előírásai miatt nem alkalmazhatók. Ez azonban nem zárja ki a Banknak azt a jogát, hogy a Számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Bank által választott módon megjelölt számlaszámok felhasználásával kezelje.
- 5.3.1.11. A Számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél meghatalmazott. A Bank a meghatalmazást nem köteles érvényesként elfogadni, ha nem a Bank által erre a célra rendszerített formanyomtatványon – az aláírási katon kitöltésével és aláírásával – jelentették be részére.
- 5.3.1.12. Az Összevont értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultság automatikusan kiterjed az ügyfélszámla feletti rendelkezési jogosultságra is. Amennyiben az Összevont értékpapírszámlához tartozó pénzmozgások az Ügyfél bankszámláján bonyolódnak, úgy az értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosultakat a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultként is meg kell jelölnie az Ügyfélnek.
- 5.3.1.13. Az Összevont értékpapírszámla és a hozzá tartozó ügyfélszámla vagy bankszámla feletti rendelkezési jog alapján a rendelkezésre jogosult – a rendelkezési jog érvényessége alatt – az Összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos bármilyen megbízást (ideértve különösen az értékpapír-transzfer, bizományosi, adásvételi stb. megbízásokat) megadhat a Bank részére, illetve az ügyfélszámla vagy a bankszámla terhére bármilyen értékpapírhoz kapcsolódó tranzakciót (pl. bizományosi, adásvételi megbízások), illetve egyéb – a hatályos jogszabályok által megengedett és a számlára vonatkozó szerződésnek megfelelő – pénzügyi tranzakciót (pl. átutalás, készpénzfelvétel) végezhet. Az Ügyfél halála esetén a rendelkezésre jogosult, illetve meghatalmazott személy számla feletti

rendelkezési joga (a halál tényének hitelt érdemlő igazolásának napján) megszűnik. A Bank a halál tényéről bármilyen módon történő tudomásszerzését követően jogosult a rendelkezésre jogosult, illetve a meghatalmazottak rendelkezési jogát saját belátása szerint felfüggeszteni a halál tényének hitelt érdemlő módon történő igazolásáig.

### 5.3.2. Az Ügyfelek tájékoztatása

- 5.3.2.1. A Bank az Összevont értékpapírszámla terheléséről illetve jóváírásáról a számlakivonatban és – ellenkező megállapodás hiányában – a bizományosi és számlaszámlás megbízások teljesítéséről azok teljesítését követően értesítést küld. Az értesítés tartalmazza különösen az értékpapír nevét, ISIN-azonosítóját (amennyiben van), hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az össznévértéket, egyéb értékpapírok esetén alaptípus szerinti darabszámot, az elszámolás ellenértékét, illetve az üzletkötés/elszámolás értéknapját.
- 5.3.2.2. A Bank az Ügyfél részére az Összevont értékpapírszámlájáról eltérő megállapodás hiányában havonta egyszer küld számlakivonatot postai úton. A Bank és az Ügyfél a Bank által küldött számlakivonat záró értékét egyenlegnek tekintik. A számlakivonaton kívüli számlainformáció nem minősül egyenlegközlő iratnak.
- 5.3.2.3. Az Ügyfél kérésére a Bank több példányban, illetve a jogszabályban kötelezően előírt tájékoztatáson túl is vállalja az értesítés megküldését a hatályos Kondíciós listában meghatározott külön térítés ill. az Ügyféllel kötött külön megállapodás ellenében.
- 5.3.2.4. Amennyiben az Ügyfél részére kiküldött számlakivonat egymás után két alkalommal visszaérkezik a Bank részére a címzett ismeretlen megjegyzéssel, akkor a Bank a megadott címre további számlakivonatot nem küld ki; azonban ezen számlakivonatokat az Ügyfél a Bank bármely bankfiókjában bármikor átveheti.
- 5.3.2.5. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 8 banki munkanapon belül a számlakivonatban foglaltakkal kapcsolatban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a számlakivonatot az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- 5.3.2.6. A Bank – abból a célból, hogy az Ügyfél a Felügyelet honlapján tájékozódhasson az Összevont értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan – belépési azonosítót és havonta új jelszót képez az

Ügyfél számára. A belépési azonosító átadása egyszeri alkalommal, az aktuális jelszó átadása pedig az 5.3.2.2. pont szerinti havi számlakivonattal történik.

### 5.3.3. Ügyfélszámla-vezetés

- 5.3.3.1. 5.3.3.1. A Bank az Összevont értékpapírszámla vezetéséhez kapcsolódóan bankszámlát és/vagy ügyfélszámlát vezet az Ügyfél részére.
- 5.3.3.2. Az ügyfélszámla korlátozott rendeltetésű, azon kizárólag a befektetési szolgáltatáshoz illetve kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható. Amennyiben Ügyfél nem rendeltetészerűen – azaz nem a Bank befektetési szolgáltatásai, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásai körébe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalmának lebonyolítására - használja az Ügyfélszámlát, az jelen Üzletszabályzat, valamint az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződés megszegésének minősül és a Bank jogosult a megbízás teljesítését megtagadni, valamint – utólagos ellenőrzéshez kapcsolódóan – a Bank által megfizetett tranzakciós illetéket az Ügyfélre áthárítani.
- 5.3.3.3. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható; csoportos beszedési megbízás illetve állandó átutalási/átvezetési megbízás nem. Ügyfélszámlához bankkártya nem igényelhető. Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás igénybeviteléből vagy pénzügyi eszköz hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára vagy ügyfélszámlára utalható.
- 5.3.3.4. A Bank az Ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt elkülönített letéti számlán, saját pénzeszközeitől elkülönítetten köteles elhelyezni, így annak egyenlege után a Bank kamatot nem fizet.

### 5.3.4. Összevont értékpapírszámla

- 5.3.4.1. Az Összevont értékpapírszámla az Ügyfél és a Bank között a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások keretében keletkező értékpapír-követelések és tartozások, az ezzel összefüggő értékpapír-forgalom, illetve a számla tulajdonosának javára a Banknál, mint letétkezelőnél letétbe helyezett értékpapírok nyilvántartására szolgál. Az Összevont értékpapírszámlán belül a Bank a Tpt., valamint jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései alapján tartja

nyilván az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat, akként, hogy az értékpapírok dematerializált jellege a nyilvántartásból megfelelően megállapítható legyen. A Bank kizárólag azon értékpapírok Összevont értékpapírszámlán való nyilvántartását vállalja, amelyek a Bank belső rendszereiben kezelhetők. Amennyiben egy adott értékpapír nem kezelhető a Bank rendszereiben, a Bank csak akkor vállalja annak nyilvántartását az Összevont értékpapírszámlán, ha az adott Ügyféllel erről egyedileg megállapodott. Megállapodás hiányában a Bank jogosult visszautasítani az adott értékpapír Összevont értékpapírszámlán való jóváírását illetve nyilvántartását.

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

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

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

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

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

5.3.4.7. A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik (a továbbiakban: Alszámla). A Bank a zárolás alkalmával rögzíti a zárolás jogcímét, a zárolás / zárolás feloldás értéknapját, valamint azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. A Bank valamennyi számlakivonaton feltünteti az Alszámlán nyilvántartott értékpapírokat terhelő óvadékot és/vagy zálogjogot, ha a biztosítéki

jog jogosultja a Bank, vagy ha – más személy jogosult esetében – az Ügyfél ezt kéri.

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

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

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

5.3.4.11. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

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

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

5.3.4.14. A jogszabály alapján, továbbá az egyes szerződések teljesítése során azok vagy az Üzletszabályzat rendelkezései szerint (pl. fedezet foglalása, határidős alapletét zárolása, óvadék zárolása, stb.) történő zárolások végrehajtásához az Ügyfél beleegyezésére, illetve külön, írás- vagy szóbeli instrukciójára nincsen

szükség. Az Üzletszabályzat alapján, illetve a szerződések végrehajtása során végrehajtott zárolásokat az Üzletszabályzat, illetve a szerződés kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában úgy kell tekinteni, hogy annak kizárólagos kedvezményezettje a Bank.

- 5.3.4.15. Jogszabály, továbbá szerződés vagy az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján lehetőség van a zárolást a Bank számlavezető rendszerén túl a KELER rendszerben is végrehajtani. Az ilyen zárolásra – az Üzletszabályzat rendelkezésein túlmenően – a KELER szabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni (az Üzletszabályzat és a hivatkozott KELER szabályzat eltérése esetén az utóbbi rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni). Ügyfél köteles az ezen megbízásból eredő, Banknál felmerülő esetleges költségeket megtéríteni. Az ilyen zárolás esetén – az Ügyfél kifejezett kérése alapján – a Bank a KELER által kiállított zárolási kivonat egy eredeti példányát is átadja az Ügyfél részére. Az Ügyfél írásbeli rendelkezése alapján végrehajtható, zárolást kérő megbízásra az Összevont értékpapír-számla feletti rendelkezésre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.
- 5.3.4.16. A zárolás szólhat határozott vagy határozatlan időre. A zárolás a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal oldható fel, illetve feloldása meghatározott esemény bekövetkeztéhez köthető. Az utóbbi esetben a zárolásra vonatkozó megbízásban pontosan rögzíteni kell az eseményt és a Bank annak megtörténtéről való értesítésének, illetve értesülésének módját.
- 5.3.4.17. A zárolásból feloldott értékpapírok felett a zárolás feloldásának napján lehet először rendelkezni.
- 5.3.4.18. Abban az esetben, ha az ügylet megkötéséhez az értékpapírok óvadékba helyezése szükséges, az értékpapírokat a Bank részére át kell adni, vagy a Bank az értékpapírokat óvadékként zárolja.
- 5.3.4.19. A Számlaszerződés alapján a Bank a Ptk. letétre vonatkozó szabályai szerint megőrzi, illetve alletét esetén megőrizteti az Ügyfél javára akár az Ügyfél, akár harmadik személy által átadott pénzügyi eszközöket.
- 5.3.4.20. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az arra alkalmas értékpapírokat a Bank a KELER-nél, vagy Alletétkezelőnél, vagy más külföldi központi értéktárnál letétbe helyezi, ahonnan az értékpapírok fizikai kiszállítására csak a mindenkor érvényes KELER illetve alletétkezelői vagy értéktári szabályzatnak megfelelően van lehetőség. (A KELER vonatkozó szabályzatai a Bank székhelyén és értékpapír forgalmazási helyein az

üzleti órák során, szabadon megtekinthetők, valamint a [www.keler.hu](http://www.keler.hu) és a [www.kelerkszf.hu](http://www.kelerkszf.hu) honlapon is elérhetők). A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az értékpapírokat akár részben, akár egészben az Ügyfél javára saját értéktárában őrizze.

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

### 5.3.5. Számlavezetési díjak terhelése

- 5.3.5.1. A Bank az ügyfélszámla vagy a bankszámla megterhelése útján szedi be a befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos, a Kondíciós listában közzétett, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján neki járó díjakat és jutalékokat.
- 5.3.5.2. A Kondíciós listában meghatározott díjak és jutalékok valamint az Ügyféllel szemben fennálló, az Összevont értékpapírszámla vezetésével összefüggésben keletkezett bármely egyéb Banki követelések mértékéig a Banknak törvényes zálogjoga van az Ügyfél Összevont értékpapírszámlán lévő értékpapírjain. A törvényes zálogjog keretében a Bank jogosult az Összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokból az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal közvetlen kielégítést keresni, ha az értékpapírok tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkeznek, vagy olyan értékpapírok, amelyek pénzkövetelést testesítenek meg, és a törvényes zálogjog érvényesítésének időpontjában az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkeznek. A Bank a közvetlen kielégítés során a biztosított követelése összegének erejéig megszerzi az értékpapírok tulajdonjogát. A közvetlen kielégítést követően a Bank írásban elszámol az Ügyféllel, és a követelést meghaladó fedezetet kiadja az Ügyfél részére.
- 5.3.5.3. A Kondíciós listában meghatározott díjak és jutalékok, valamint az Ügyféllel szemben fennálló bármely egyéb Banki követelések mértékéig a Banknak – Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetét kivéve

– óvadéki joga van az Ügyfél Összevont értékpapír-számlán levő értékpapírjain. Az óvadéki joggal a Bank abban az esetben élhet, ha az Ügyfél ügyfél- vagy bankszámlájáról követelését nem tudja kielégíteni. Ebben az esetben a Bank értesítést küld az Ügyfél részére, amelyben felszólítja az Ügyfelet tartozásának rendezésére, és ezzel egyidejűleg a Bank jogosult a követelés kielégítését fedező értékben a számlán levő értékpapírokat zárolni. Ha a felszólításban megjelölt határidőig az Ügyfél nem tesz eleget kötelezettségeinek, úgy a Bank jogosult az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal közvetlen kielégítést keresni és a fenti 5.3.5.2. pont szerint jár el.

- 5.3.5.4. Amennyiben a Banknak a fenti 5.3.5.2. vagy 5.3.5.3. pont szerinti közvetlen kielégítést követő elszámolás után is marad fennálló követelése az Ügyfél irányában vagy nincs mód közvetlen kielégítésre, akkor fizetési meghagyás kibocsátására kerül sor.
- 5.3.5.5. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében a Bank javára történő óvadék megalapítása egyedi szerződésben történik.

### 5.3.6. A Számlaszerződés megszűnése

- 5.3.6.1. Megszűnik a Számlaszerződés az Ügyfél írásbeli felmondása alapján az értesítés kézhezvételét követően az Számlaegyenlegek rendezése után. Az értékpapírszámla felmondása az Ügyfél részéről – a számla kiürülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg másik számlavezetőt is megjelöl a Bank részére.
- 5.3.6.2. A Bank az értékpapírszámlára is kihatóan a Számlaszerződést írásban 30 napi felmondással jogosult megszüntetni amennyiben tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Az értékpapírszámla megszűnése egyben a Számlaszerződés megszűnését is jelenti.
- 5.3.6.3. A Bank jogosult az 5.3.6.2. pontban rögzített eseten kívül a Számlaszerződést írásban felmondani az alábbi esetekben:
- a) 30 napos határidővel
- (i) az Ügyfélnek – a Bank ismételt felszólítása ellenére fennálló – 30 napot meghaladó tartozása esetén, vagy

- (ii) amennyiben az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére sem az 5.3.3.2. pontban foglaltaknak megfelelően használja az ügyfélszámlát.
- b) Azonnali hatállyal amennyiben
- (i) az Ügyfél számlájának egyenlege egy éven keresztül nem mutat mozgást és 0-án áll, vagy
- (ii) az Ügyfél a Bank jóhírét és biztonságát veszélyezteti, vagy a vele való együttműködés zavartalanul nem folytatható, beleértve azt is, ha az Ügyfél nem tesz eleget az Ügyfélminősítéshez szükséges adatszolgáltatási kötelezettségének.

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

Az Ügyfél halála esetén a Számlaszerződés megszűnik a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzéssel, bírósági határozattal vagy öröklési bizonyítvánnyal, illetve külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirattal) eredeti okiratban igazoló örökösök azonosítását követően a számla állományának a részükre történő kifizetésével/kiadásával egyidejűleg. A Bank az örökösök Ügyfél Banknál elhelyezett vagyonát kizárólag a fentiekben említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösök részére.

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

5.3.6.6. A Számla kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg.

### 5.4. Jegyzési garanciavállalás és ahhoz kapcsolódó szolgáltatás

5.4.1. Jegyzési garanciavállalást a Bank egyedi szerződés alapján teljesít. Jegyzési garanciavállalás esetén a Bank közreműködésével kibocsátott értékpapírt a szerződésben előre meghatározott mennyiségben és áron a jegyzés vagy az eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében lejegyzí.

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

5.4.3. Jegyzési garanciavállalás esetén – figyelembe véve a kibocsátásban résztvevő más befektetési szolgáltatók



jegyzési garanciavállalását is – a jegyzési garanciavállalások együttes összegének el kell érnie a tájékoztatóban meghirdetett legkisebb kibocsátási összeget.

- 5.4.4. A Bank a jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódóan írásbeli megállapodás esetén egyéni szolgáltatásokat nyújt.
- 5.4.5. A Bank jelen szolgáltatása esetében a Rendelet 38-43. cikkei szerinti összeférhetlenségi kötelezettségeknek megfelelően nyújtja a szolgáltatást.

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

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

A Bank jelen szolgáltatása esetében a Rendelet 38-43. cikkei szerinti összeférhetlenségi kötelezettségeknek megfelelően nyújtja a szolgáltatást.

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

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

- 5.6.1.1. A Bank az értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként veszi át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor ugyanazokat az értékpapírokat szolgáltatja vissza az Ügyfélnek. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapkímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt szolgáltat vissza az Ügyfélnek.
- 5.6.1.2. Átruházó nyilatkozat nélküli vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Bank az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.
- 5.6.1.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Bank elkülönítve kezeli. A Bank a gyűjtőletétbe helyezett

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

- 5.6.1.4. A Bank a bemutatóra szóló értékpapírok megőrzését tulajdonosi jogosítványok vizsgálata nélkül vállalja. A névre szóló értékpapírok esetében, ha nem a letevő az értékpapírok tulajdonosa, a Bank kéri a birtokban tartás jogosultságának igazolását. Ennek elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 5.6.1.5. A Bank kizárólag érvényes, valódi, hiánytalan, ép (nem sérült) értékpapírokat vesz át. Az érvényességet a Bank a rendelkezésére álló tiltólisták alapján vizsgálja.
- 5.6.1.6. A névre szóló értékpapírokat a Bank fő szabályként csak üres forgatmánnyal ellátva veszi át. A toldaton forgatott értékpapír átadása kizárólag a toldattal egybefűzött formában lehetséges.
- 5.6.1.7. Amennyiben az értékpapír szelvényeket is tartalmaz (pl. osztalékszelvény, kamatszelvény, stb.), úgy az átadásra-átvételre kizárólag a még esedékessé nem vált szelvények hiánytalan, az értékpapírral egybefűző formában történő megléte esetén kerülhet sor.
- 5.6.1.8. A Bank fő szabályként csak Alletétkezelőihez és a KELER-hez, vagy más központi értéktárhoz korlátozás nélkül beszállítható értékpapírokat vesz át. Az e feltételeknek meg nem felelő értékpapírok átvételét a Bank jogosult megtagadni. Az átadás-átvétel során minden esetben alkalmazni kell a Bank pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályzatainak rendelkezéseit. Az átadott/átvett értékpapírok értéke meghatározásának módját a Kondíciós lista tartalmazza.
- 5.6.1.9. Az értékpapírok átvétele/átadása alkalmával a Bank jogosult költséget felszámítani. A költséget az Ügyfél az átadás-átvétellel egyidejűleg a Bank pénztárába készpénzben befizetheti vagy annak összegével a Bank jogosult az Ügyfél bankszámláját vagy ügyfélszámláját megterhelni.
- 5.6.1.10. A fizikai (okirati formában előállított) értékpapíroknak a Bank részére történő átadására és az Összevont értékpapír-számlán (értékpapír letéti számlán) történő elhelyezésére bármely természetes és jogi személy, valamint jogi személyiség nélküli szervezet jogosult, függetlenül attól, hogy a számlának tulajdonosa-e vagy nem, abban az esetben, ha az

- értékpapírszámla tulajdonosa előzetesen értékpapír befogadási megbízást küld a Banknak.
- 5.6.1.11. Az Ügyfél jogszabály vagy a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződés kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában szavatol az átadott értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentességéért.
- 5.6.1.12. A Bank Alletétkezelőinél közvetlenül a Bank értékpapírszámláira történő jóváírás céljából történő értékpapír átadásra a Bank adott Alletétkezelőjének az előírásai az irányadóak.
- 5.6.1.13. A magyar forinttól eltérő devizanemben denominált értékpapírok átvételét a Bank esetileg vagy tartósan jogosult visszautasítani.
- 5.6.1.14. A Bank nem felel az Ügyfél érdekkörében felmerült azon károkért, amelyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy a Bank Alletétkezelőinél közvetlenül végrehajtani szándékolt átadás-átvételt a Bank Alletétkezelőjének saját szabályai szerint visszautasította.
- 5.6.1.15. Az elhelyezett értékpapírok a letétbehelyező tulajdonát képezik, így a letétből kívánság szerint kivonhatóak. Nem vonhatóak ki a letétből azonban azok az értékpapírok, amelyekre vonatkozóan az Ügyfélnek érvényes megbízása van folyamatban (pl. eladási vagy transzfer megbízás), amelyekre vonatkozóan egy érvényes megbízás teljesítését követően az elszámolás még nem történt meg, valamint amelyek fedezetként szolgálnak.
- 5.6.1.16. Az Összevont értékpapírszámláról kiadott fizikai értékpapír átvételére kizárólag a Számla tulajdonosa, annak meghatalmazottja vagy a Bank által rendszeresített módon bejelentett Számla feletti rendelkező jogosult.
- 5.6.1.17. Az Összevont értékpapírszámla megterhelésének napja minden esetben az értékpapírok Ügyfél részére történő átadásának napja. Az átadott értékpapírokkal a Bank a megbízásban szereplő Összevont értékpapírszámlát terheli meg.
- 5.6.1.18. Gyűjtőletét esetén a fizikai (okirati formában előállított) értékpapírokat a Bank az Ügyfél részére fő szabályként üres forgatmánnyal adja át. Az átadott értékpapír csomag címletezését minden esetben a Bank állapítja meg, amelynek során az Ügyfél igényeit figyelembe veszi, de azok teljesítésére nem köteles.
- 5.6.1.19. Az átadás-átvétel csak akkor teljesíthető, ha a terhelendő számlán a megfelelő fedezet a kiadás időpontjában rendelkezésre áll. Vita esetén a fedezetre vonatkozóan a Bank nyilvántartásait – az ellenkező bizonyításig – helyesnek és pontosnak kell elfogadni. Az ellenkező bizonyítás kötelezettsége az Ügyfelet terheli.
- 5.6.1.20. A fizikai kiadást a Bank jogosult részben vagy egészben megtagadni, ha a Bank Alletétkezelői nem rendelkeznek megfelelő címletű és mennyiségű értékpapírral. A fizikai kiadásra irányuló megbízás ilyen okra visszavezethető nem teljesítése miatt az Ügyfélnél vagy érdekkörében felmerült károkért a Bank nem felel, feltéve, hogy az Alletétkezelőt ezért a rá vonatkozó jogszabályok szerint nem terheli felelősség.
- 5.6.1.21. Az átadás-átvétel tényét mind átvétel, mind átadás esetén átadás-átvételi igazolásban kell rögzíteni, mely igazolás tartalmazza az átadott-átvett értékpapírok pontos megnevezését, ISIN-azonosítóját (ha van), címletezését, darabszámát és sorszámaint, össznévértékét, továbbá
- átvétel esetén a kedvezményezett nevét, a jóváírandó értékpapírszámla számát, az átadó nevét és címét, ha az nem azonos a kedvezményezettel;
  - átadás esetén pedig a csatolt kamat- vagy osztalék-szelvények számát, valamint az átvevő nevét.
- Az átadás-átvételi igazolás minimálisan két példányban készül, amelyből az egyik példány az Ügyfelet, a másik a Bankot illeti.
- 5.6.1.22. A hamis, gyanús értékpapírt átadó személy adatait, az átadás körülményeit a Bank jegyzőkönyvben rögzíti és jogkörében eljár az illetékes hatóságok felé.
- 5.6.1.23. Az átadó személy – illetve az, akinek képviselőként eljár – a hamisnak vagy hamisítottnak bizonyuló értékpapírok ellenértékére nem jogosult, azzal összefüggésben a Bankkal szemben semminemű kártérítési igényt nem támaszthat.
- 5.6.1.24. A hamis, gyanús értékpapíroknak a Bank Alletétkezelőinél történt átadási kísérlete esetére az adott intézmény saját szabályai az irányadóak.
- 5.6.1.25. A Bank kizárja a felelősségét azokban az esetekben, amikor az átadott értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentessége maradéktalanul nem teljesül, illetve ha az értékpapírok letiltás vagy megsemmisítés hatálya alatt állnak, de e tényekről a Bank nem tudott és a tőle elvárható gondosság mellett nem is

tudhatott. A Bank informáltságával összefüggő kétség esetén a bizonyítás az Ügyfelet terheli. Amennyiben az Ügyfél a Bank közreműködésével a jelen fejezetben foglalt vizsgálatok ellenére nem valódi értékpapírt szerez, az Ügyfél ebből eredő káráért való felelősségét a Bank kizárja.

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

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

## 5.6.2. Letétkezelés

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

5.6.2.2. Az Ügyfél megbízásait írásban, faxon, vagy elektronikus úton (Spectra, SWIFT, BusinessNet Securities) az Általános Üzleti Feltételek és a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően jogosult a Banknak megadni.

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

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

5.6.2.5. A beérkező transzfereket a Bank az Összevont értékpapírszámlán azzal az értéknappal írja jóvá, amelyen a transzfert fogadó intézmény a Bank ott

vezetett összevont értékpapírszámláját jóváírta, kivéve, ha az Összevont értékpapírszámla ezen a napon még nem került megnyitásra. A jóváírás időpontja ez utóbbi esetben az Összevont értékpapírszámla megnyitásának napja.

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

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

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

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

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

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

## 5.7. Befektetési hitelezés

5.7.1. A Bank a befektetési hitelezés során a hitelkihelyezések megalapozottsága, áttekinthetősége, a kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése és csökkentése érdekében

Vállalati, illetve Lakossági Üzletszabályzata alapján jár el. A Vállalati, illetve Lakossági Üzletszabályzat alapján a Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank csak annak nyújt befektetési hitelt, akinek a kockázatviselő képességét megfelelőnek ítéli, és aki erre szabad limitkerettel rendelkezik a Banknál. A hitel összege nem lehet nagyobb, mint a jóváhagyott limitkeret.

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

5.7.3. A hitelből megvásárolt értékpapír a Bank javára óvadékkul szolgál, minden egyéb, – Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében – erre vonatkozó szerződés megkötése nélkül.

5.7.4. Befektetési hitel nem nyújtható

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

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

## 5.8. Halasztott pénzügyi teljesítés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9.5. Az ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentés valóságtartalmáért az ajánlattevő és a Bank, mint forgalmazó írásban felelősséget vállal. A felelősségvállaló nyilatkozat tartalmazza, hogy a gazdasági tevékenységről szóló jelentés a valóságnak megfelelő adatokat

és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan ténytet és információt, amely az ajánlattevő és a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az ajánlattevő és a Bank, mint forgalmazó egyetemlegesen felel.

- 5.9.6. Az ajánlattevő kártalanítja a Bankot minden olyan kár, veszteség vagy költség tekintetében, amelyet a Bank annak következtében szenvedett el, hogy az ajánlattevő a gazdasági tevékenységről szóló jelentéshez nem megfelelő adatokat és információkat szolgáltatott, illetve a vételi ajánlat szempontjából fontos információkat elhallgatott.
- 5.9.7. A Bankot az ajánlatot elfogadó Ügyfelek felé nem terheli semmilyen felelősség az ajánlattevő késedelmes, illetve nem megfelelő pénzügyi teljesítésével kapcsolatban.
- 5.9.8. A Bank, mint a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés forgalmazó lebonyolítója:
- az ajánlattevővel együtt benyújtja a Felügyeletnek a vételi ajánlatot;
  - a vételi ajánlatban feltünteti az ajánlat elfogadásának helyeit, módját (meghatalmazott, közreműködő);
  - kidolgozza a vételi ajánlat lebonyolításának feltételeit (pénz és értékpapír elszámolás az Ügyfelekkel és az ajánlattevővel);
  - csak azon Ügyfelektől – az intézményi befektetők kivételével – fogad el részvényvásárlásra felajánlást, akik a Banknál ügyfél- vagy bankszámlával és Összevont értékpapírszámlával rendelkeznek és az adott részvények az Ügyfél Banknál vezetett Összevont értékpapírszámláján, illetve értékpapír letéti számláján vannak;
  - csak olyan részvényeket fogad be felajánlásra, amelyek megfelelnek a vételi ajánlatban szereplő feltételeknek, így pl. fizikai részvényt csak üres forgatmány esetén fogad be; és
  - a felvásárlásba való befogadás feltétele, hogy az Ügyfél aláírja az elfogadó nyilatkozatot.
- 5.9.9. A Bank jelen szolgáltatása esetében a Rendelet 38-43. cikkei szerinti összeférhetlenségi kötelezettségeknek megfelelően nyújtja a szolgáltatást.

## 5.10. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

- 5.10.1. A Bank saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) vagy a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikk (2)

bekezdése szerinti marketingközleményt (a továbbiakban: marketingközlemény) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és a Bank által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, valamint a marketingközlemény rendelkezésre bocsátása, amely nem zárja ki, hogy a Bank egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon. A Bank befektetési elemzés esetében ennek tényét feltünteti.

- 5.10.2. A Bank saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést és marketingközleményt. Az Ügyfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Banktól bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés, marketingközlemény elkészítését követelje.
- 5.10.3. A Bank nem felel az általa nyújtott befektetési elemzés, pénzügyi elemzés, marketingközlemény alapján az Ügyfél által hozott döntések következményeikért (ideértve különösen az ügylet eredményességét, a várt piaci körülmények és fejlemények bekövetkezésének elmaradását vagy előre nem jelzett körülmények bekövetkezését), illetve az Ügyfelet ebből ért esetleges kárért, elmaradt haszonért.

## 5.11. Befektetési tanácsadás

- 5.11.1. A Bank azon Ügyfél részére nyújthat befektetési tanácsadást, akinek a Bankkal Összevont értékpapírszámla szerződése vagy keretszerződése áll fenn. A Bank által nyújtott egy adott befektetési tanácsadás
- 5.11.1.1. természetes személy ügyfelek esetében 30 (harminc) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra, és feltéve, hogy sem az Ügyfél körülményeiben, sem a termék vonatkozásában nem történik változás
- 5.11.1.2. egyéb ügyfelek esetében 5 (öt) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra.
- A befektetési tanácsadás érvényességi ideje alatt kiadott új befektetési tanácsadással az előző befektetési tanácsadás érvényét veszti. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban, telefonon keresztül nyújtott befektetési tanácsadás az adott ügyletre vonatkozik és a telefonhívás tartamáig érvényes.



5.11.2. Bank kizárólag nem független alapon nyújt befektetési tanácsadást. A Bank által nyújtott befektetési tanácsadás azért minősül nem független alapon nyújtott befektetési tanácsadásnak, mert a Bank a jelen Üzlet-szabályzat alapján nyújtott szolgáltatások keretében a pénzügyi eszközök elérhetőségét szelektíven, nem teljes körűen biztosítja. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít, függetlenül attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor. A Bank ajánlhat saját maga vagy olyan a Bank csoportjába tartozó vagy egyéb szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközöket, amelyekkel a Banknak forgalmazási szerződése áll fenn. Ilyen esetben a Bank tájékoztatja az ügyfelet a Bank és a kibocsátó közötti kapcsolatáról. A Bank, mivel nem független alapon nyújt befektetési tanácsadást, elfogadhat és visszatartathat díjat, jutalékot vagy egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet harmadik fél juttat az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben, amennyiben az megfelel a Bszt. 41. § (5) bekezdésében foglaltaknak.

5.11.3. A befektetési tanácsadásra vonatkozó szolgáltatás nyújtása előtt a Bank elvégzi a 4.2.1. pontban szabályozott alkalmassági vizsgálatot. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Ügyfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek a Bank a befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés megkötését, teljesítését megtagadja, ilyen pénzügyi eszközt az Ügyfél részére nem ajánl.

A befektetési tanácsadási szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján a Bank által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bank a befektetési tanácsadás körében a piac adta körülmények között tanúsítja a tőle elvárható gondosságot, és nem felel az Ügyfél kockázatvállalásának, befektetési döntésének következményeiért.

A Bank nem vállal kötelezettséget arra, hogy a szerződés alapján adott befektetési tanácsot aktualizálja.

5.11.4. Alkalmassági jelentés:

- A Bank a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Ügyfél számára. Az alkalmassági jelentés tartalmazza a Bszt.-ben és a Rendeletben meghatározottakat, különösen az adott befektetési tanácsadást, illetve azt, hogy az miként

elégíti ki a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

- Az alkalmassági jelentést a Bank attól függetlenül átadja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére, hogy a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél a befektetési tanácsadás alapján köt-e szerződést a Bankkal, illetve ad-e megbízást a Banknak, vagy nem. Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére az alkalmassági jelentés átadásra került és a befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél megbízást ad a Banknak vagy szerződést köt a Bankkal, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél tudomásul vette az alkalmassági jelentésben foglaltakat.
- Amennyiben a befektetési tanácsadás alapján a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél szerződést köt a Bankkal, vagy megbízást ad a Banknak, akkor az ügylet megvalósítását megelőzően adja át a Bank az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére az alábbiak kivételével:
  - a távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében az alkalmazott távközlési eszköz nem teszi lehetővé minden esetben, hogy a Bank az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. Ezért a Bank távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részéről előzetes hozzájárulással rendelkezik arról, hogy az alkalmassági jelentést közvetlenül az ügyletkötést követően tartós adathordozón adja át a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél annak ismeretében, hogy az Ügyfél nem köteles egyébként megbízást/ajánlatot adnia ezen jelentés megismerése előtt. E hozzájárulást az Ügyfél általánosan, visszavonásig is megadhatja a Bank részére. Amennyiben az Ügyfél távközlési eszközön keresztül ajánlatot/megbízást kíván adni, úgy az ajánlat/megbízás megadása egyben ezen hozzájárulásának a megerősítését is jelenti az adott Egyedi Ügylet vonatkozásában. részére. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél azzal a tartalommal és annak ismeretében adja meg a hozzájárulását, hogy:
    - a) beleegyeznek abba, hogy az alkalmassági jelentést a Bankkal történő szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi, és
    - b) választása alapján jogosult arra, hogy a Bankkal a szerződés megkötését illetve a megbízást megadását elhalassza annak érdekében, hogy

az alkalmassági jelentést a szerződés megkötése illetve a megbízás megadását megelőzően átvegye.

- A Bank az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

## 5.12. Értékpapír kölcsönzés

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

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

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

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

5.12.5. Értékpapír kölcsönszerződés kizárólag határozott időre köthető.

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

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

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

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

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

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

5.12.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírügyletről mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapírfinanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről a Banknak az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

## 6. A jelen Üzletszabályzat hatálya

A jelen Üzletszabályzat módosított és egységes szerkezetbe foglalt változata 2018. szeptember 27. napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit a már folyamatban lévő ügyekre is alkalmazni kell.

Budapest, 2018. szeptember 27.

## 1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Bank általi, egyoldalúan történő, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosítás okai befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződések esetén

### a) jogi, szabályozói környezet változása

- a bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a tőke megfelelési előírások változása
- a Jegybank, által kiadott új vagy módosított rendelkezések, ajánlások
- a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének változása, (pl. BEVA, OBA, stb.)
- a kötelező tartalékolási szabályok változása,

### b) pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a bank forrásköltségeinek változása,
- a bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
- az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél hozamának emelkedése, illetve a kibocsátás költségeinek emelkedése
- az országgkockázati költségek változása
- a likviditási költségek változása
- a KSH által közzétett hivatalos fogyasztói árindex változása,
- FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása,
- munkanélküliségi ráta emelkedése
- személyi költségek emelkedése

### c) banki működési és tevékenységvégzési feltételek megváltozása

- banki üzletpolitika versenyhelyzetnek megfelelő változása
- a bank általános, működési, üzemeltetési költségeinek változása
- a bank kockázati kamatfelárának változása
- adott ügyfélszegmens vagy termékcsoporthoz kockázatának változása
- szolgáltatás dologi költségének változása
- informatikai környezet fejlesztése
- szolgáltatásminőség javítása érdekében felmerült plusz költségek és ráfordítások
- adatvédelmi alkalmazások változása
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály előírásainak változása
- a Bankkal szerződéses viszonyban álló szolgáltatók áthárított díjainak emelkedése vagy új díj bevezetése
- termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak külső szolgáltatók általi emelése
- versenyhelyzet alapján a szolgáltatás nyújtásával (értékesítésével/közvetítésével) összefüggő, harmadik féllel kötött szerződés alapján felmerülő költségek változása illetve harmadik fél számára megfizetett jutalékok/költségek változása
- szerződésben foglalt szolgáltatásokra vonatkozó kockázatok változása
- a Bankkal szerződéses viszonyban álló harmadik személyek által eszközölt és a jogviszonyt érintő változások és áthárított díjainak változása
- postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás
- a bank termékeinek/szolgáltatásainak megismertetése érdekében használt kommunikációs és hirdetési felületek listaárának változása



A bank mindenhez,  
ami számít.

