



A RANDOM CAPITAL BROKER ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatálybalépés dátuma: 2022. augusztus 24.

Hatályba léptette: vezérigazgató

## TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉGEK.....	4
3. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	7
4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS.....	28
5. ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS.....	44
6. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA ÉS NYILVÁNTARTÁSA.....	50
7. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE.....	52
8. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI.....	54
9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉG ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE.....	54
10. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE.....	57
11. A TÁRSASÁG ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	58
12. KERESKEDÉSBEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI - TRADING RESTRICTIONS.....	62
13. AJÁNLATOK MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA.....	62
14. PÉNZ ÉS ÉRTÉKPAPÍR BE ÉS KIFIZETÉSEK, KERESKEDÉSI ADATOK.....	65
15. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK.....	67
16. ÁRFOLYAMINFORMÁCIÓ.....	68
17. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	68
18. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA.....	68
19. AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI.....	71
20. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI.....	120
21. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK.....	122
22. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA.....	123
23. ÜGYFÉL PÉNZESZKÖZEINEK ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA.....	124
24. TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI.....	129
25. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	131
26. A SZABÁLYZAT MELLÉKLETEI.....	132

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. A jelen üzletszabályzat (továbbiakban: szabályzat) a RANDOM CAPITAL BROKER Zrt. (továbbiakban: Társaság) - székhely: 1053 Budapest, Szép u. 2. telefonszám: 06 1 501-3300, faxszám: 06 1 700 2900 honlap: <http://www.randomcapital.hu>, e-mail: [info@randomcapital.hu](mailto:info@randomcapital.hu), közvetítésével létrejövő értékpapír-ügyletek általános üzleti feltételeit, a Társaság által nyújtandó, a továbbiakban részletezett befektetési szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatást kiegészítő tevékenységeinek elemeit tartalmazza. Rendelkezései a Társaság tőkepiaci szolgáltatási tevékenységére, az e tevékenység körébe tartozó szolgáltatásokra, a Társaság és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatokra vonatkoznak.

1.2. A jelen szabályzat alkalmazásában Ügyfél (hagyatéki eljárás kivételével) az a cselekvőképes természetes személy, vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, és kiegészítő szolgáltatást nyújt.

1.3. Jelen szabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, amelyek alapján a Társaság vállalkozik a későbbiekben részletezett szolgáltatásokra. A jelen szabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre – ideértve meghatározott rendelkezések esetén a leendő szerződő felet is – (egyenként a „Fél”, együttesen a „Felek”) egyaránt kötelezőek, attól egyező akarattal a jogszabályok keretein belül a Felek az egyes szerződésekben térhetnek el.

1.4. Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban BÉT), valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban KELER Zrt.) szabályzatai az irányadóak.

A Társaság gondoskodik arról, hogy az Ügyfelek megismerjék a szabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt.

1.5. A Társaság a mindenkori hatályos szabályzatot az ügyfélforgalmi helyiségeiben az Ügyfelek számára hozzáférhetően elhelyezi, azt – a Társaság a Mellékletben feltüntetett ügyfélforgalmi órái során – bárki megtekintheti, továbbá a fent megjelölt honlapján is közzéteszi.

1.6. Jelen szabályzatot a Társaság bármikor egyoldalúan módosíthatja, a vezérigazgató aláírását követően a módosított szabályzat akkor lép hatályba, amikor a változásokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot a Társaság és az ügyfélforgalmi helyiségeiben elhelyezte, illetve Ügyfeleit tájékoztatta. A szabályzat bármely módosításáról, a módosítás hatálybalépéséről a Társaság ügyfélforgalmi helyiségeiben történő kifüggesztéssel, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Társaság honlapján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfeleknek módjukban áll írásban nyilatkozni, hogy a szabályzat megváltozott tartalma mellett is fenn kívánják-e tartani a szerződéses kapcsolatot a Társasággal. A Társaság a jelenleg hatályos 22/2008. (II.7.) Kormányrendelet rendelkezései alapján Üzletszabályzatát

nem köteles a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban Felügyelet) tájékoztatásul megküldeni, annak hatályba lépése jóváhagyó határozatot nem igényel.

1.7. Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket a jelen szabályzat "A Társaság és az Ügyfele közötti jogviták rendezésének módja" című fejezetében meghatározott módon rendezik.

1.8. A szabályzat alapján a Társaság és Ügyfél között létrejövő bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.

1.9. Amennyiben jelen szabályzatban megjelölt bármely határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, a határnapon a következő munkanapot kell érteni.

## **2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉGEK**

A Társaság a Bszt. 4. § (2) bekezdés 10. pont szerinti befektetési vállalkozásként folytatja tevékenységét.

A Bszt. 5. § alapján a Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtja, és kiegészítő szolgáltatást végzi:

Befektetési szolgáltatási tevékenység:

Rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

- a) megbízás felvétele, továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
- c) számlaszámlás kereskedés
- d) portfóliókezelés,
- e) befektetési tanácsadás,
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

Kiegészítő szolgáltatási tevékenység:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- c) befektetési hitel nyújtása,
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- f) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,

g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bszt. 8. § (5) bekezdése alapján a Társaság az alábbi kiegészítő jellegű tevékenységet folytatja:

- a) részvénykönyvvezetés,
- b) részvényesi meghatalmazotti tevékenység,
- c) értékpapír-kölcsönzés, és
- d) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítése.

A befektetési szolgáltatások tárgyai (pénzügyi eszközök):

- a) átruházható értékpapírok,
- b) pénzügyi eszközök,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai szállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető.
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)–j) pontban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely

szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

A Felügyelet adatai:

Magyar Nemzeti Bank:cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Postafiók 777., honlap címe: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu), <http://felugyelet.mnb.hu>

A Felügyelet által kiadott, a tevékenységet engedélyező határozat száma és kelte:

**E-III./218/2009.számú határozat, 2009. március 31.** a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére kiadott működési engedélyről

**EN-III/M-770/2009. számú határozat, 2009. október 1.** a saját számlás kereskedés végzésére kiadott befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyről

**EN-III-443/2011. számú határozat 2011. április 18.** a befektetési hitelezési kiegészítő szolgáltatási tevékenységi engedélyről.

**EN-III-838/2011. számú határozat 2011. július 12.** a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés kiegészítő szolgáltatási tevékenységről

**EN-III-199/2012. számú határozat 2012. március 7.** a portfóliókezelés, pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás), pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás, a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás tevékenységi engedélyről.

**H-EN-III-1031/2012. számú határozat 2012. június 12.** a korábban engedélyezett tevékenységi kör valamennyi, a Bszt. 6. §-ában meghatározott pénzügyi eszközre kiterjedő végzéséről.

**H-EN-III-6/2014. számú határozat 2014. március 3.** a befektetési tanácsadás végzésére kiadott befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyről.

### **3. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

3.1. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések, alkalmazandó nyelv

- 3.1.1. Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel. Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közlés, figyelmeztetés – különösen, de nem kizárólagosan a fedezetképzéshez, fizetési vagy egyéb felszólításhoz, kényszerlikvidációhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közlések, értesítések – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak.
- 3.1.2. A Felek a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, és az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre olyan időben kötelesek válaszolni, amely az adott helyzetben a szokásos módon általában elvárható, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, kiemelten az Ügyfél értesítési címének (elektronikus levelezési címének) megváltozására, illetve esetleges tévedésekre és mulasztásokra. Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.
- 3.1.3. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta a szabályszerű értesítésben foglaltakat akkor, ha az abban megjelölt határidőn belül, az értesítés módja szerinti szokásos időn belül arra nem érkezett észrevétel vagy kifogás. Az észrevétel vagy kifogás megtételének határidejére a jelen szabályzat „A Társaság és az Ügyfele közötti jogviták rendezésének módja” című fejezetében foglalt határidő az irányadó.
- 3.1.4. Társaság által használható értesítési módok:
- a) elektronikus üzenet küldése e-mailen, Netboon, RANDI, Mobilbroker vagy Random Trader rendszeren keresztül
  - b) SMS üzenetküldés az Ügyfél által megadott SMS számra,
  - c) telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefax számra,
  - d) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,
  - e) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
  - f) a Társaság honlapján történő közzététel.
- 3.1.5. Ügyfél a Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét – ha a Felek eltérően nem rendelkeznek – a Társaság jelen szabályzatban megjelölt elérhetőségein teljesítheti:
- a) elektronikus üzenet küldése e-mailen vagy Netboon rendszeren keresztül,

- b) telefonon
- c) telefaxon,
- d) postai úton,
- e) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.

3.1.6. Elektronikus üzenet, e-mail, illetve SMS üzenet küldése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha

- a) ha a sikeres elküldést a Társaság rendszere igazolja, vagy
- b) ha a Társaság rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét, illetve a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban az elektronikus üzenet a Társaságnak nem felróható okból nem vagy később kerül elküldésre.

3.1.7. Telefax esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha

- a) a Társaság a sikeres elküldést igazoló szelvény birtokába jut,
- b) a sikeres elküldést, illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt, egyéb módon regisztrálja a Társaság rendszere.

Amennyiben a telefax üzenet nem tekinthető a fentiek szerint elküldöttnek, a Társaság újra megkísérli az értesítést. Háromszori sikertelen kísérletet követően a Társaság az Ügyfelet postai úton értesíti.

3.1.8. Postai úton történő értesítés esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő:

- a) belföldi cím esetén a postai szolgáltató szabályzatának megfelelő postára adás napját követő ötödik napon,
- b) külföldi cím esetén a postai szolgáltató szabályzatának megfelelő postára adás napját követő tizenötödik napon,
- c) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha
  - ca) a címzett az átvételt megtagadta;
  - cb) az irat a Társasághoz a „címzett ismeretlen” jelzéssel érkezett vissza.

3.1.9. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha valamely, általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg időben. Amennyiben bármely postai, vagy elektronikus úton továbbított értesítésre – annak kézbesítés napjától számított 5 (öt), külföldi postai cím esetén 15 (tizenöt) napos határidőn belül – nem érkezik kifogás, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél elfogadta.



- 3.1.10. A Társaság a megbízások teljesítéséről, illetve a végrehajtási akadályokról - tudomására jutását követően - az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. Az értesítést az Ügyfél a jelen szabályzatban, illetve az egyedi szerződésben meghatározott formában kapja meg.
- 3.1.11. A megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról és a Társaság által kezelt pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományáról a Társaság jelen szabályzatban foglaltak alapján értesíti az Ügyfelet.
- 3.1.12. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a megbízása állásáról. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy jelen Üzletszabályzatban, valamint a Tájékoztatási szabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséről és a Társaság által vezetett Számlájának egyenlegéről felvilágosítást kérjen.
- 3.1.13. A tájékoztatás tartalmát és formáját a Társaság Tájékoztatási szabályzata állapítja meg.
- 3.1.14. A Társaság az értékpapírtitok kiadásáról az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postai úton értesíti a jogszabályban meghatározott esetek kivételével. Az értékpapírtitok kiadásáról jelen szabályzat "A titoktartás szabályai" című fejezete rendelkezik részletesen.
- 3.1.15. Az Ügyfél a Társaság előzetes írásbeli engedélyével jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére engedményezni.
- 3.1.16. Amennyiben a Társaság az Ügyfelével, mint részvényessel írásban kötött szerződés alapján részvényesi meghatalmazottként is eljárhat, az erre irányuló szerződés rendelkezik az Ügyféllel való kapcsolattartás, az utasítások kikérésének és megadásának, a tájékoztatási kötelezettség teljesítésének módjáról.
- 3.1.17. Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás nyelve: magyar.
- 3.1.18. A Társaság jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a pénzügyi piacokon illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.
- 3.1.19. A Társaság a tájékoztatási kötelezettségét írásban vagy tartós adathordozón teljesíti. A tájékoztatási kötelezettség tartós adathordozón való teljesítésére a Társaság akkor jogosult, ha ezzel megfelel a jogszabályoknak, a Társaság és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél között létrejövő szerződésben meghatározottaknak, és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta.

A Társaság előzetes tájékoztatási kötelezettségének hivatalos weboldalain történő közzététellel tesz eleget.

A Társaság által a jelen pontban meghatározott módon közölt jognyilatkozatokat az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni - feltéve hogy az egyes értesítési kötelezettség vonatkozásában eltérő időpont feltüntetésre nem kerül – ha az Ügyfél a közléstől számított 8 (nyolc) napon belül nem nyilatkozik.

### **3.2. Ügyfél-átvilágítás**

A Társaság az Ügyfél átvilágítását a pénzmosás megelőzését szolgáló hatályos jogszabályok alapján végzi el, különös tekintettel a pénzmosás a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a Társaság pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzatának (a továbbiakban: Pénzmosási szabályzat) rendelkezéseire. Jelen fejezetben az Ügyfél átvilágítása körében kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Pmt. és a Társaság Pénzmosási szabályzata irányadó

#### 3.2.1. Az Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

3.2.1.1. A Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

3.2.1.2. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az előző pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt átvilágítani.

3.2.1.3. A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél átvilágítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

3.2.1.4. A Társaság az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterősségi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

#### 3.2.2. Az ügyfél-átvilágítás sikertelensége

Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani a 3.2. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat

létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

### 3.2.3. Természetes személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

3.2.3.1. A Társaság természetes személy azonosításához az alábbi igazoló okiratok, okmányok bemutatását követeli meg:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

3.2.3.2. A Társaság az azonosítás során a természetes személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) családi és utónevét ,
- b) születési családi és utónevét
- c) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- d) állampolgárságát,
- e) születési helyét és idejét,
- f) anyja születési nevét,
- g) azonosító okmányának típusát és számát,

3.2.3.3. A Társaság köteles ellenőrizni meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét.

### 3.2.4. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosítása

3.2.4.1. A Társaság jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében rögzíti a szervezet:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,

- c) főtevékenységét,
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- e) – ha ilyennel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának 3.2.3.2. a) és c) pontokban meghatározott adatait,
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- g) adószámát.

3.2.4.2. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 3.2.3.1. pontban megjelölt okiratának és képviselői jogosultságát hiteles módon igazoló névalírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került
- b) az a) pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítását. Az okiratot a kiállítás helye szerinti ország és Magyarország között létrejött, a felülhitelesítésre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó nemzetközi egyezmény szerinti felülhitelesítéssel ellátva kell benyújtani.
- d) A bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratának (társasági szerződésének, alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 (harminc) napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

### 3.2.5. Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok

3.2.5.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása csak az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig csak a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén végezhető el, figyelembe véve a 3.2.8 pontban foglaltakat. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviselői jogának igazolása után lehet csak a jogi személy vagy más szervezet azonosítását elvégezni.

3.2.5.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a jelen fejezetben meghatározottak alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét és hitelességét.

3.2.5.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselői jogosultságát.

3.2.5.4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani a jelen fejezetben meghatározott adatot tartalmazó okiratok hiteles másolatát, ha nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése elvégzése céljából. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar külképviseleti hatóság vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

3.2.5.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetében meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.

3.2.5.6. Az ügyfél a jelen fejezetben meghatározott azonosítási eljárás esetén az azonosító dokumentumok hiteles másolatát postai úton, vagy es3 formátumban elektronikusan küldi meg a Társaság részére.

- 3.2.5.7. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik, vagy azt ellopják. Az okiratok hamis, vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.
- 3.2.5.8. Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Társaságot az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.
- 3.2.5.9. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság jogosult – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében indokolt – a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult..
- 3.2.5.10. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatokat tartalmazó bemutatott okiratokról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - a laccímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít.
- 3.2.5.11. A Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
- 3.2.5.12. A Társaság - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat létesítését a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

### 3.2.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

3.2.6.1. A Társaság jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást

a) Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy

b) olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a következő pontban szereplő feltételeknek.

3.2.6.2. Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el a fentiek szerint, ha a szolgáltató

a) a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy

b) székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

3.2.6.2. A Társaság nem fogadja el az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

3.2.6.3. A 3.2.6.1. pontban meghatározott esetben a Társaság az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

### 3.2.7. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

3.2.7.1. Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el. Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,

e) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

3.2.7.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról, és írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a 3.2.7.8. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a Társaság köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

3.2.7.3. Az ügyfél, illetve képviselője arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

3.2.7.4. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Társaság köteles megtenni minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

3.2.7.5. A Társaság köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

3.2.7.6. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az 3.2.7. pont szerinti nyilatkozatában köteles minden, a 3.2.7.8. pontban foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.



3.2.7.7. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a 3.2.7.6. pont alapján a vezető tisztségviselő, a Társaság köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

3.2.7.8. Tényleges tulajdonos fogalma

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
  - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
  - iv. az i-iii pontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
  - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
  - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

### 3.2.8. Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A természetes személy ügyfél köteles nyilatkozatot tenni a kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

A kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezések a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is vonatkoznak.

3.2.8.1. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat is.

- kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
- Fontos közfeladatot ellátó személy:
  - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
  - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
  - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
  - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
  - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
  - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
  - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- Közeli hozzátartozónak minősül a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.
  - A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: bármely
    - a) természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
    - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

### 3.2.9. Az azonosítás különös módja

3.2.9.1. A Pmt. 17. § (3)-(4) bekezdése alapján a Társaság által vezetett Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az 3.2.3.1. pontban meghatározott okiratokat, valamint a 3.2.7. és 3.2.8. pontok szerinti nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére. A Társaság e körben csak EU tagállamban vagy olyan államban székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező intézmény által vezetett igazolt fizetési számlát fogad el, amelyet a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények vonatkoznak.

3.2.9.2. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az okiratok 3.2.9.5. pont szerinti hiteles másolatának benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és

kizárólag a megnyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

3.2.9.3. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

3.2.9.4. A Társaság az általa a 3.2.9.1. pont szerint rögzített és az ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényel arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

3.2.9.5. A Pmt. 17.§ (4) bekezdése alapján a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitása érdekében küldött adatigénylést 8 napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresett szolgáltató a megkeresésben szereplő személy számára nem vezet fizetési számlát, úgy köteles az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni.

3.2.10. Adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködéssel kapcsolatos nyilatkozatok

A Társaság kormányközi megállapodások és jogszabályi előírások alapján a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása érdekében az általa kezelt számla vonatkozásában köteles elvégezni a számlatulajdonos illetőségének megállapítására vonatkozó vizsgálatot és a jogszabályban meghatározott átvilágítási szabályoknak megfelelően megszerzett adatok kapcsán adatot szolgáltatni az állami adóhatósághoz.

A fenti jogszabályoknak történő megfelelés érdekében a Társaság ügyfeleitől nyilatkozatok megtételét és igazolások benyújtását kérheti.

Az Ügyfél köteles együttműködni a Társasággal, ennek hiányában, így különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot, vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, az a Társaság szolgáltatása nyújtásának megtagadásával járhat.

### **3.3. Képviselők**

- 3.3.1. Az értékpapírpiazi ügyletek biztonsága érdekében a Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról; üzleti tárgyalások folytatása vagy a megbízások teljesítése előtt az Ügyfél nevében eljáró természetes személynek a képviseleti jogát megfelelő módon (alírási címpéldánnyal, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással, valamint 30 napnál nem régebbi cégkivonattal) igazolnia kell.
- 3.3.2. Bármelyik Fél jogosult a hozzá bejelentett Képviselőket és az aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezik.
- 3.3.3. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

### **3.4. Meghatalmazottak**

- 3.4.1. Az Ügyfél személyesen, vagy a következő pontban meghatározottak szerinti meghatalmazott útján jár el.
- 3.4.2. A Társaság kizárólag jelen szabályzat mellékletét képező meghatalmazási minta alapján a Társaság ügyfélszolgálati helyiségében aláírt, egy évnél nem hosszabb időtartamra kiállított meghatalmazással, vagy egyéb, a kiadásától számított egy évnél nem hosszabb időtartamra kiállított, közokiratba foglalt meghatalmazással rendelkező személy eljárását fogadja el, azzal, hogy online számlanyitás esetén a személyes megjelenéssel történő azonosítás megtörténtéig közokiratba foglalt meghatalmazás nem adható, kivéve, ha az ügyfél legkésőbb a meghatalmazás benyújtásáig eljuttatja a Társaság részére a Pmt. 7. § (4) bekezdésében foglalt okiratok hiteles másolatát.
- 3.4.3. A meghatalmazás nem terjedhet ki a RANDI, Netboon, Random Trader, valamint a Mobilbroker felületen (a továbbiakban: elektronikus felületen) végezhető tevékenységre.

## **4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS**

### **4.1. A szerződéskötési szabadság**

A Társaságot jogszabály alapján szerződéskötési kényszer nem terheli. A Társaságot szerződéskötési kötelezettség abban az esetben sem terheli az egyedi ügyletek megkötésére, ha az adott ügylettípus vonatkozásában keretszerződést kötött az Ügyféllel, amennyiben a szerződés teljesítése jogszabályba, megkötött szerződésbe vagy az Üzletszabályzatba ütközik.

### **4.2. A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség**

4.2.1. A Társaság a tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően a Tpt., a Bszt. vonatkozó előírásainak megfelelően köteles eleget tenni tájékoztatási kötelezettségének.

4.2.2. A Társaság a szerződéskötést megelőző tájékoztatást a Bszt., valamint a 2017/565/EU felhatalmazáson alapuló rendelet szabályainak megfelelően írásban, más adathordozón, vagy a jelen szabályzatban megjelölt honlapon való megjelenítéssel adja meg.

a)

4.2.3. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének részletes szabályait a Tájékoztatási szabályzat tartalmazza.

4.2.4. Ha jelen szabályzat vagy a fenti jogszabályok eltérően nem rendelkeznek, a fenti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszigényhez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

4.2.5. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság bármely dokumentuma nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elégséges információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként köteles ezt jeleznie a Társaság felé, a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályaiból kiindulva. Ennek hiányában alapos okkal feltételezhető, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához, következésképp amennyiben az Ügyfél e pótlólagos információigényt nem jelzi, ennek elmulasztásából eredő következmények az Ügyfelet terhelik.

4.2.6. A Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban bármilyen okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Társaság rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Társaság nem tehető felelőssé e kért információ rendelkezésre nem állásából eredő következményekért.

### **4.3. A szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettség és ügyfélminősítés**

#### **4.3.1. Ügyfélminősítés**

4.3.1.1. A Társaság az Ügyfél azonosításával egyidejűleg, a szerződéskötést megelőzően elvégzi az Ügyfél minősítését a Bszt. által meghatározott ügyfélkategóriák szerint (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) és írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet a minősítéséről, a minősítés jogi következményeiről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását. Meglévő Ügyfelek esetén a Társaság ugyancsak írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet minősítéséről, valamint az abban bekövetkezett bármilyen változásról.

4.3.1.2. A Társaság nem végzi el az ügyfélkategóriák szerinti történő minősítést, amennyiben

- a) a szerződés egy már hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítés már megtörtént, vagy
- b) a leendő Ügyfél a szerződéskötést követően az adott ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

4.3.1.3. Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás, a Társaság feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel az elfogadható partnerként vagy szakmai ügyfélként való besorolás feltételeinek.

4.3.1.4. Lakossági ügyfél szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolási kérelem esetén a Társaság köteles meggyőződni a Bszt. által előírt követelmények teljesítéséről, amely ellenőrzés során jogosult az Ügyfél foglalkozását, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat) kérni. Az átsorolási kérelem a Társaságot nem kötelezi, így a Társaság a jogszabályi feltételek megléte esetén is dönthet úgy, hogy az Ügyfelet az eredetileg alkalmazott ügyfélkategóriának megfelelően kezeli.

4.3.1.5. Az ügyfélbesorolás részletszabályait, valamint az átsorolási kérelem eljárási menetét a Társaság Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza.

#### 4.3.2. Előzetes tájékoztatói kötelezettség

4.3.2.1. A Társaság a Bszt. által meghatározott esetekben a szerződéskötést megelőzően nyilatkozatot kér az Ügyféltől, többek között az Ügyfélnek a szerződésben meghatározott ügylettel, az érintett pénzügyi eszközzel, a kapcsolódó kockázatokkal kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak érdekében, hogy megállapítsa a valóban megfelelő-e az ügylet, illetve pénzügyi eszköz az Ügyfél számára (Megfelelési teszt).

4.3.2.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti nyilatkozatot a valóságnak megfelelően teszi meg. Amennyiben az Ügyfél nem adja meg a Társaságnak a Megfelelési teszt kiértékeléséhez szükséges információkat, a

Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a szükséges információk hiányában a Társaság nem képes az Ügyfél számára megfelelő ügyletet és pénzügyi eszközt kiválasztani, valamint nem vállal felelősséget a fenti nyilatkozat nem teljes vagy a valóságnak nem megfelelő tartalmából eredő kárért.

4.3.2.3. Amennyiben a Megfelelési teszt kiértékelése alapján a Társaság úgy ítéli meg, hogy a kiválasztott ügylet, illetve pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára a Társaság erre a tényre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ebben az esetben a Társaság kizárólag akkor hajta végre a megbízást, ha az Ügyfél a fenti tájékoztatás birtokában is fenntartja megbízását.

4.3.2.4. A Megfelelési teszt kitöltéséhez a Társaság kérheti az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, pénzügyi ismereteit, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (bizonyítvány, diploma, munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat), illetve megerősítő nyilatkozat megtételét.

4.3.2.5. A Megfelelési teszt a Társaság honlapján elérhető.

#### 4.4. Figyelmeztetési kötelezettség

4.4.1. Személyesen, telefonon valamint faxon adott megbízás esetén, amennyiben az Ügyfél a Társaság részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik a Társaság köteles az Ügyfelet figyelmeztetni. Ha az Ügyfél az utasításhoz a tájékoztatás megtételét követően is ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk azonnali ügyletkötés esetén őt terhelik.

4.4.2. Elektronikus felületen keresztül adott ajánlatok esetén, amennyiben, a limitár meghaladja a tőzsde mindenkori felfüggesztési szabályainak mértékét vagy piaci ajánlat esetén a teljesülés ezt eredményezi, a rendszer figyelmeztető üzenetet küld az Ügyfél részére, amit az Ügyfél felülbírálna visszaküldhet. Amennyiben a rendszerüzenetre a Társaság nem kap választ, az ajánlat semmisnek tekintendő.

#### 4.5. Szerződéskötési kényszer

4.5.1. A tőzsdére bevezetett értékpapírra és más pénzügyi termékre - az állampapír kivételével - a Társaság az Ügyféllel csak bizományi szerződést köthet. Az Ügyfél kifejezett kívánságára állampapírra is köteles bizományi szerződést kötni a Társaság.

4.5.2. Egy bizományi szerződés csak egynemű pénzügyi eszközre vonatkozhat.

#### 4.6. A szerződéskötés megtagadása

4.6.1. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha

- a) a megbízás bennfentes kereskedelmet, vagy piacbefolyásolást valósít meg, vagy
- b) a megbízás jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház,



elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik, vagy

- c) nem tudta végrehajtani a 3.2. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket
- d) befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenysége esetében a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, az adott bekezdésben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá; vagy a Bszt. 44. § (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára;

Amennyiben a Társaság a szerződés megkötését az a) pont alapján tagadta meg, köteles e tényt haladéktalanul bejelenteni a Felügyeletnek;

4.6.2. A Társaság a szerződéskötést megtagadhatja, ha

- a) az Ügyfél körülményei a Társaság üzleti tevékenységének a megítélését hátrányosan érintheti;
- b) az Ügyfélnek a szerződésre vonatkozóan adott utasításai bármely értelemben nem egyértelműek vagy bármilyen olyan kérdés merül fel, amelynek eldöntését sem a szerződés, sem a jelen szabályzat nem szabályozza;
- c) az Ügyfél a Társaság bármely szolgáltatásának igénybevételekor kötelezettségeit nem teljesítette;
- d) a szerződés teljesítésének elmaradása az Ügyfelet vagy a Társaságot lehetséges kártól óvja meg;
- e) a Társaság az Ügyfél vagyoni helyzetét, üzleti vagy egyéb jóhírét, üzleti szándékait nem tartja elfogadhatónak;
- f) minden egyéb, a jelen szabályzatban, az Ügyféllel kötött egyes szerződésekben vagy jogszabályban meghatározott esetekben.

4.7. Szerződéskötés módja

4.7.1. A szerződések alakisága

4.7.1.1. A szerződést írásba kell foglalni, kivéve, ha a megbízások teljesítésére egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor és az egyes megbízásokat a Társaság elektronikus úton rögzíti.

4.7.1.2. A Társaság megbízást csak az általa meghatározott helyen és módon vehet fel a Társaság Üzletszabályzatában, illetve az Üzletszabályzat mellékleteit képező, az ügyféllel kötendő szerződésekben foglaltakkal összhangban.

4.7.1.3. A Társaság a jelen szabályzat 2. fejezetében foglalt szolgáltatásait elsődlegesen a természetes személyek online kiszolgálásával kívánja biztosítani, így az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél e-mail címmel rendelkezzen.

4.7.1.4. A Társaság és az Ügyfél között számlanyitáskor megkötendő szerződések, ideértve az adott szerződés(ek)hez kapcsolódó egyoldalú nyilatkozatokat is – a jelen szabályzatban meghatározott kivételekkel – egy okiratba kerülnek belefoglalásra, és megkötésük az Üzletszabályzat mellékletét képező Számlanyitáskor aláírásra kerülő dokumentumok című okirat aláírásával, illetve az Online Számlanyitáskor aláírásra kerülő dokumentumok elfogadásával történik.

4.7.1.5. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződést, keretszerződést, a keretszerződések keretében adott megbízásokat, a saját számlálás kereskedés során kötött ügyleteket, valamint az elektronikus úton érkező valamennyi ajánlatot a beérkezés pillanatától rögzít és a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig tárolja.

4.7.2. A Társaság ügyfél-átvilágítási kötelezettsége esetén az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, továbbá mindkét esetben köteles rögzíteni a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

4.7.2.1. A Társaság ha erre az ügyfél, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van

a) a 4.7.2. pontban foglalt adatokon kívül kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok rendelkezésre bocsátását.

b) az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését vezetői jóváhagyásához kötheti.

c) az üzleti kapcsolat (1) bekezdésben meghatározott folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

d) köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

4.7.1. Egyedi megbízások megadása

Az Ügyfelek megbízásaikat az alábbi feltételekkel adhatják le:

- a) Az ügyfelek megbízásait személyesen, a Társaság ügyfélforgalmi helységeiben, az ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéhez igazodva is benyújthatják.
- b) A telefonon adott megbízás esetén a megbízás elfogadásának az a feltétele, hogy az ügyfélszám és a telefonos jelszó, illetve szükség esetén egyéb, a Társaság rendelkezésére álló, Ügyfél azonosítására alkalmas adat megadásával, egyértelműen megállapítható legyen, hogy a megbízás ténylegesen az Ügyféltől származik. A szóbeli megbízásnak elegendő mennyiségű információt kell tartalmaznia az üzletkötéshez, valamint elegendő fedezetnek kell rendelkezésre állnia a megbízás teljesítéséhez. Amennyiben e feltételek együttesen fennállnak, úgy a felvett megbízást a megbízás típusának, a pénzügyi eszköz, az ügylet típusának valamint irányának, a teljesítés határidejének, az árnak és a mennyiségnek a visszaolvasásával, továbbá a megbízást felvevő társasági alkalmazott nevének közlésével kell visszaigazolni.

A közlés visszaigazolása esetén az Ügyfél köteles azonnal jelezni az ajánlat, és a visszaigazolás közötti eltérést. Amennyiben az Ügyfél nem jelez eltérést, minden olyan kárért felel, ami a telefonkapcsolat során előforduló tévedésből, félreértésből, hibából ered, különösen abban az esetben, ha a Társaság az Ügyfél külön kérésére a szerződés írásba foglalása előtt teljesíti a szóbeli rendelkezést.

A jogviták megelőzésére a Társaság jogosult a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíteni és így telefonon adott megbízást kizárólag a hangrögzítő rendszerbe kapcsolt telefonvonalon keresztül fogad. A telefonon adott Megbízásról készített hangfelvétellel kapcsolatban kizárólag a Társaság vezérigazgatója, illetve az általa kifejezetten felhatalmazott személyek rendelkeznek hozzáférési jogosultsággal. A telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kizárólag az Ügyfél személyesen, vagy az Ügyfél teljes bizonyító erejű okirattal igazolt meghatalmazottja előzetesen egyeztetett időpontban hallgathatja vissza a Társaság helyiségében. Az előzőekben felsorolt személyek jogosultak a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételtől másolatot kapni, ebben az esetben a másolat kiadását követően a másolat nem megfelelő kezeléséből eredő károkért (különösen az értékpapírtitok sérelméért) a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

A hangfelvételeket a Társaság archiválja, és az Ügyfél instrukcióival együtt azt a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával tárolja.

- c) Telefaxon küldött ajánlat esetén az ajánlat elfogadásának visszaigazolása elsődlegesen az Ügyfél által az egyedi szerződésekben feltüntetett e-mail címre küldött levélben, ennek akadálya esetén az „Ügyfélkapcsolatok Általános szabályai” című fejezetben meghatározott elérhetőségen való értesítéssel történik. Az elfogadott ajánlatot haladéktalanul írásba kell foglalni, s a Felek

részéről történő aláírásig az ajánlatot és visszaigazolást a szerződés mellékleteként kell kezelni.

- d) Elektronikus úton adott ajánlatokat a Társaság a nap 24 órájában fogad el. Az ajánlatok elfogadása és visszaigazolása a megbízás leadásának megfelelő elektronikus felületen történik.

Amennyiben a megbízást a Társaság az a)-b) pontokban foglalt módon veszi fel, a megbízás paramétereit egyben kötjegy kiállítás útján írásba is foglalja.

Az elektronikus úton továbbított adatok archiválására és tárolására a hangfelvételekre vonatkozó szabályok alkalmazandóak. A Társaság biztosítja, hogy a hangfelvételhez, valamint a megbízást tároló egyéb adathordozóhoz (így különösen a személyesen tett írásbeli megbízás, faxüzenet, kötjegy, valamint a d) pont szerinti elektronikusan rögzített adatot tartalmazó egység) illetéktelen személy nem férhet hozzá. A hangfelvételeket, valamint az egyéb módon rögzített megbízásokat a Társaság archiválja, és az Ügyfél instrukcióival együtt azt a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával tárolja. Az archivált adatokat a Társaság biztonságos helyen, páncélszekrényben elzárva tartja, az egyes adathordozókon megjelölve az adatrögzítés idejét.

- e) A portfóliókezelési tevékenység kapcsán kötött szerződések írásba foglalása a portfóliókezelők befektetési döntéseinek meghozatalát és az érintett portfóliók fedezetellenőrzését követően haladéktalanul megtörténik.

#### 4.7.2. Az egyes megbízások teljesítése

A Társaság vállalja, hogy az ügyfél által benyújtott megbízásokat a nyitószakasz időpontjáig eljuttatja a BÉT kereskedési rendszerébe. A Társaság adott kereskedési napon a tőzsdei szabad kereskedési szakasz végét megelőző 10. perccig benyújtott megbízások kereskedési könyvbe való továbbításáért vállal felelősséget.

### 4.8. Megbízás módosításának szabályai

4.8.1. A megbízás módosításának alakszerűségére a megbízás megadására vonatkozó szabályok az irányadók. Az Ügyfél a bizományosi szerződéseket, mindaddig, amíg annak alapján teljesítésre nem került sor, személyesen az ügyfélforgalmi helységben, telefonon, illetve faxon az üzleti órák alatt módosíthatja. Módosítás esetén a Társaság jogosult egyszeri módosítási díj felszámítására, melynek mértékét a jelen szabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza. Az Ügyfél a szerződés teljesítését érintő fenti nyilatkozatait a Társaság részére teheti meg, a Társaság továbbítja a módosításokat a tőzsdei alkusz részére a tőzsdei kereskedési időben.

4.8.2. Az elektronikus felületen érkezett megbízásokat az Ügyfél a RANDI, a Netboon valamint a Mobilbroker felületen keresztül a nap 24 órájában módosíthatja.

Amennyiben a módosítás elektronikus úton nem lehetséges, az azonosítást követően az Ügyfél telefonon vagy személyesen is – az Üzletszabályzat vonatkozó pontjának megfelelően – kezdeményezheti megbízásának módosítását.

4.8.3. Általános szabályként a megbízás visszavonása, illetve módosítása az erre irányuló nyilatkozat beérkezését követő munkanapra vonatkozik. Amennyiben az Ügyfél azt kifejezetten kéri és nyilatkozata olyan időpontban érkezik a Társasághoz, hogy az annak alapján történő eljárás a beérkezés napján, mint tőzsdenapon is teljesíthető, a Társaság megkísérli a módosításokat lehetőség szerint aznap teljesíteni.

4.8.4. A Társaság nem vállal semmilyen felelősséget azért, ha a módosításról történő értesítést megelőzően alkusza a bizományosi szerződést az eredeti szerződési feltételek szerint időközben teljesítette. Az ebből eredő kötelezettségekért az Ügyfél helytállni tartozik.

## **4.9. Szerződés megszüntetésének szabályai**

### **4.9.1. Közös megszüntetés**

A Társaság és az Ügyfél jogviszonyának közös megegyezéssel való megszüntetése esetében rendelkezni kell az Ügyféllel kötött minden szerződésről, megbízásról.

### **4.9.2. Felmondás**

Az Ügyfél az Értékpapírszámlára/Ügyfélszámlára vonatkozó szerződést írásban – feltéve, ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – felmondási határidő nélkül, azonnali hatállyal megszüntetheti. A szerződés megszűnésével egyidejűleg az Ügyféllel kötött egyes szerződések is automatikusan megszűnnek.

A Társaság az Értékpapírszámlára/Ügyfélszámlára vonatkozó szerződést írásban, – feltéve, ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén Társaság a szerződést azonnali hatállyal jogosult megszüntetni. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg értesíti az Ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről, valamint felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelöljön meg új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában az értékpapírok vonatkozásában a megbízás nélküli ügyvitel (korábban felelős őrzés) szabályait kell alkalmazni.

A Társaság jogosult azonnali hatállyal felmondani az Ügyféllel kötött szerződést, amennyiben a Társaság az Ügyfél vagyoni helyzetében, üzleti vagy egyéb jóhírében, üzleti szándékaiban bekövetkezett változásokat nem tartja elfogadhatónak. Továbbá azonnali hatállyal megszüntethető az Ügyféllel kötött szerződés a Társaság részéről, amennyiben egyebek mellett az Ügyfél az üzleti kapcsolattartás során olyan magatartást tanúsít, amely nem felel meg az általánosan elfogadott társadalmi érintkezési normák minimális elvárásainak.

#### 4.9.3. Jogutód nélküli megszűnés

A Társaság az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződést írásban, 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti abban az esetben is, ha tevékenységével felhagy. Ebben az esetben a Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt a Társasághoz eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelöljék meg azt az új számlavezetőt, amelyhez az értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat, illetve az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzt átutalni kéri. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni a Társaság szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházhatja a Bszt. 140. § és 141. §-ban foglalt előírásoknak megfelelően.

#### 4.9.4. Haláleset

4.9.4.1. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója köteles a Társaságnak haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. Az Ügyfél halála esetén a számla egyenlege a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Társaság a pozitív egyenleget, illetve az értékpapírokat csak a jogerős hagyatékátadó végzésben feltüntetett jogosultak részére adja ki vagy írja jóvá, a negatív egyenleget pedig velük szemben érvényesíti.

4.9.4.2. A haláleset Társaság tudomására jutásától a hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél számláját zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés meghozatalát és a Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el: az örökösökkel egyenként szerződést köt, ügyfél-, valamint értékpapírszámlát nyit, és az így létesített számlán a végzés szerint jóváírja az elhunyt Ügyfél számláján lévő pénzt és befektetési eszközöket. Az örökösökkel kötött szerződésre jelen szabályzat rendelkezései teljes körűen vonatkoznak.

4.9.4.3. Abban az esetben, ha az értékpapírok hagyatékátadó végzés szerinti szétosztása nem lehetséges, a Társaság csak a megjelölt összes örökös közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyhangú, egyértelmű, a Társaságnál nyilvántartott hagyaték tárgyat képező értékpapírok egymás közötti szétosztását tartalmazó rendelkezése eredeti példányban való benyújtása ellenében jogosult az értékpapírok jóváírására.

### 4.10. Szerződésszegés és annak következményei

4.10.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyekre is kiterjedő hatállyal jogosult a másik Féllel megkötött szerződést felmondani, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként olyan, a személyéhez,

teljesítőképességéhez, illetve teljesítőkészségéhez kapcsolódó változások következnek be, amelyek hátrányosan érintik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből fakadó kötelezettségeinek.

4.10.2. Minden ügyletfajtánál az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen, ha az Ügyfél :

- a) felszólításra sem tesz eleget a Társasággal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének;
- b) az adott ügyletfajtánál meghatározott fedezet összegét határidőig nem biztosítja, a határidő lejárata előtt elvonja, felszólítás ellenére sem egészíti ki, illetve a fedezet nem per-, teher- vagy igénymentes;
- c) nem biztosítja pénzügyi eszköz érvényességét és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogot, illetve per-, teher és igénymentességét;
- d) hibásan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, hiányos vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
- e) egyéb nyilvánvalóan és súlyosan a jelen szabályzatba, az egyes szerződésekbe vagy jogszabályba ütköző magatartást tanúsít;
- f) jelen szabályzat fair rendszerhasználatról szóló pontjában leírtak szerint túlzott mértékben leköti a hálózati teljesítményt, és ezzel a tevékenységével a Társaság felhívása ellenére sem hagy fel.

4.10.3. Aki a szerződés megszegésével a másik félnek kárt okoz, köteles azt megtéríteni, így az Ügyfél szerződésszegése esetén ő felel az ebből eredő minden kárért. Mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa. Amennyiben a Társaság a kár bekövetkezésében közrehatott, a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért.

4.10.4. A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát, illetve a Társaságnak azt a kötelezettségét, hogy a szerződés alapján ügyletet kössön. A szerződés rendes felmondás szerinti megszüntetése általában nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

4.10.5. Rendkívüli felmondás esetén, ha a felmondás hatálya kiterjed a folyamatban levő egyedi ügyletekre, akkor a rendkívüli felmondás okán

- a) minden, a folyamatban lévő ügyletekből fakadó fizetési kötelezettség azonnal esedékessé válik,
- b) a szembenálló egynemű kötelezettségek beszámításra kerülnek,

- c) az a szerződő fél akinek/amelynek a beszámítás után tartozása/kötelezettsége áll fenn, köteles azt haladéktalanul – pénztartozás esetén a másik fél bankszámlájára való átutalással, illetve jóváírással – teljesíteni

#### 4.10.6. A kártérítés mértéke:

- a) kártérítés címén meg kell téríteni a szolgáltatás tárgyában keletkezett kárt.
- b) a szerződésszegés következményeként a jogosult vagyonaiban keletkezett egyéb károkat és az elmaradt vagyoni előnyt olyan mértékben kell megtéríteni, amilyen mértékben a jogosult bizonyítja, hogy a kár mint a szerződésszegés lehetséges következménye a szerződés megkötésének időpontjában előre látható volt.
- c) Szándékos szerződésszegés esetén a jogosult teljes kárát meg kell téríteni.

4.10.7. Ha valamelyik szerződő Fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelemben lévő pénzösszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.

4.10.8. Ha valamelyik szerződő Fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint esedékes bármely szállítási kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelmes teljesítés tárgyának piaci értéke után a törvényes mértékű késedelmi kamatot megfizetni.

4.10.9. Szerződésükben a Felek egyéb biztosítékok kikötésében is megállapodhatnak hibás teljesítés, illetőleg nem teljesítés esetére vonatkozólag.

#### 4.11. Felelősségi szabályok

4.11.1. A Társaság az Ügyfél érdekeinek megfelelően, a Társaság Végrehajtási politika és Allokációs szabályzata alapján, a tőle elvárható legnagyobb gondossággal jár el. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet szerződésszegésével az Ügyfélnek okozott. Mentessül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.

4.11.2. Az Ügyfél felel a megbízás során közölt adatok valóságáért, továbbá az eladásra felajánlott pénzügyi eszközök feletti korlátlan rendelkezési jogért, azok per-, igény-, és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.

4.11.3. A Társaság a tevékenysége során kizárólag olyan értékpapírokat vesz át, amelyek érvényesek, hiánytalanok, átruházásuk jogszerűen megtörtént és nincsenek letiltás hatálya alatt. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem köteles vizsgálni az értékpapírok forgatmányainak valóságát, csak az alakszerűségek betartását. Amennyiben a forgatmány



nem valódi, és ekként kerül az értékpapír a Társaság közreműködésével értékesítésre, a Társaság az ebből eredő kárért való felelősségét kizárja.

4.11.4. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem vizsgálja az értékpapírok valódiságát. Amennyiben az Ügyfél közreműködésével nem valódi értékpapírt szerez, az ebből eredő kárért való felelősséget az Ügyfélre hárítja, kivéve, ha az értékpapírról nyilvánvaló, hogy nem valódi.

4.11.5. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon háttérjogokat, amelyek elővételi vagy olyan egyéb jogokat biztosítanak bizonyos személyeknek, amelyek korlátozzák az értékpapír átruházhatóságát. Ebben az esetben csak akkor mentesül a felelősség alól a Társaság, ha a fenti jogok nincsenek az értékpapírra rávezetve.

4.11.6. Amennyiben a Társaság az ügylet teljesítéséhez közvetítőt vesz igénybe, annak magatartásáért úgy felel, mintha a rábízott ügylet maga látta volna el.

4.11.7. A Társaság csak jogszerű megbízásokat teljesít, a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését visszautasítja. Amennyiben ezt a Társaság nem tudja egyértelműen megállapítani, a szerződés megkötése előtt jogosult a Felügyelet vagy a megfelelő hatóság véleményét kikérni: a Társaság a megbízás/ügyletkötés függőben tartása, visszautasítása miatti kárért felelősségét kizárja.

4.11.8. A Társaság az elektronikus úton adott ajánlatokért az informatikai rendszerébe történő beérkezés időpontjától felel.

Az Ügyfél tudomásul veszi azt a tényt, hogy a Társaság tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett és /vagy lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási vagy hasonló ajánlatokról való értesítésre, felszámolási, végelszámolási vagy csődeljárással kapcsolatos információkra: az Ügyfél maga köteles figyelemmel kíséreni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak és cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket. A társasági eseményekről történő tájékoztatók elérhetőek a Budapesti Értéktőzsde valamint a Magyar Nemzeti Bank honlapján, a [kozvetetelek.mnb.hu](http://kozvetetelek.mnb.hu)-n.

4.11.9. A Társaság nem vállal felelősséget az egyedi megbízások/ügyletek teljesíthetőségéért sem azért, hogy az értékpapírok Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók.

4.11.10. Amennyiben az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság központi ügyfélszolgálatát megkeresni.

4.11.12. A Társaság nem vállal felelősséget az értesítések továbbítása során igénybevett, ellenőrzési körén kívül eső technikai, adatátviteli eszközök és szoftverek meghibásodása, az eszközök (szoftver, hardver) kapcsolati problémája, a távadatátviteli közeg hiánya, vagy nem

elégséges volta, illetve az adatátvitelt biztosító, abban közreműködő szolgáltatók hibája miatt esetlegesen bekövetkező károkért.

4.11.13. A Társaság nem vállal felelősséget az Ügyfél ajánlatában meghatározott pénzügyi eszközzel való kereskedésre nyitva álló kereskedési rendszer működéséért, továbbá azért, hogy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerekbe, ha az okok a Társaság ellenőrzési körén kívül esnek. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a folyamatok és a technikai rendszerek működésének időigénye, továbbá az egyes befektetési eszközök kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszerek különbözősége és azok működési sajátosságai miatt ez a Társaság ellenőrzési körén kívül esik, ezért nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél ajánlata mikor kerül elfogadásra a Társaság által és/vagy az mikor kerül be az adott kereskedési rendszerbe.

4.11.14. A Társaságnak jogában áll az internetes szolgáltatások szüneteltetése. A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Társaság honlapján. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatti, továbbá a kereskedési rendszerek Társaságnak fel nem róható okból való szüneteléséről a Társaság értesítő közleményt nem köteles előzetesen megjelentetni, ilyen esetekben a Társaság kizárólag rendszerüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése / a rendszerüzenet megjelenítése egyben a Társaság arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az Ügyfél haladéktalanul tájékozódjon/érdeklődjön ajánlatairól, bizományosi szerződése teljesítéséről, továbbá az internetes szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Társasággal való kapcsolatfelvételre és tájékoztatás kérésére. A Társaság kifejezetten kizárja felelősségét az ilyen jellegű szüneteltetésből fakadó károkért. A Társaság kizárja a felelősségét, ha az internetes szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az internetes ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek szüneteltetése miatt minden olyan esetben, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa

4.11. 15. A Társaság kizárja felelősségét

- a) a teljesítés elmaradásáért, ha az az Ügyfél késedelme miatt nem volt teljesíthető,
- b) a teljesítés elmaradásáért, ha teljesítés olyan okokból vált lehetetlenné, melyért egyik Fél sem felelős,
- c) a teljesítés elmaradásáért, ha az Ügyfél a szerződésből folyó kötelezettségeit nem, vagy hibásan teljesítette,

- d) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza,
- e) vis maior okozta,
- f) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért,
- g) minden egyéb esetben, amelyet a jelen szabályzat, az egyes szerződések vagy jogszabály tartalmaz.

A Társaság a jogszabályokban meghatározott esetek valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.

#### **4.1. A szerződés biztosítékai**

- 4.1.1. Az Ügyféllel szembeni bármely követelés biztosítékeként a Társaság javára óvadékkul szolgál az Ügyfélnek a Társaságnál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű – harmadik személy javára szóló jogtól nem terhelt – készpénz és értékpapír állománya, amelyet jogszabály nem zár ki.
- 4.1.2. A Társaság az Ügyfél javára nyilvántartott készpénzből és értékpapírokból, azok piaci áron való értékesítése vagy tulajdonba vétele útján az Ügyfél utólagos értesítése és a vele való utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szemben fennálló és esedékes bármely követelését közvetlenül kielégíteni.
- 4.1.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti bármely fizetési kötelezettségét, a Társaság a mindenkor hatályos jogszabályok szerint jogosult érvényesíteni bármely őt valamely jogszabály, jelen szabályzat vagy az egyes szerződések alapján megillető biztosítékot úgy, ahogyan az a Társaság követeléseinek a kielégítését a legeredményesebben szolgálja.
- 4.1.4. A Társaság követelései érvényesítése során jogosult, de nem köteles a jelen pontban meghatározott ügyleti biztosítékokra vonatkozó jogát gyakorolni. Az ügyleti biztosítékokra vonatkozó jog gyakorlása nem érinti a Társaságnak azt a jogát, hogy az Ügyfél szerződésszegése esetén a Ptk.-ban meghatározottak szerint számára biztosított egyéb jogokat gyakorolja.

## **5. ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS**

### **5.1. Általános rendelkezések**

- 5.1.1. Az Ügyfél köteles írásban bejelenteni a számla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyt, megadva mindazon adatot, amely a meghatalmazott azonosításához és meghatalmazotti státuszának bizonyításához szükséges.
- 5.1.2. Több, egymásnak ellentmondó meghatalmazás esetén a Társaság az utoljára benyújtott meghatalmazást fogadja el érvényesnek.
- 5.1.3. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell, hogy az kiterjed-e a számlák megszüntetésére.
- 5.1.4. Elektronikus úton kötött szerződés, illetve adott megbízás esetén az aláírást fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni.
- 5.1.5. A jelen szabályzat 3.2.9 pontjában foglalt módon történt azonosítás esetén az Ügyfél nem adhat meghatalmazást számlái vonatkozásában mindaddig, amíg az Ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából személyesen nem jelent meg, illetve amíg az előírt okiratokat 3.2.5.4 pontban foglaltak szerint a Társaság részére be nem nyújtja.
- 5.1.6. Az ügyfél pénzügyi eszközeiről és pénzeszközeiről a Társaság havonta e-mailben kimutatást küld az Ügyfél részére a Bszt. 69. §-ában meghatározottak alapján a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 63. cikke szerint. A Társaság tartós adathordozónak minősülő kereskedési rendszerében az Ügyfél a mindenkori állapotnak megfelelő kimutatást kap pénzügyi eszközeiről és pénzeszközeiről.

## **5.2. Értékpapírszámla**

- 5.2.1. Az értékpapír-tulajdonos Ügyfél részére a Társaság, mint befektetési vállalkozás – a Keler Zrt.-nél, a Társaság számára fenntartott alszámla felhasználásával – értékpapírszámlát vezet. A Társaság tulajdonában álló értékpapírokról értékpapírszámlát a Keler Zrt. vezet.
- 5.2.2. Az értékpapírszámla szerződéssel jön létre. Az értékpapírszámla aktiválására online számlanyitás esetén akkor kerülhet sor, amikor az Ügyfél az online számlanyitáshoz rendelt eljárási szabályoknak - különös tekintettel az előírt dokumentumok elektronikus úton történő megküldésére - maradéktalanul megfelelt. Az értékpapírszámláról szóló szerződésben a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfelei tulajdonában álló, a nála megnyitott értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírokat Ügyfelenként nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet a jogszabályban foglalt előírásoknak megfelelően illetőleg az ügyfél rendelkezése alapján rendszeresen vagy eseti jelleggel értesíti.
- 5.2.3. Társaság nem kötelezhető minden bejövő transzfer fogadására, jogosult arról mérlegelési körében dönteni. Javasolt az ügyfél előzetes tájékozódása a Társaságnál a transzfer befogadhatóságáról.
- 5.2.4. Az értékpapír-számla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,

- b) az Ügyfél nevét (megnevezését), lakcímét (székhelyét),
  - c) az értékpapír kódját (ISIN-azonosító), megnevezését és mennyiségét,
  - d) az értékpapír zárolására való utalást.
- 5.2.5. Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoporthoz), jelige, vagy bármely más a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás.
- 5.2.6. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél ellen csőd-, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás indult, az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, felszámoló illetve végelszámoló nevét a kirendelést követő 3 (három) napon belül bejelenteni. A fenti eljárások során a számla felett kizárólag a bejelentett személy gyakorol rendelkezést.
- 5.2.7. A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve képviselője valamint meghatalmazottja jogosult.
- 5.2.8. A meghatalmazott "Az ügyfélkapcsolatok általános szabályai" című fejezetben meghatározott adatait a Társaság értékpapírszámla nyilvántartására szolgáló rendszerében fel kell tüntetni.
- 5.2.9. Azonos értékpapírszámla-vezetőnél vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírás, terhelés esetén a Társaság üzleti óráinak végét megelőző 30 percig beérkező megbízást ugyanazon a napon köteles az értékpapírszámlán a jóváírást, illetve terhelést végrehajtani. Ezt követően beérkező megbízást a Társaság a következő munkanapon hatja végre.

### **5.3. Zárolt értékpapír - alszámla**

- 5.3.1. A Társaság zárolt értékpapír-alszámlán tartja nyilván az értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírt, ha azt jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt vagy a Társaságot megillető jog terheli, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.
- 5.3.2. A zárolás során a Társaság megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen az óvadékot, jelzálogot, bírósági letétet, igénypert, végrehajtási eljárást – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. A zárolásról kiállított számlakivonatot megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 5.3.3. 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 Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.
- 5.3.4. Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elkülöníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével

az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

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

#### **5.4. Az értékpapírszámla megszűnése**

- 5.4.1. Az értékpapírszámlát az Ügyfél bármikor, határidő nélkül írásban felmondhatja, a felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl, vagy a számla nulla egyenlegű. A számla megszüntetésére a Társaság követeléseinek kielégítését követően van lehetőség.
- 5.4.2. A Társaság a szerződést 30 (harminc) napi felmondással írásban bármikor jogosult megszüntetni. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. A Társaság a számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában a számla megszüntetésének a napján – az átutalási költségek, illetve a Társaság egyéb költségeinek kielégítését követően – átutalja az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára. Kijelölés hiányában a megbízás nélküli ügyvitel (korábban felelős őrzés) szabályai alkalmazandóak.
- 5.4.3. Az Ügyfél a Társasággal fennálló szerződését teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt nyilatkozat megtételével jogosult megszüntetni.
- 5.4.4. Ha a megszűnésre a Társaság jelen szabályzatban megjelölt engedélyének visszavonása miatt kerül sor, az értékpapírszámla állomány átruházására a Felügyelet által megjelölt napon kerül sor.
- 5.4.5. Amennyiben a számlaszerződést a Társaság felmondása miatt szűnik meg, az Ügyfelet – igazolható módon – értesíteni kell a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 5.4.6. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

#### **5.5. Ügyfélszámla**

- 5.5.1. Az értékpapírszámla nyitásával egyidejűleg a Társaság ügyfélszámlát nyit az Ügyfél részére. Az ügyfélszámla az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, (hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő) által vezetett számla.

Az ügyfélszámla aktiválására online számlanyitás esetén akkor kerülhet sor, amikor az Ügyfél az online számlanyitáshoz rendelt eljárási szabályoknak - különös tekintettel az előírt dokumentumok elektronikus úton történő megküldésére - maradéktalanul megfelelt.

- 5.5.2. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.

- 5.5.3. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a befektetési vállalkozás kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul a) központi banknál, b) hitelintézetnél, c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy d) minősített pénzügyi alapnál helyezi el.
- 5.5.4. Az ügyfélszámlán kezelt pénzösszeg óvadékként szolgál a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelésének a teljesítésére.
- 5.5.5. A Társaság – mint számlavezető – az értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat munkanapokon jelen szabályzat vonatkozó mellékletében meghatározott ideig fogadja be. A Társaság a mellékletben jelzett időpontban elfogadott, illetve a beérkezett megbízásokat tárgynapon teljesíti. A jelzett időpontban követően befogadott megbízásokat a Társaság legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre.
- 5.5.6. Az ügyfélszámláról kizárólag befektetési szolgáltatás igénybevételével összefüggően, a számlatulajdonos nevére szóló bankszámlára, illetve ügyfélszámlára történhet átutalás.
- 5.5.7. Ha jogszabály másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás alkalmazható.
- 5.5.8. A Társasággal történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 5.5.9. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.
- 5.5.10. Az ügyfélszámlán végrehajtott terhelésről és jóváírásról az Ügyfél, a Társaság által biztosított elektronikus felületeken a mindenkori állapotnak megfelelő tájékoztatást kap, feltüntetve a végrehajtott művelet azonosításához szükséges adatokat.
- 5.5.11. A Társaság jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor bármely mást megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az Ügyfél számláját megterhelni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Társaság a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki.

Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Társaság felé – a felhívásban megjelölt, de legalább egy hetes határidőben - rendezze. Ezen határidő alatt a Társaság egyeztetett időpontban az Ügyfél kérésére egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az Ügyfél tartozását nem rendezzi, a fizetési határidő lejártától a Társaság a törvényes késedelmi kamatot illetőleg kötbért számítja fel.

Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, nevére szóló fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla vagy bankszámla) nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon postai úton kifizeti. A számla megszüntetésre egyebekben az értékpapírszámla megszüntetésére vonatkozó szabályok az irányadóak.

## **5.6. A tőkepiaci megbízások ellenértéke**

- 5.6.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért díjat fizet. A szolgáltatások teljesítése során a felmerült postai levélköltségeket, valamint az esetleges hatósági eljárás költségei és az illetékek az Ügyfelet terhelik.
- 5.6.2. A Társaság által nyújtott szolgáltatások ellenértékének mértékét a Kondíciós Lista, valamint az egyes szerződések tartalmazzák. Az Ügyféllel történő egyedi szerződés alapján a Társaság által nyújtott szolgáltatás ellenértékének mértéke a Kondíciós Listában meghatározottól abban az esetben térhet el, ha az az Ügyfélre nézve kedvezőbb.
- 5.6.3. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelembe esett Fél törvényben meghatározott késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 5.6.4. Magánszemély ügyfelek esetén a Társaság a vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően gondoskodik az Ügyfél ügyleteihez kapcsolódó, a jövedelmet terhelő adó levonásáról és az adóhatósághoz történő befizetéséről.
- 5.6.5. A Társaság az esetben fogad el tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízást, amennyiben az ajánlat adás pillanatában a megbízás ellenértékének és a jutaléknak az összege az ügyfélszámlán rendelkezésre áll, vagy a fedezet az értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökkel biztosított.
- 5.6.6. A Társaság jogosult az egyes szolgáltatások ellenértékének meghatározott részét az ügyfél számláján jutalék kedvezmény formájában jóváírni. Az egyes kedvezményeket a Társaság kondíciós listája tartalmazza.

## **5.7. Visszatartási és beszámítási jog**

A Társaság vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (részleges eredménytelensége), továbbá az értékpapír-letétkezelői szerződés megszűnése esetén, az őrizetbe átadott pénzügyi fedezetet a bizományosi jutalék, az értékpapír-letétkezelői díj, a Kondíciós Listában, vagy a Felek között létrejött szerződésben külön feltüntetésre kerülő, külön felszámítható költségek és a késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá igazolt kárának megtérítéséig, jogosult visszatartani, illetve az óvadékul szolgáló eszközöket a Társaság kedvezményezettségének megjelölésével jogosult zárolni.



## 6. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA ÉS NYILVÁNTARTÁSA

### 6.1. Megbízás végrehajtásának szabályai

- 6.1.1. „A Társaság ügyfélmegbízásokat – jelen szabályzat mellékletébe foglalt Végrehajtási politika és allokációs szabályzatának megfelelően – a legkedvezőbb módon hajtja végre. A Végrehajtási politika összefoglalja a megbízások végrehajtásakor alkalmazott megközelítésmódot, a végrehajtás helyszíneit. A megbízások végrehajtására vonatkozó politika a jelen szabályzat szerves része, és hozzáférhető a Társaság székhelyén, illetve a Társaság honlapján.
- 6.1.2. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének a helye – egyedi szerződés eltérő rendelkezésének hiányában – a jelen szabályzatban kerül meghatározásra. Amennyiben állampapír kereskedelmére vonatkozó megbízásban az Ügyfél kifejezetten megjelöli, hogy a Társaság által felkínált helyszínek közül melyiken kívánja végrehajtani a megbízást, abban az esetben a megbízás végrehajtásakor az Ügyfél e kifejezett előírását kell követni. Ebből következően az Ügyfél elveszti a Végrehajtási politika és Allokációs szabályzat kínálta védelmet.
- 6.1.3. A Társaság az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során
- azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
  - az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – az alább jelzett kivétellel - azonnal végrehajtja, és
  - haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását lényegesen nehezítő körülményről szerez tudomást.
- 6.1.4. A Társaság az ügyfelektől beérkező megbízásokat köteles időrendi sorrendben nyilvántartani, és az összehasonlítható tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni, kivéve, ha
- a megbízás típusának sajátossága azt máshogy határozza meg, (pl. az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás),
  - az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
  - az Ügyfél más utasítást ad a Társaságnak, vagy
  - az időrendben történő teljesítéssel az Ügyfél érdekei sérülnének.
- 6.1.5. A nyilvántartás szabályai és számítógépes iktatási rendje miatt kizárt annak a lehetősége, hogy azonos időpontban érkezzen megbízás azonos termék vételére vagy eladására.
- 6.1.6. Amennyiben a technikai feltételek megváltozása miatt ez mégis bekövetkezne, úgy az azonos időpontban azonos termék vételre és eladására szóló megbízásokat együtt kísérli meg teljesíteni.

- 6.1.7. Ha a Társaság a bizományi megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az Ügyfelek egyenlő elbírását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos. Az ügyfélmegbízások allokációjára, valamint összevont teljesítésére vonatkozó részletszabályokat a Társaság Végrehajtási politikával egybeszerkesztett Allokációs szabályzata tartalmazza.
- 6.1.8. A Társaság a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást – az állampapírok kivételével – kizárólag a Budapesti Értéktőzsde kereskedelmi forgalmában teljesítheti. Állampapírra vonatkozó megbízás esetén a Társaság jogosult szabályozott piacon kívül is eljárni.
- 6.1.9. A Társaság a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet előnyben részesíti. A Társaság saját számlára, illetve saját számláról csak az azonos tartalmú bizományosi megbízások teljesítésének megkísérlése után forgalmazhat.

## **6.2. Értesítés a megbízás végrehajtásáról**

- 6.2.1. A Társaság az Ügyfelet a megbízási végrehajtásakor tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást az Ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról, az Ügyfél legkésőbb a végrehajtást követő első kereskedési napon tájékoztatásra jogosult a megbízás végrehajtására vonatkozóan. Amennyiben a megbízást harmadik fél hajtja végre a Társaság nevében, abban az esetben az Ügyfél legkésőbb a Társaság által e harmadik féltől megkapott végrehajtási visszaigazolás átvételét követő első munkanapon jogosult megkapni az értesítést. Amennyiben az ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja az információt, a Társaság kizárólag a végrehajtással kapcsolatos információkról köteles az Ügyfelet tájékoztatni.
- 6.2.2. A Társaság jogosult a megbízás végrehajtását függőben tartani, amennyiben a megbízás végrehajtása során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem jogszabály, sem a szerződés, sem a jelen szabályzat nem rendelkezik. A megbízás végrehajtásának felfüggesztéséről a Társaság az Ügyfelet az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben meghatározott módon értesíteni.
- 6.2.3. A Társaság a bizományosi szerződések teljesítéséről Ügyfelét a teljesítés napján, a jelen fejezetben meghatározottak szerint tájékoztatja. Amennyiben az Ügyféllel való kapcsolattartás nem lehetséges, úgy az Ügyfélnek kell érdeklődnie a Társaságnál. Az értesítésben – amennyiben a Felek között létrejött szerződés egyéb adatok közlését nem írja elő – a Társaság közli a teljesítés adatait. A Kondíciós Lista tartalmaz minden értesítési költséget.
- 6.2.4. A jelentés tartalmát és formáját a Társaság Tájékoztatási szabályzata állapítja meg.

## **6.3. Szerződés nyilvántartásának szabályai**

- 6.3.1. A Társaság az Ügyfelekkel kötött szerződéseiről és a szerződések alapján adott megbízásokról egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza:
- a) az Ügyfél nevét,
  - b) a szerződés tartalmát,

c) a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) időpontját és módját.

6.3.2. A Társaság nyilvántartásait – ha törvény hosszabb időtartamot nem állapít meg – a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

6.3.3. A Társaság köteles biztosítani a szájszámlás és az ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

#### **6.4. A teljesítés helye, ideje**

6.4.1. A megbízások elfogadásának helye a Társaság székhelye, telephelye vagy a Társaság által a Végrehajtási politikában és Allokációs szabályzatában meghatározott hely.

6.4.2. Értékpapír-letét teljesítésének helye, a Társaságnak az adott tevékenységet ellátó szervezeti egységének helye.

### **7. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE**

7.1. A Társaság a tőzsdei kereskedelemben teljesített bizományosi szerződések elszámolásánál a BÉT valamint a KELER Zrt. a tőzsdei forgalom elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott módon és határidőben jár el.

7.2. Tőzsdei ügylet az a szerződés, amelyet a Társaság tőzsdei kereskedési joggal rendelkező másik befektetési vállalkozással a tőzsdén – a tőzsdei szabályzat által lehetővé tett körben és feltételekkel – tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy más pénzügyi termékekre vonatkozóan köt.

7.3. Tőzsdén kívüli teljesítés esetén az elszámolás módját és határidejét a Szerződő felek a konkrét megállapodásukban, illetve a megbízás alapján kötött adásvételi szerződésben rögzített teljesítési feltételekhez igazodóan állapítják meg. A bizományi szerződések alapján létrejött ügyletek megkötésével a letétbe helyezett értékpapír/vételár tulajdonjoga a vevőre/eladóra száll át.

7.4. Az elszámolós határidős ügylet esetén pénzügyi elszámolás történik, amelynek keretében megállapításra kerül az ügylet eredménye, és annak a Félnek, amelynek számára az eredmény pozitív, a másik fél megfizeti a nyereség összegét.

7.5. Az elszámolás alapja az Ügyfél nevére a Társaságnál nyitott ügyfélszámlán és értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések megtörténte.

7.6. Az elszámoláskor a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint

- a) eladási megbízás teljesítése esetén, az Ügyfél számláján jóváírt összeget átutalja az Ügyfél részére, illetve azt készpénzletétként változatlanul nyilvántartja,
- b) vételi megbízás teljesítése esetén, a dematerializált értékpapírok vételét kivéve az értékpapírt átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és aláírásával kiszolgáltatja az Ügyfél részére, vagy azt az Ügyfél megbízása alapján letéti őrzésre átveszi.

7.7. A Társaság az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.

7.8. A Társaság nem felel az elszámolási késedelemért abban az esetben, ha a késedelem tőzsdei teljesítés esetén a tőzsdei elszámolás késedelme, vagy tőzsdén kívüli teljesítés esetén a Társaságnak fel nem róható okból következett be.

7.9. A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a szerződésszerű teljesítés összege az ügyfélszámlán jóváírásra kerül, kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

7.10. Az Ügyfél az egyedi szerződésben meghatározott díjat, az abban meghatározott időpontban és módon köteles a Társaság részére megfizetni.

7.11. A Társaság az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi eszközök megterhelésével, illetve az értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök kényszerlikvidálásával jogosult levonni az Ügyféllel szemben esedékes díj- és költségigényeit valamint ezek járulékait, továbbá az Ügyfélnek felróható esetleges kárának, vagy bármely más követelésének összegét. A Társaság jogosult, de nem köteles az Ügyféllel szembeni követelését az ügyfélszámla megterhelésével érvényesíteni.

#### **7.12. Az Ügyfél tájékoztatása a költségekről és a kapcsolódó díjakról**

7.12.1. A Társaság az ügyletkötés előtti tájékoztatás keretében az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a szolgáltatással kapcsolatban az általános díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat. Ezek magában foglalják a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatosan felmerülő díjakat (pl. tranzakciós díjak, tartási díjak), az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az ügyfelet közvetlenül nem terhelő, de a pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló díjakat (pl. kibocsátói díjak, forgalmazói díjak). Tekintettel arra, hogy előzetesen nem határozható meg minden díj és költség pontosan, a Társaság jogosult pénzügyi eszköz típusonként, becsléssel, egységesen teljesíteni a tájékoztatást. Ezen előzetes tájékoztatók elérhetőek a Társaság honlapján.

7.12.2. A Társaság előzetes illusztrációt is ügyfelei rendelkezésére bocsát honlapján, amelyben bemutatja a költségek és díjak hozamra vetített hatását meghatározott időintervallum és pénzügyi eszköz típusra vonatkoztatva.

7.12.3. A Társaság évente utólagos tájékoztatást küld Ügyfeleinek személyre szólóan a pénzügyi eszközökhöz és általa nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó összes költségről és díjról. A Társaság ezen tájékoztatást jogosult tartós adathordozón is ügyfelei rendelkezésére bocsátani. A fenti tájékoztatásokat a Társaság a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke alapján nyújtja.

## **8. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI**

8.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőkepiacon megbízása alapján végrehajtandó ügyletek kockázata nem zárható ki, csak korlátozható, melyért a Társaság, mint befektetési vállalkozás a rá vonatkozó szabályok, valamint az ügyletek teljesítésének háttérét biztosító szabályzatok betartásával és betartatásával felel.

8.2. Az egyes szerződések megkötésekor a Társaság a jogszabályoknak megfelelően tájékoztatja Ügyfelét a konkrét ügyletek megkötésével felmerülő esetleges kockázatokról, s részletesen szabályozza szerződéseiben az Ügyfelet terhelő azon kötelezettségeket, melyek biztosítják, hogy az Ügyfél, illetve rajta keresztül az egész tőkepiac érdekei ne sérüljenek.

8.3. A jelen szabályzat mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozat aláírásával az Ügyfél igazolja, hogy a Társaság tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

8.4. A Társaság Ügyfeleitől elvárja, hogy a megbízások során tartózkodjanak minden olyan magatartástól, mely akár a tőzsdei termék, akár az Ügyfél nyilatkozatai tekintetében megtévesztők lehetnek, illetve elvárja Ügyfeleitől azt, hogy szerződéses kötelezettségeiket határidőben, és a szerződésekben rögzített módon teljesítsék. A kötelezettségek elmulasztásából eredő károkat a Társaság Ügyfeleire hárítja.

8.4. Az Ügyfél bármely kereskedési módot választ, köteles megismerni a Társaság kockázatfeltáró nyilatkozatait, és az aláírásával azokat elfogadni.

8.5. Az ügyfél köteles fair módon, a Társaság és más ügyfelek érdekeire tekintettel használni az elektronikus kereskedési rendszereket. Rendeltetésellenes használatnak minősül a hálózat teljesítményének túlzott mértékű lekötése. Ez abban az esetben valósul meg, ha az ügyfél olyan túlzott mértékben vagy helytelenül használja fel a rendszer erőforrásait, amely káros hatással bírhat a rendszer teljesítményére, vagy más ügyfelekre negatív hatással lehet.

## **9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉG ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE**

9.1. Az értékpapír letétként történő elhelyezéséről a kibocsátó vagy az értékpapír tulajdonosa dönthet. A Társaság mérlegelése alapján dönt egyedileg az értékpapír letétbe vételéről.

9.2. A Társaság, mint letétkezelő értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. Gyűjtőletét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.

9.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a letétkezelő elkülönítve köteles kezelni.

9.4. A letétkezelő a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve köteles nyilvántartani és kezelni. A letétkezelő minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapírfajtából és sorozatból a nála gyűjtőletétbe helyezett értékpapírok értékpapír fajtánként és sorozatonként az alapcímet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letévőinek letétjük arányában kell kielégíteni.

9.5. A letétben levő értékpapírok felett a letévő, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni. A letétkezelő a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír fennállása alatt kizárólag a letévő rendelkezése alapján jogosult felhasználni.

9.6. A letétkezelő az ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja.

9.7. A Társaság értéktára jól elhatárolt és riasztóval felszerelt helyiség, ahol megvalósítható a letétbe helyezett értékpapírok és pénzeszközök tárolása.

9.8. Az értéktár állandóan zárva tartandó és csak az értéktáros, vagy annak helyettese tartózkodhat ott. Az értéktárhoz csak olyan személynek lehet kulcsa, aki nem rendelkezik kulccsal a bejárati ajtóhoz.

9.9. Az értékpapír-letétkezelői tevékenység körében a Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok időleges megőrzését és letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését vállalja.

9.10. A Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok esetében külön megbízás alapján vállalja az esedékes kamat, osztalék és törlesztő-részlet beszedését.

9.11. Osztalék, illetve hozamfizetéskor az értéktár feladata a kibocsátó által a Társaság számlájára utalt osztalék Ügyfelek szerinti elosztása és kifizetése.

9.12. Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és tételes ellenőrzésével történik.

9.13. Az értéktár feladatköréhez tartozik:

- a) az értékpapírok nyilvántartása
- b) az értékpapírok ki- illetve beszállítása a KELER Zrt. felé
- c) az értékpapírok bevételezése és kiadása
- d) a transzferek és zárolások intézése
- e) osztalékok és hozamok kifizetése
- f) negyedévente gyorsleltár és év végén részletes leltár készítése

9.14. Az értékpapírok átvétele átadás-átvételi bizonylatok alapján történik. Bevételezésnél az értéktárosnak ellenőriznie kell:

- a) az értékpapír valóságát
- b) névre szóló papírok esetében az üres forgatmány meglétét
- c) az értékpapírhoz tartozó osztalékszelvények hiánytalan meglétét
- d) az értékpapír nem szerepel-e a letiltott értékpapírok listáján

9.15. Az átadás-átvételi bizonylatnak tartalmaznia kell:

- a) az ügyfél nevét illetve azonosító számát
- b) az értékpapír nevét, sor- illetve darabszámát és címletét
- c) az átadás-átvétel dátumát
- d) az átadó és az átvevő cégszerű aláírását

9.16. Az átadás-átvételi bizonylat 3 (három) példányban készül. Az első példányt az Ügyfél kapja, a második a szerződés mellé fűzve a Társaságnál marad, míg a harmadik az értéktárba kerül.

9.17. A megőrzésre átadott értékpapírokat a Társaság a saját eszközeitől és vagyonától elkülönítetten, kezeli. Azok az Ügyfél tulajdonában maradnak, és nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát a Társaság hitelezői részéről. Ez azonban nem korlátozza a Társaságnak (mint letéteményesnek) azt a jogát, hogy a letétkezelési díj, illetve költség erejéig törvényes zálogjogával éljen.

9.18. Az értéktárban a bevételezett értékpapírok Ügyfelek szerint kerülnek fizikailag elkülönítésre. Az átvett értékpapírok bekerülnek a számítógépes nyilvántartásba, ahol értékpapír fajtánként, ezen belül tulajdonosi szerkezet szerint vannak napra készen nyilvántartva.

9.19. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell az értékpapír:

- a) nevét
- b) címletét
- c) darabszámát
- d) sorszámát
- e) a tulajdonos azonosítóját
- f) az átvétel dátumát

9.20. Az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett értékpapírok csak abban az esetben kerülnek beszállításra a Keler Zrt. -hez, ha erre az Ügyfél kifejezetten utasítást ad, vagy ha az értékpapírok eladásra kerültek, így beszállítási kötelezettség tárgyát képezik.

9.21. A transzferek és zárolási kérelmek teljesítésének feltételei:

- a) az Ügyfél írásos nyilatkozata, szabályszerű megbízása
- b) az érintett értékpapír adatai /megnevezése, címlete, darabszáma/
- c) a kérelem jogosságának ellenőrzése
- d) zárolás esetén a szükséges nyomtatvány kitöltése
- e) transzfer esetén a fogadó cég neve és KELER kódja
- f) a Társaság nem kötelezhető minden bejövő transzfer fogadására, jogosult arról mérlegelési körében dönteni. Javasolt az ügyfél előzetes tájékozódása a Társaságnál a transzfer befogadhatóságáról.

9.22. Az Ügyfél jogosult a letéti kezelésre vonatkozó megbízást azonnali hatállyal, a Társaság pedig 15 (tizenöt) napos határidővel felmondani. A megbízás megszűnése esetén az Ügyfél köteles az értékpapírokat átvenni. Amennyiben a megbízás lejáratát követő 30 (harminc) napon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Társaság 30 (harminc) napos határidejű írásbeli felszólítást küld. A felszólításban megjelölt határidő lejártával a Társaság jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a letétkezelési díj, illetve költségei erejéig magát kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Társaság az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján megküldi. A díj az őrzés tényleges időtartamára jár.

9.23. Az Ügyfél kérésére a Társaság letéti igazolást ad a nála letétbe elhelyezett értékpapírokról.

## **10. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE**

### **10.1. A kereskedési könyv**

10.1.1. Az Európai parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban: Rendelet) 4. cikkének 86. pontja alapján a kereskedési könyv egy intézmény által kereskedési szándékkal – vagy kereskedési szándékkal tartott pozíciók fedezésére – tartott, pénzügyi instrumentumokból és árukból álló összes pozíció.

10.1.2. A kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályokat, benne a kereskedési könyvre vonatkozó követelményeket, a kereskedési könyv kezelését, a kereskedési könyvbe történő besorolást alapvetően a Rendelet vonatkozó cikkei tartalmazzák.

### **10.2. Kockázatkezelési szabályzat**

10.2.1. A Társaság biztosítja az általa vállalt vagy nála keletkező kockázatok megfelelő mérését, ezen kockázatok behatárolását szolgáló megfelelő limitrendszerek létrehozását és tényleges működtetését, a vállalt kockázatokra vonatkozó megfelelő, rendszeres és rendkívüli jelentési rendszer kiépítését, valamint



a személyi és tárgyi feltételeknek megfelelő, a biztonságos működésnek és a jogszabályoknak való megfelelést biztosító kockázatvállalást.

- 10.2.2. A Társaság a vállalt kockázatait folyamatosan értékeli és a kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése és csökkentése érdekében Kockázatkezelési szabályzatot készít.

### **10.3. Vészhelyzet és üzletmenet-folytonossági terv**

A Társaság a folyamatos működés és a súlyos üzletviteli fennakadás esetén bekövetkező veszteség mérséklésére és a likviditási válsághelyzet kezelésére Vészhelyzet és üzletmenet-folytonossági tervvel rendelkezik.

## **11. A TÁRSASÁG ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI**

### **11.1. Számlanyitás**

- 11.1.1. Az Ügyfél személyes a Pmt. rendelkezéseinek megfelelő adategyeztetés után nyithat ügyfélszámlát és értékpapírszámlát.
- 11.1.2. A számlanyitás az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés és az annak mellékletét képező kockázatfeltáró nyilatkozat egyidejű aláírásával történhet.
- 11.1.3. Az elektronikus kereskedéshez az Ügyfél a számlanyitással egyidejűleg, felhasználói nevet és belépési jelszót kap.
- 11.1.4. Az Ügyfél a Társaság számítógépes az elektronikus kereskedési rendszerébe történő belépéshez kétfaktoros autentikáció szükséges, a felhasználónév és a jelszó mellett SMS-ben küldöttmegerősítő jelszóra is szükség van. Ahol a továbbiakban az Üzletszabályzat felhasználónevet és jelszót említ, ott az SMS-ben küldött megerősítő jelszót is érteni kell.
- 11.1.5. A jelszót csak az Ügyfél ismerheti, azt semmilyen körülmények között nem hozhatja sem a Társaság, sem harmadik személy tudomására, továbbá azt semmilyen látható módon - papíron vagy elektronikus adathordozón - nem rögzítheti. A jelszó illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért a Társaság. nem vállal felelősséget.
- 11.1.6. A szolgáltatást csak érvényes belépési adatokkal lehet igénybe venni.

### **11.2. Megbízás**

A RANDI, Netboon és Mobilbroker rendszer lehetővé teszi a Társaság szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó megbízások elektronikus úton történő benyújtását. Az Ügyfél megbízásait elektronikus úton, a nap 24 órájában benyújthatja, de a megbízás kizárólag a

tőzsdei kereskedési idő alatt teljesül. A szolgáltatások az elektronikus rendszerekben az Ügyfél azonosítása után bármikor elérhetők.

### 11.3. Kereskedési idő

- 11.3.1. Az elektronikus kereskedési idő megegyezik a tőzsde mindenkorai kereskedési idejével.
- 11.3.2. Az elektronikus kereskedelmi rendszereken keresztül az Ügyfél a nap 24 órájában benyújthatja megbízásait. A Társaság vállalja, hogy az ügyfél által, meghatározott piacra benyújtott megbízásokat az előkészítő/ajánlatgyűjtési szakasz időpontjáig eljuttatja a BÉT kereskedési rendszereibe.

### 11.4. Ajánlatok érvényessége

A RANDI és a Netboon felületen a következő érvényességi idővel adható megbízás.

- **Nap ajánlat (Good-for-day):** Az ajánlat csak az adott kereskedési nap végéig érvényes.
- **Adott dátumig érvényes (Good-till-date):** Az ajánlatban meghatározott naptári napig érvényes magyar azonnali piac esetében, határidős ajánlatok esetében ez maximum 30 nap a BÉT-en. Egyéb piacokon az adott piac szabályainak megfelelő érvényességgel adhatóak ezen ajánlatok.
- **Visszavonásig érvényes (Good-till-cancelled):** Az ajánlat visszavonásáig érvényes, a határidős ajánlatokra vonatkozóan azonban ez maximum 30 nap.
- **Most rész (Immediate-or-Cancel):** Részletekben, akár kötésegységenként is, vagy a teljes ajánlati mennyiség igénybevételével teljesíthető, de csak az ajánlattétel időpontjában. Az ajánlat le nem kötött része visszavonódik.
- **Most mind (Fill-or-Kill):** Csak a teljes ajánlati mennyiség lekötése esetén kerül az ajánlat párosításra. Csak az ajánlattétel pillanatában érvényes. Ha azonnali és teljes lekötés nem lehetséges, az ajánlat visszavonódik.
- **Book-or-Cancel (BOC):** Olyan Limit ajánlat, amely ha az ajánlat beadásának pillanatában tudna kötni, akkor visszautasításra kerül. Ha a BOC ajánlat nem tud azonnal kötni, akkor Limit ajánlatként bekerül az ajánlati könyvbe. Az aukciókban és a volatilitási szakaszban beküldött BOC ajánlatokat visszautasítja a rendszer.

### 11.5. Ajánlatok típusa

- 11.5.1. **Limit ajánlat:** A Limit ajánlat az ajánlatban megadott áron vagy annál jobb áron teljesíthető.

### 11.5.2 Piaci ajánlat

A Piaci ajánlat ár nélkül tett ajánlat, mely az ajánlati könyvben található ellenajánlatok párosításával teljesülhet, akár több áron és több kötésben is.

A piaci ajánlat bármilyen időbeni érvényességgel tehető, tehát a Piaci ajánlat le nem kötött része bent marad az ajánlati könyvben Piaci ajánlatként.

### 11.5.3. Iceberg ajánlat

Az Iceberg ajánlat sajátossága, hogy ajánlattételkor két mennyiséget kell definiálni: az ajánlat teljes mennyiségét, ami nem látható az ajánlati könyvben, és az ajánlati könyvben látható részmennyiséget.

Az Iceberg ajánlatban lévő látható mennyiség és teljes mennyiség közötti arányát a BÉT állapítja meg.

Az Iceberg ajánlatra vonatkozó főbb szabályok:

- folyamatos ajánlatpárosítás során csak a látható mennyiség jelenik meg az ajánlati könyvben,
- új látható mennyiség akkor kerül az ajánlati könyvbe, amint az előző teljes mértékben lekötődött,
- minden egyes újonnan az ajánlati könyvbe kerülő látható ajánlat új időbélyeget kap,
- a folyamatos kereskedéshez tartozó aukciók során nem a látható mennyiséget, hanem a teljes mennyiséget mutatja és veszi figyelembe a rendszer az aukciós ár kiszámításakor,
- csak „folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval” kereskedési modellben tehető

### 11.5.4. Stop Piaci ajánlat

Egy feltételes ajánlat, amely automatikusan akkor válik aktív Piaci ajánlattá, ha az ajánlattételt követően az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál jobb áron jön létre kötés.

A “Folyamatos Aukció” kereskedési modellben nem kötés, hanem az ellenoldali árjegyzői ajánlat aktiválja a Stop Piaci ajánlatot.

### 11.5.5. Stop Limit ajánlat

Egy feltételes ajánlat, amely automatikusan akkor válik aktív Limit ajánlattá, ha az ajánlattételt követően az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál jobb áron jön létre kötés.

A "Folyamatos Aukció" kereskedési modellben nem kötés, hanem egy ellenoldali árjegyzői ajánlat tudja aktiválni a Stop Limit ajánlatot.

11.5.6.

**Strike Match Order (SMO):** Ez az ajánlat a 'csak záró aukcióban' korlátozással tehető. Az ajánlat egy speciális Limit ajánlat, amelyben vételi ajánlat esetén meg kell határozni egy második minimális végrehajtási limitárat, illetve eladási ajánlat esetén egy második maximális végrehajtási limitárat. A SMO ajánlat csak akkor kerül végrehajtásra, ha a kötésár a második limitáras korlátozásnak is eleget tesz.

A Társaság rendszereiben villám ajánlatként adott prompt piaci ajánlatok és a határidős piacon adott ajánlatok piaci ajánlatként kerülnek továbbításra a BÉT és adott piacok kereskedési rendszereibe.

#### 11.5.7. OCO (One-Cancels-the-Other) Ajánlat

**Az OCO Ajánlat egy Limit Árral és Aktiválási árral is rendelkező speciális ajánlattípus, amely alapvetően Limit Ajánlatként, viszont az aktiválási feltétel bekövetkezése esetén Piaci Ajánlatként vesz részt a kereskedésben.**

**Az OCO Ajánlat kizárólag Limit Ajánlatként kerülhet az Ajánlati könyvbe, és Aktiváláskor kizárólag Piaci Ajánlattá alakulhat. OCO Ajánlat automatikusan akkor válik Piaci Ajánlattá, ha az Ajánlattételt követően az Ajánlatban megadott Aktiválási Áron, vagy annál jobb áron jön létre ügylet, figyelembe véve a b) pontot.**

- a) **Folyamatos kereskedés aukciókkal modellben az OCO Ajánlatot aktiválja az Aukciós Szakaszokban és Volatilitási Szakaszokban született ügylet, de a Piaci Ajánlat csak a következő kereskedési szakaszban kerülhet az Ajánlati Könyvbe.**
- b) **Folyamatos aukció Kereskedési Modellben az Ajánlat Aktiválási Árával megegyező, vagy annál jobb árú (vétel esetén magasabb árú, eladás esetén alacsonyabb árú) akár vételi, akár eladási Árjegyzői Ajánlat aktiválja az OCO Ajánlatot.**

## 12. KERESKEDÉSBEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI - TRADING RESTRICTIONS

- Kereskedés alatt (Main Trading Phase only): az ajánlat az Előkészítésen és a Lezáráson kívül az egész napi kereskedésben érvényes (csak a 'Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval' modellben kiválasztható),
- Csak aukciókban a Kereskedés alatt (Auctions is Main Trading phase only): az ajánlat csak a nyitó és a záró aukciókban érvényes (csak a 'Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval' modellben kiválasztható),
- Csak nyitó aukcióban (Opening auction only): az ajánlat csak nyitó aukció során érvényes,
- Csak záró aukcióban (Closing auction only): az ajánlat csak záró aukció során érvényes,
- Csak aukcióban (Auction only): csak aukciók során érvényes,

### 13. AJÁNLATOK MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA

13.1.1. Az Ügyfél megbízását módosíthatja a RANDI, Netboon, illetve Mobilbroker rendszeren keresztül, a felkínált lehetőségeknek megfelelően. A módosítás tőzsdei kereskedési rendszerben történt kijavításáról az ügyfelet a státusz mező tájékoztatja.

13.1.2.

Az Ügyfél megbízását a tőzsdei kereskedési időn kívül, és tőzsdei kereskedés alatt bármikor visszavonhatja. Amennyiben a visszavonás a tőzsdei kereskedési rendszerben megtörtént, az ügyfél a státusz mezőben a „visszavont” megjegyzést látja, a RANDI, Netboon, illetve Mobilbroker rendszeren keresztül. Az érvényességi időn túl lévő lejárt ajánlatok státusza „Lejárt”. Tőzsdei rendszerben történő törlés időtartama megegyezik a tőzsdei ajánlatbevitel idejével. A „Visszavonásra kijelölt” státusz mindaddig fennáll, míg az ajánlat a tőzsdei rendszerben visszavonásra nem került.

13.1.3. A tőzsdei kereskedés alatt, szabályozott piac esetében a megbízás végrehajtásának megkezdését követően visszavont illetve módosított megbízás esetén előfordulhat, hogy a megbízás felvétele és továbbítása közben a megbízás részben vagy egészben teljesül. A megkötött ügylet tekintetében – ideértve a megbízási díjat és a megbízással, valamint a visszavonás illetve módosítás költségeit – az Ügyfél az általános szabályok szerint helytállni tartozik.

13.1.4. A tőzsdei rendszerben lévő és még nem teljesült ajánlatok státusza „Nyitott”.

### 13.2. Visszaigazolás

Az Ügyfél megbízásának teljesülését lehető leghamarabb visszaigazolja a Társaság, a RANDI, Netboon, illetve Mobilbroker rendszeren keresztül, illetve ha az Ügyfél a tájékoztatásnak ezen formáját választotta, az általa megadott e-mail címre. További értesítési csatorna - SMS üzenet küldése az Ügyfél által megadott GSM rendszerű mobiltelefonra - is rendelkezésre áll külön díjazás ellenében, melyet a mindenkori Kondíciós Lista tartalmaz. A

megbízási díj végleges levonása a tőzsdezárást követően kerül megállapításra, tekintettel a daytrade ügyletekből adódó díjszabás különbözőségére.

### **13.3. Jelszó elvesztése**

- 13.3.1. Az elektronikus úton történő kereskedést az Ügyfél csak felhasználónevének és jelszavának ismeretében tudja igénybe venni
- 13.3.2. Az Ügyfél felhasználónevét és jelszavát nem adhatja át más személynek és köteles gondoskodni arról, hogy illetéktelen személyek birtokába ne kerüljön. E kötelezettség megsértéséből, és a felhasználónévvel illetve jelszóval történő visszaélésekből származó károkért a Társaság felelősséget nem vállal.
- 13.3.3. Amennyiben az Ügyfél elfelejti felhasználónevét vagy jelszavát, vagy ezek valamelyike illetéktelen harmadik személy tudomására jut, úgy az Ügyfél személyének kielégítő azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Társaság ideiglenesen függessze fel. Kielégítő azonosításnak minősül, ha az Ügyfél a személyi adatai közül három (pl.: név, cím, anyja neve, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám), a Társaság által véletlenszerűen kiválasztott adatot, a Társasággal közli. A Társaság jogosult az Ügyfél által megadott azonosító adatokat ellenőrizni.
- 13.3.4. Új jelszót az Ügyfél a Társaság ügyfélszolgálati irodájában személyesen, vagy telefonon telefonos jelszavának segítségével a kielégítő azonosítás szabályai szerint igényelhet. A Társaság ekkor megváltoztatja az Ügyfél belépési jelszavát, majd ezt tudatja vele. Az új jelszót az Ügyfélnek az első bejelentkezés során kötelezően meg kell változtatnia.
- 13.3.5. 5 (öt) sikertelen belépési kísérlet után a belépés letiltásra kerül. Az Ügyfél személyének kielégítő azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Társaság állítsa vissza.

### **13.4. Hálózati hiba, hálózati torlódás**

- 13.4.1. Hálózati hiba esetén, vagy ha a szolgáltatás valamely okból nem érhető el, úgy az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat – a Társaság üzleti óráiban – telefonon vagy személyesen az ügyfélforgalmi helyiségben is megadni
- 13.4.2. Hálózati hiba esetén, vagy ha a szolgáltatás valamely okból nem érhető el, úgy az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat – a Társaság üzleti óráiban – telefonon vagy személyesen az ügyfélforgalmi helyiségben is megadni.
- 13.4.3. A Társaság a hálózat hibáiból eredő károkért, illetőleg amennyiben a szolgáltatás bármely okból az Ügyfél által nem elérhető, az így keletkezett veszteségekért nem vállal felelősséget.
- 13.4.4. Telefonon megadott megbízásoknál, az Ügyfél azonosítása a kielégítő azonosítás szabályainak alkalmazásával a személyi adatok véletlenszerű lekérdezése, és a telefonos jelszó egyeztetése útján történik.

### **13.5. Rendelkezésre állás**

- 13.5.1. Rendelkezésre állás az az időtartam, amelynek során a Társaság az Ügyfelei számára elérhetővé és igénybe vehetővé teszi az általa üzemeltetett elektronikus kereskedési felületek szolgáltatásait.
- 13.5.2. A Társaság az elektronikus kereskedési felületek esetén a rendelkezésre állás idejét egy naptári éven belül a vizsgált időtartam 98%-ára garantálja. Azon időtartam, amikor az Ügyfél a szolgáltatást harmadik személy érdekkörébe tartozó okból nem tudja igénybe venni, de egyébként a Társaságnál a rendszer működésében nincsen meghibásodás, szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül.
- 13.5.3. A Társaság felelőssége nem terjed ki azokra a károkra, amelyek a szolgáltatás szünetelésének olyan mértéke miatt következtek be, amelyek beleférnek rendelkezésre állás körében meghatározott szerződésszerű teljesítés keretei közé. Az ilyen eredetű károk a tőzsdei kereskedés olyan velejáráó kockázatai közé tartoznak, amelyek az Ügyfelet terhelik.
- 13.5.4. A Társaság erőforrásaihoz mérten biztosítja ügyfelei számára, hogy az elektronikus kereskedési rendszer kiesései esetén tőzsdei kereskedési időben megbízásaikat telefonon, faxon vagy személyesen tegyék meg az elektronikusan megadott megbízásokra vonatkozó kondíciók szerint.

## **14. PÉNZ ÉS ÉRTÉKPAPÍR BE ÉS KIFIZETÉSEK, KERESKEDÉSI ADATOK**

### **14.1. Pénzeszköz beutalása, befelé irányuló értékpapírtranszfer**

Az Ügyfél kereskedésének megkezdéséhez számláján fedezetet kell biztosítania. Ez történhet átutalással, illetve transzferrel. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy banki átutalás esetén a megjegyzés rovatban ügyfélszámát feltünteti.

#### **14.1.1. A Random Capital Zrt.-nél vezetett számlára történő átutalás és transzfer esetén használható számlaszámok:**

#### **UTALÁS A KELER ZRT. SZÁMLASZÁMOKRA**

##### a) HUF belföldi átutalás esetén

A KELER Zrt.-nél vezetett 14400018-78600601-xxxxxxx (a számlaszám utolsó nyolc számjegye egyedi és ügyfélszámlához kötött, a Netboon rendszerben található (Személyes/Ügyféladatok menüpontban található) számú számlára,

Kedvezményezett bank neve: KELER Zrt.

Kedvezményezett neve: ügyfél neve.

Közlemény rovatban az ügyfélszámot és ügyfél nevét fel kell tüntetni.

b) HUF külföldről történő utalása

A KELER Zrt.-nél vezetett HU 51 14400018-78600601-00000000 számlára,  
Kedvezményezett bank Swift kódja: KELRHUHBABC  
Kedvezményezett bank neve: KELER Zrt.  
Kedvezményezett neve: Random Capital Zrt.  
Közlemény rovatban az ügyfélszámot és ügyfél nevét fel kell tüntetni.

c) EUR átutalás esetén

A KELER Zrt.-nél vezetett eurós HU 42 1440 0025 7860 0618 0000 0000 számlára,  
Kedvezményezett bank SWIFT kódja: KELRHUHB  
Kedvezményezett bank neve: KELER Zrt.  
Kedvezményezett neve: Random Capital Zrt.  
Levelező bank SWIFT kódja: CITIGB2L  
Kedvezményezett bank számlaszáma a levelezőbanknál: 14105877  
Közleményben ügyfélszám és ügyfél nevének feltüntetése

d) USD átutalás esetén

A KELER Zrt.-nél vezetett dollár HU 59 1440 0025 7860 0625 0000 0000 számlára,  
Kedvezményezett bank SWIFT kódja: KELRHUHB  
Kedvezményezett bank neve: KELER Zrt.  
Kedvezményezett neve: Random Capital Zrt.  
Levelező bank SWIFT kódja: CITIUS33  
Kedvezményezett bank számlaszáma a levelezőbanknál: 36332306  
Közleményben ügyfélszám és ügyfél nevének feltüntetése

e) Értékpapír transzfer esetén a KELER Zrt.-nél vezetett 483/M00000 számú értékpapírszámlára.

Az Üzletszabályzat 5.2.3. pontja alapján azonban javasolt a Társaságnál történő előzetes tájékozódás az értékpapír befogadhatóságáról.

Amennyiben valamely számlára eltérő deviza- vagy valutanemben érkezik jóváírás, a KELER Zrt. azt automatikusan visszafordítja..

## **14.2. Pénzeszköz kiutalása, kifelé irányuló értékpapírtranszfer**

Az Ügyfél pénz kiutalására, illetve értékpapír eltranszferálására vonatkozó megbízást kizárólag a jelen szabályzatnak megfelelően adhat, ez HUF kiutalás esetén történhet a Társaság kereskedési rendszerében is, deviza kiutalás és kifelé irányuló értékpapírtranszfer esetén az Ügyfél védelme érdekében a Társaság az előzetesen megadott telefonszámon felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel, majd a telefonos jelszóval történő azonosítás után a



megbízás összes jellemzőjének ismertetésével ellenőrzi azt. Az Ügyfél általi telefonos jóváhagyás megtörténteig a kimenő utalási kérelem nem kerül teljesítésre. A pénz kimenő utalása illetőleg értékpapír eltranszferálása a KELER Zrt. mindenkori elszámolási szabályai szerint történik.

Pénz bankszámlára való átutalására, illetve értékpapír eltranszferálására vonatkozó megbízást minden Ügyfél megadhat telefonon, e-mailben faxon, vagy az ügyfélszolgálaton személyesen a Társaság jelen szabályzatba szereplő elérhetőségein.

A Társaság kizárólag az ügyfél saját nevére szóló bankszámlára teljesít átutalást. Az ügyfélnek a következő módon nyílik lehetősége igazolni, hogy a megadott bankszámla a saját nevére szól:

- a) Nyilatkozat a bankszámlaszámról számlanyitással egyidejűleg
- b) Bankszámlaszerződés, bankszámlakivonat bemutatása
- c) Beutalás saját bankszámláról a Társaságnál vezetett ügyfélszámlára

## **15. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK**

15.1. Amennyiben valamely, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Társaság eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatokat. Az adózás szempontjából az alapvető adózási szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, valamint az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény tartalmazza.

15.2. Minden olyan, a Társasággal kötött ügylet esetén, amelynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok előírják a Társaság részére az Ügyféltől meghatározott dokumentumok bemutatását, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat a Társaságnak bemutatni, illetőleg a Társaság kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság jogosult a szerződések megkötését, illetve teljesítését megtagadni vagy egyéb módon a hatályos adójogszabályoknak megfelelően eljárni. Az ebből eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.

15.3. A Társaság kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyféltől, mert az Ügyfél a kedvezőbb adó megállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatotta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.

15.4. A Társaság, amennyiben kifizetőnek minősül, az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót megállapítja és levonja. A levont adót az adóhatóság részére - a jogszabályban meghatározott módon és időben - megfizeti. A Társaság olyan bizonylatot köteles kiállítani, és az Ügyfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel

teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege. A Társaság az adójogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkor adójogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek. A Társaság a magánszemély Ügyfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a vonatkozó jogszabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.

15.5. A nem magyar adótörvények hatálya alá tartozó személyek saját érdekükben az adójogszabályokban megállapított határidőket megelőzően nyilatkozhatnak a Társaságnak, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg rendelkezésre bocsátják a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.

15.6. Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor a Társaság a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Ügyfél a külföldi adóügyi illetőségét megfelelően igazolja.

15.7. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában a Társaság bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.

## **16. ÁRFOLYAMINFORMÁCIÓ**

A Társaság a kereskedési lehetőség biztosítása mellett különböző információs csomagokat nyújthat, külön díjazás ellenében.

## **17. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE**

Társaság a szolgáltatás nyújtása, illetve az Ügyfél érdekében történő eljárás során közvetítőt vehet igénybe.

## **18. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA**

### **18.1. A felügyeleti engedély visszavonása**

A Társaság Felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az engedélyt a Felügyelet visszavonja különösen, ha

- a.) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok 6 (hat) hónapon belül nem pótolhatók,
- b.) a Társaság az engedélyezett tevékenységét 6 (hat) hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- c.) az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,
- d.) a befektetési vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő 5 (öt) napon belül nem egyenlítette ki, illetve vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- e.) az engedéllyel rendelkező a tevékenységre vonatkozó a törvényben és külön jogszabályban meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően, vagy súlyosan megszegi,
- f.) a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
- g.) az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
- h.) a Társaság a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget.

A Felügyelet az engedélyt kizárólag akkor vonja vissza, ha a Társaság az Ügyfélével szemben fennálló kötelezettségének eleget tett vagy a szerződés teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság köteles tevékenységét folytatni.

## **18.2. Állomány-átruházás**

- 18.2.1. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, a Felügyelet az engedélyt mindaddig nem vonja vissza, míg a Társaság az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget nem tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás át nem vállalta. Ezért mindazon esetekben, amikor a Felügyeleti engedély visszavonására kerülhet sor, a Társaság köteles gondoskodni arról, hogy Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget tegyen.
- 18.2.2. A Társaság szerződéses kötelezettségeinek más befektetési vállalkozás által való átvállalásához, illetve ha a Társaság vállalja át más befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeit, a Felügyelet engedélye – valamint esetenként a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyása – szükséges.
- 18.2.3. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az átadó befektetési vállalkozást, illetve árutőzsdei szolgáltatót az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

18.2.4. Az állomány átruházása során az átruházó befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a következő bekezdésekben foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg:

a) Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.

b) Az Ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás legalább 30 (harminc) napot biztosít az előző bekezdésben foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

c) Az átvevő befektetési vállalkozás elfogadása esetén az Ügyfél átadónál lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozóhoz kerül, és arra az utóbbi vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

18.2.5. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az átadó befektetési vállalkozást, illetve árutőzsdei szolgáltatót az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

18.2.6. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

### **18.3. A felügyeleti engedély felfüggesztése**

A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok 6 (hat) hónapon belül pótolhatók.

### **18.4. A Társaság engedélyének korlátozása**

18.4.1. A felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt egy vagy több Felügyeleti biztos útján korlátozhatja, amennyiben a Társaság

a) olyan helyzetbe kerül, melyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni,

- b) vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni, és ez veszélyezteti a befektetők érdekeit, így különösen a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy a Társaság képviseleti szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze,
- c) a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.

18.4.2. A Felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság igazgatóságának tagja a gazdasági társaságok működését szabályozó vonatkozó hatályos jogszabály (Ptk.) rendelkezéseiben, valamint az alapító okiratban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a Felügyeleti biztos jár el.

18.4.3. Amennyiben a Társaság tőzsdei tevékenységét felfüggesztették, korlátozták, vagy a Felügyelet az engedélyét visszavonta, köteles erről Ügyfeleit a határozat kézhezvételének napján tájékoztatni, és az értesítésben megjelölni

- a) még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra,
- b) teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

## **19. AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI**

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás keretében az alábbi ügyletfajtákra irányuló megbízást vesz fel és hajt végre:

### **19.1. Azonnali ügylet**

Ha a tőzsdei ügyletben az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni.

A Megbízások teljesítését a Társaság a beérkezést és a rögzítést követően haladéktalanul az esetleges visszavonásig kísérli meg. Az ajánlatok érvényességének részletes szabályait az Üzletszabályzat vonatkozó fejezetei tartalmazzák.

Az ilyen szerződés alapjául szolgáló bizományosi szerződésnek tartalmaznia kell

- a) a termék nevét,
- b) fajtáját, típusát,

- c) az üzlet irányát,
- d) az adásvétel mennyiségét,
  - i. kötvény, diszkontkincstárjegy esetén az alapcímlet és darabszámból kiszámított nettó névértéket,
  - ii. részvény, befektetési jegy, külföldi értékpapír és letéti igazolás esetén a darabszámot, a limitárat,
  - iii. kötvény, diszkontkincstárjegy esetén az alapcímlet névértékének meghatározott százalékát,
  - iv. részvény, befektetési jegy, külföldi értékpapír és letéti igazolás esetén a forintban/adott devizában kifejezett értéket,
- e) a megbízás érvényességének határidejét,
- f) a megbízás díját
- g) megbízás kereskedési korlátját.

#### 19.1.1. Fedezeti ellenőrzés

Az Ügyfél megbízását akkor fogadja el a Társaság, ha a megfelelő fedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi az elégséges fedezet meglétét:

Normál ajánlatok esetében:

A. Vételi megbízás megadásánál az ajánlatot a rendszer akkor fogadja el, ha az Ügyfél limitáras ajánlat esetén rendelkezik legalább a megadott limitár és darabszám szorzatának 100%-ának valamint a Kondíciós Listában szereplő normál jutalék összegének megfelelő fedezettel. Piaci ajánlat esetén legalább az adott értékpapírnak az ajánlatadás napjára vonatkozó felfüggesztési limitára és a darabszám szorzata 100%-ának, valamint a Kondíciós Listában szereplő jutalék összegének megfelelő fedezettel kell rendelkeznie az Ügyfélnek. A napon belül ellenoldali ajánlattal lezárt pozíciók jutalékszintjét a rendszer a mindenkorai tőzsdei kereskedési idő vége után legkésőbb 2 órával átszámítja a Kondíciós Listában szereplő daytrade jutalékra, és a különbséget jóváírja az Ügyfél számláján.

Limitáras megbízás esetén a szükséges fedezet számításának képlete:

$$\left( \text{limit ár} \times \text{mennyiség} \right) \times \left( 1 + \frac{\text{jutalék \%}}{100} \right)$$

Piaci áras megbízás esetén a szükséges fedezet számításának képlete:

Amennyiben az adott kereskedési napon a vonatkozó instrumentumban volt már tőzsdei kötés:

$$(\text{Utolsó kötés} \times 105\% \times \text{mennyiség}) \times \left(1 + \frac{\text{jutalék \%}}{100}\right)$$

Ellenkező esetben:

$$(\text{Előző záró ár} \times 120\% \times \text{mennyiség}) \times \left(1 + \frac{\text{jutalék \%}}{100}\right)$$

A felhasználható fedezet számításának képlete:

Jogi pénze nyelven - elkülönített pénz

- B. Normál eladási megbízás esetén a rendszer azt ellenőrzi, hogy az Ügyfél értékpapír számláján rendelkezésre áll-e az eladni kívánt számú értékpapír.

A felhasználható fedezet számításának képlete:

Jogi készlet – elkülönített készlet - zárt készlet

- C. Vételkor és eladáskor a nyitott státuszban lévő, több napra szóló ajánlat esetén az adott megbízáshoz szükséges fedezet nagyságával csökkenti a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök és pénzeszközök mértékét.

## 19.2. Technikai Daytrade

Fedezeti ellenőrzés TDT típusú ügyletek esetén, az ajánlatot a rendszer abban az esetben fogadja el, ha:

- 1) a rendelkezésre álló pénz fedezet és az előző tőzsdenapi záróáron, a Kondíciós Listában szereplő technikai daytrade fedezeti értékkel számolt rendelkezésre álló (zárt készlettel csökkentett) értékpapír állomány tőkeáttételi szorzóval korrigált nagysága elegendő fedezetet nyújt az ügylet és a kondíciós listában szereplő jutalék összegéhez;
- 2) a megadott ügylet egy már nyitott pozíció zárására szolgál.

### **Az ügyfél tulajdonában lévő, TDT-ügyletek fedezeteként a Társaság által elfogadott értékpapírok fedezeti értékének kiszámítása:**

értékpapír TDT-fedezeti értéke = (értékpapír jogi készleten lévő darabszáma – eladásra elkülönített darabszám – technikai daytrade ügyletre elkülönített darabszám) X értékpapír előző napi záróára X adott értékpapír Társaság által elfogadott TDT-fedezeti szorzója

### **Egy, a Társaság által TDT-papírnak minősített részvényre nyitható maximális pozíció értékének kiszámítása:**

Egy adott részvényre nyitható maximális technikai daytrade pozíció értéke = (jogi pénzügyenleg – normál vételre elkülönített pénzüsszeg – határidős pozíció fedezetéül szolgáló pénzüsszeg – technikai daytrade ügyletre elkülönített pénzüsszeg + értékpapírok TDT-fedezeti értékeinek összege) X Társaság által meghatározott tőkeáttétel mértéke

A benyújtott megbízáshoz tartozó fedezet meglétét a Társaság rendszere minden esetben ellenőrzi és a fedezetet túllépő megbízást a Társaság visszautasítja, és erről értesíti az Ügyfelet.

### **19.3. Szabványosított határidős ügylet**

Az Ügyfél és a Társaság az Ügyfél első megbízását megelőzően megkötí az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződést, amellyel az Ügyfél jogosulttá válik arra, hogy online módon, a Kereskedési Rendszeren keresztül megkösse a Társasággal az Üzletszabályzat mellékletét képező Bizományosi keretszerződés tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű szerződést (a továbbiakban bizományosi keretszerződés), amelyben szabályozzák a letétképzési, árkülönbözet-finanszírozási és jutalék-feltételeket, s minden, ezen szabályzatban nem szereplő kérdést.

Szabványosított határidős ügylet a Társaság mindenkor Kondíciós listájában meghatározott pénzügyi eszközre köthető. A szabványosított határidős ügyletre adható megbízás lehet:

- a) Vételi megbízás,
- b) Eladási megbízás.

A pénzügyi eszközök lejárata a KELER Zrt. Elszámolóházi Leirata alapján kerül meghatározásra.

Az Ügyfél a Társaságnak csak részteljesítést is elfogadó megbízást adhat. A megbízás teljesítése lehet határidőhöz kötött vagy szólhat visszavonásig.

Az Ügyfél a Társasággal kötött bizományosi keretszerződés vonatkozásában köteles a pénzügyi biztosítékot óvadékként megfizetni. A biztosíték mértékét egyrészt a Társaság részére a KELER Zrt. állapítja meg, mint alapt biztosíték, melyet a Társaság jogosult az Ügyfél felé módosítani és áthárítani, valamint a Társaság a KELER Zrt. által megállapított mindenkor alapt biztosíték mértékén felül az árfolyamváltozás biztosítékaként árkülönbözet-biztosíték megfizetésére kötelezi az Ügyfelet, amely árkülönbözet-biztosíték mértékét és a biztosítékképzés alapjául szolgáló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a Társaság mindenkor Kondíciós Listája tartalmazza. Az alapt biztosíték és az árkülönbözet-biztosíték Ügyfél általi megfizetését nevezzük fedezetképzési kötelezettségnek, pénzügyi biztosítéknak.

A Társaság által a KELER Zrt. felé teljesítendő pénzügyi biztosítékok rendszerét és mértékét a KELER Zrt. Elszámolási Szabályzata, valamint az Elszámolóházi Leirat tartalmazza.



A Társaság az Ügyféltől pénzügyi biztosítékként kapott óvadékot saját vagyontól elkülönítetten kezeli, azt kizárólag a tőzsdeügylet biztosítására fordíthatja. Az Ügyfélnek a tőzsdei elszámolóárak változását követve folyamatosan eleget kell tennie a nyitott pozíciói után terhelő fedezetképzési kötelezettségének.

Amennyiben az elszámolóárak változása miatt az Ügyfélnek pótlólagos árkülönbözet-befizetési kötelezettsége keletkezik a Társasággal szemben, és e kötelezettség meghaladja az Ügyfél által árkülönbözet finanszírozás céljából befizetett összegnek a Társaság mindenkori Kondíciós Listájában meghatározott minimális fedezettségi szintjét, a Társaság azonnal kényszerlikvidálhatja az Ügyfél nyitott pozíciójának azon részét, amellyel a fedezettségi szint ismét eléri a Társaság által megkövetelt teljes fedezettségi szintet.

A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei az Ügyfelet terhelik.

A szabványosított határidős tőzsdei ügylet a határidő lejártakor a nyitott pozíció zárásával automatikusan megszűnik. A határidő lejárta előtt az Ügyfél megfelelő utasítására vagy a Társaság általi kényszerlikvidálással szüntethető meg az ügylet, zárható a pozíció.

A Társaság rendelkezése alapján a KELER Zrt. az ellentétes pozíciókat megkötésük idejét alapul véve időrendi sorrendben szembeállítja és az időrendben legelső eladási pozícióval a legelső vételi pozíciót párosítja, valamint a kötésárak alapján kimutatja a lezárt pozíció eredményét (FIFO elv).

Ha a tőzsdei ügyletben az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni.

A bizományosi keretszerződésen alapuló szabványosított határidős szerződésnek tartalmaznia kell:

- a) a termék nevét,
- b) fajtáját, típusát,
- c) az alaptermék nevét, típusát,
- d) az üzlet irányát,
- e) az adásvétel mennyiségét,
- f) a kontraktus egységet alaptermékben,
- g) a limitárat,
- h) a megbízás érvényességének határidejét,
- i) a megbízás díját.

#### 19.3.1. Fedezeti ellenőrzés

Az Ügyfél által benyújtott megbízást akkor fogadja el a Társaság, ha a megfelelő fedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi a szükséges fedezet meglétét:

A megbízás megadásánál az ajánlatot a rendszer akkor fogadja el, ha az Ügyfél rendelkezik legalább a megadott mennyiség és a Kondíciós Listában szereplő kontraktusonkénti fedezet szorzata, valamint a darabszám és a kondíciós listában szereplő jutalék szorzatának összegével.

A szükséges fedezet számításának képlete:

$$(\text{mennyiség} \times \text{kontraktusfedezet}) + (\text{mennyiség} \times \text{jutalék})$$

A felhasználható fedezet számításának képlete:

$$\min(T+1 \text{ fiz. készlet}; T+2 \text{ fiz. készlet}) - (\text{elköltött készlet}) - (\text{zárt készlet})$$

A bevitt megbízáshoz tartozó fedezet meglétét a Társaság minden esetben ellenőrzi és a fedezetet túllépő megbízást visszautasítja, és erről tájékoztatja az Ügyfelet.

#### **19.4. Nagybefektetői szerződés**

A Társaság jogosult az Üzletszabályzat megelőző szerződéses feltételeitől eltérő módon egyedi szerződéses jogviszony létesítésére a normál és daytrade ügyletek tekintetében. Ezen szerződéses feltételeket a daytrade nagybefektetői szerződés (DNS) szabályozza. A DNS szerződés megkötésének alapfeltételeit az üzletszabályzat mellékleteként a kondíciós lista tartalmazza.

#### **19.5. Tartós Befektetési számlák**

Az Társaság a tartós befektetési szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Ügyfélnek, a jogszabályi rendelkezések szerint Tartós Befektetési Értékpapírszámlát és ehhez kapcsolódó Tartós Befektetési Pénzszámlát (a továbbiakban összefoglaló néven TBSZ) nyit és vezet.

A Társaság abban az esetben vállalja az Ügyfél részére a TBSZ vezetését, amennyiben a Társaság és az Ügyfél között az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés hatályban van.

##### **19.5.1. TBSZ nyitása**

Az Ügyfél az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés aláírásával jogosulttá válik, hogy a Kondíciós Listában meghatározott minimális összeg befizetésével vagy beutalásával egyoldalúan kezdeményezze a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §-ában meghatározott Tartós befektetési számlán (továbbiakban: TBSZ) megtakarításainak jelen tartós befektetési szerződés alapján történő lekötését, amely az Ügyfél részéről ajánlattételnek minősül.

A Tartós befektetési számla megnyitását és a befizetett összeg lekötését a Társaság akkor hajtja végre, amikor legalább a minimális befizetésnek megfelelő összeg – és az 19.5.2.3. pontban meghatározott esetben a szükséges igazolás vagy nyilatkozat – a Társasághoz hiánytalanul beérkezett. A Társaság a TBSZ megnyitásával és a befizetésnek minősülő jóváírás a TBSZ-en történő lekötésével az Ügyfél ajánlatát elfogadja, és ezzel az egyedi Tartós befektetési számla szerződés létrejön.

Egy Ügyfél részére egy adóévben a Társaságnál kizárólag egy TBSZ nyitható.

#### 19.5.2. TBSZ feletti rendelkezés

19.5.2.1. A Társaság a tartós befektetési számlákat, mint az Ügyfél Társaságnál vezetett és megjelölt számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a tartós befektetési számláit érinti. Ennek elmaradása esetén a megbízást a Társaság úgy tekinti, mint az Ügyfél Számlájával kapcsolatos rendelkezés, és az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

19.5.2.2. A Tartós befektetési számlák terhére/javára kizárólag a jogszabályi kereteken belül a Társaság által meghatározott ügyletek köthetők.

19.5.2.3. Az adott adóévben nyitott tartós befektetési számla javára befizetés/átutalás/átvezetés/transzfer csak ezen adóévben eszközölhető és írható jóvá. Átvezetés és transzfer megszüntetett Nyugdíj előtakarékosági számláról, valamint más szolgáltatónál megszüntetett TBSZ számla állomány áthelyezését érintő Lekötési átutalással érkezhethet az ügyfél TBSZ számlájára.

19.5.2.4. Az Ügyféllel történő megállapodás alapján a Tartós befektetési számla állománya fedezetül szolgálhat más, Társaságnál vezetett Számla és kapcsolódó alszámlák tekintetében fennálló ügyféltartozásokra, továbbá a Társaságnál vezetett Számlák és alszámlái fedezetül szolgálhatnak e tartós befektetési számlán keletkezett ügyfél-kötelezettségekre is amennyiben a Társaság rendszerei és a jogszabályi rendelkezések lehetővé teszik.

19.5.2.5. A Tartós Befektetési számla vezetéséhez és a tranzakciókhoz kapcsolódó díjakat a Társaság mindenkor Kondíciós listája tartalmazza.

19.5.2.6. Amennyiben az Ügyfél a megszüntetett Nyugdíj Előtakarékosági számlájának egyenlegét helyezi a Társaságnál vezetett TBSZ-re, vagy más

szolgáltatónál megszüntetett TBSZ számla egyenlegét helyezi át lekötési átutalással TBSZ-re, a Társaság jogosult az Ügyfélől a Nyugdíj Előtakarékossági Számlát valamint a TBSZ számlát vezető befektetési vállalkozás által kiállított, a számla megszüntetésére vonatkozó igazolást kérni.

19.5.2.7. A Tartós befektetési számla öt éves lekötési időszakra jön létre, amelyből a számlanyitás naptári évét követő három naptári év az első lekötési időszak, és az azt követő két naptári év a második lekötési időszak. A Tartós befektetési számla az Ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában automatikusan meghosszabbodik a második lekötési időszak végéig. A Tartós befektetési számla a második lekötési időszak végén megszűnik.

19.5.2.8. A Társaság az első, három éves lekötési időszak lejártát megelőzően értesíti az Ügyfelet az első lekötési időszak lejártának időpontjáról, a lejárat következményeiről, a nyilatkozattételre nyitva álló időről és a nyilatkozat elmaradásának következményeiről. Az Ügyfél a hároméves lekötési időszak lejártának napjáig nyilatkozhat írásban arról, ha a számlája ismételt lekötését nem kéri, vagy a részleges pénzkivétel törvényi lehetőségével élni kíván. A nyilatkozat elmaradása vagy határidőn túli megtétele esetén a számla egyenlege a második, két éves lekötési időszakra is lekötésre kerül.

19.5.2.9. A Tartós Befektetési Számla második lekötési időszak végén történő megszűnését követő újbóli lekötésről az Ügyfél a második lekötési időszak végét követően 15 napon belül írásban nyilatkozhat a Társaságnak. Erről a lehetőségről a második lekötési időszak lejártát megelőzően az előírásoknak megfelelően értesíti a Társaság az Ügyfelet.

19.5.2.10. Az előző pontokban meghatározott nyilatkozatok elmaradásából vagy késedelmes megtételéből eredő következményeket, esetleges károkat az Ügyfél viseli.

### 19.5.3. **TBSZ megszűnése**

Az ügyfél jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést felmondással megszüntetni az alábbiak szerint:

- a) A Tartós befektetési számla pénz és értékpapír állományának a Társaságnál vezetett normál ügyfélszámlára történő átvezetésével
- b) a Tartós befektetési számla pénz és értékpapír állományának az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által vezetett normál értékpapír és pénzszámlákra történő transzferálásával, átutalásával
- c) a Tartós befektetési számla pénz és értékpapír állományának az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által, a Lekötési átutalással értintett állomány elhelyezési évével azonos évre vonatkozóan vezetett tartós befektetési számlára történő átvezetésével, ebben az esetben Társaságunk Lekötési igazolást állít ki a számla pénz és értékpapír állományáról, valamint igazolja a számla megszüntetését

- d) a Tartós befektetési számla pénz egyenlegének, valamint a letétbe elhelyezett értékpapírok értékesítését követően a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök kifizetésével, illetve bankszámlára történő átutalásával
- e) a Tartós befektetési számla a lekötési időszak végén megszűnik
- f) a Társaság részéről történő rendkívüli felmondással
- g) a Társaság és az Ügyfél között létrejött Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés megszűnésével

Amennyiben a jogszabályban biztosított eseteken kívül az adott tartós befektetési számláról kifizetés/átutalás/átvezetés/transzfer történik — függetlenül az értéktől - az érintett tartós befektetési számla megszűnik.

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

Az egyes Tartós befektetési számlák az Ügyfél által – figyelembe véve az erre vonatkozó adózási szabályokat – egymástól és a normál ügyfélszámlától és értékpapírszámlától függetlenül, írásban bármikor megszüntethetőek.

#### 19.5.4. **Egyéb rendelkezések**

A tartós befektetési számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, Adóhatósághoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a tartós befektetési számlák megszűnése (lekötés megszakadása) következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása során az Ügyfél a hatályos jogszabályok rendelkezési szerint köteles eljárni.

### 19.6. **Befektetési hitel**

~~19.6.1.— A befektetési hitelre az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.~~

~~19.6.2.— A Társaság által kínált befektetési hitel igénybevételéhez az Ügyfélnek külön, erre vonatkozó keretszerződést kell kötnie. Ez a keretszerződés az Ügyfél választása szerint megköthető a számlanyitás során, vagy utólag is a Netboon kereskedési rendszeren keresztül.~~

- ~~19.6.3.—A befektetési hitelre vonatkozó keretszerződés megkötését a Társaság egyedileg mérlegeli, és a szerződés megkötését megtagadhatja. Erre különösen akkor kerülhet sor, amennyiben az Ügyfél rossz adósnak minősül.~~
- ~~19.6.4.—A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyedileg is korlátozhassa azon Ügyfelek körét, akivel szerződést köt.~~
- ~~19.6.5.—Rossz adósnak minősül az Ügyfél az alábbi körülmények fennállta esetén:~~
- ~~19.6.5.1.—Amennyiben a Központi Hitelinformációs Rendszerben aktív nem fizető adósként, vagy kedvező elbírálás érdekében valótlan adatot közlő, hamis/hamisított okiratot használó, vagy készpénz-helyettesítő eszközzel visszaélő személyként szerepel.~~
- ~~19.6.5.2.—Amennyiben a keretszerződés megkötésének időpontjában, valamint az azt megelőző 2 évben az Ügyfélnek a Társaság felé fennálló olyan tartozása volt, amelynek behajtása a Társaság részére nehézséget jelentett.~~
- ~~19.6.5.3.—Amennyiben az Ügyfél állandó lakcíme, levelezési címe, székhelye megegyezik a Társaság egy olyan ügyfélnek állandó lakcímeivel, levelezési címével, székhelyével, akinek a keretszerződés megkötésének időpontjában, valamint az azt megelőző 2 évben volt a Társaság felé fennálló olyan tartozása, amelynek behajtása a Társaság részére nehézséget jelentett.~~
- ~~19.6.6.—A befektetési hitelre vonatkozó keretszerződést bármelyik fél, a Társaság és az Ügyfél között hatályban lévő más szerződésektől függetlenül, azonnali hatállyal felmondhatja. A keretszerződés felmondása az annak alapján létrejött egyedi befektetési hitelszerződéseket is megszünteti. Az egyedi befektetési szerződések megszűnésekor a felek azonnali hatállyal, a polgári jog szabályai szerint kötelesek egymással elszámolni.~~
- ~~19.6.7.—Befektetési hitelt a Társaság kizárólag a kereskedési rendszereiben nyilvánosságra hozott értékpapírok tőkeáttételes módon történő megvásárlásának napon túli finanszírozása céljából nyújt.~~
- ~~19.6.8.—Az Ügyfél a befektetési hitelre irányuló keretszerződés megkötése után a kereskedési rendszerekben a tLong típusú ajánlat beadásával adhat be ajánlatot a Társaság részére egyedi befektetési hitelezési szerződés megkötésére.~~
- ~~19.6.9.—A kereskedési rendszerekben tLong típusú ajánlat rögzítésére tőzsdei kereskedési napokon a részvény szekeióban érvényes előkészítő szakasz kezdetétől a lezáró szakasz végéig van lehetőség. A Társaság korlátozhatja azon tőzsdei kereskedési szakaszok körét, amelyekben tLong típusú ajánlat adható meg. 17:03-17:30-ig (korlátozó időszak) új tLong nyitó vagy záró ajánlat nem adható meg, a nyitott tLong ajánlatok módosítására pedig nincs lehetőség. Nyitó ajánlatot kereskedési időben és kereskedési időn kívül is lehet megadni, kivételt képez a jelen pontban meghatározott korlátozó időszak. Záró FIFO ajánlat a nyitó ajánlatgyűjtési szakasztól 17:03-ig adható meg. Záró egyedi készletértékelési ajánlat bármikor adható, kivéve a korlátozó időszakban.~~

- ~~19.6.10. Az Ügyfél által beadott nyitó ajánlatnak legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia:~~
- ~~19.6.10.1. a befektetési hitelen megvásárolni kívánt értékpapír megnevezését;~~
  - ~~19.6.10.2. a befektetési hitelen megvásárolni kívánt értékpapír darabszámát;~~
  - ~~19.6.10.3. azt a megjelölést, hogy az adott ajánlat piaci, Limit, Stop Piaci, Stop Limit~~
  - ~~19.6.10.4. amennyiben az Ügyfél a limit vagy Stop Limit ajánlattípust választotta, úgy kötelező megadnia a limitárat;~~
  - ~~19.6.10.5. amennyiben az Ügyfél a Stop Limit vagy Stop Piaci ajánlattípust választotta, úgy kötelező megadnia az aktiválási árat~~
  - ~~19.6.10.6. a befektetési hitel révén létrejövő egyedi kölesönszerződés futamidejét;~~
  - ~~19.6.10.7. az ajánlat érvényességi idejét~~
- ~~19.6.11. A Társaság jogosult kereskedési rendszereiben meghatározni az Ügyfél által beadott ajánlat egyes vagy akár összes elemét. Az Ügyfél így ajánlatának tartalmát csak annyiban határozhatja meg, hogy a felkínált lehetőségek közül választ, vagy az egyetlen felkínált lehetőséget elfogadja.~~
- ~~19.6.12. Kereskedési időn kívül is van lehetőség megbízást adni, illetve módosítani. A kereskedési idő alatt a megbízások megadására az 1.1.8-ban érvényes szabályok az irányadók.~~
- ~~19.6.13. Az ajánlat beadásakor a Társaság elektronikus rendszere ellenőrzi, hogy az Ügyfélnek rendelkezésre áll-e az előírt fedezet és a vétel teljesítéséhez szükséges tLong nyitási jutaléknak megfelelő összeg. Amennyiben nem, úgy az ajánlatot visszautasítja.~~
- ~~19.6.14. Amennyiben az Ügyfél által adott ajánlat a Társaság részéről elfogadható, úgy a kereskedési rendszer az Ügyféltől megerősítést kér.~~
- ~~19.6.15. A Társaság jogosult az ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.~~
- ~~19.6.16. Amennyiben a Társaság az Ügyfél ajánlatát elfogadja, úgy a vásárolni kívánt értékpapírok árfolyamértéke alapján szükséges nagyságú hitelkeretet biztosít számára, valamint az Ügyfél értékpapír-vételi ajánlatát továbbítja a BÉT kereskedési rendszerébe. Az Ügyfél számára biztosított hitelkeret csökkenti a Társaság által, ügyfelei számára kínált hitelkeretet.~~
- ~~19.6.17. A Társaság csak az erre a célra rendelkezésére álló összeg erejéig biztosít hitelkeretet ügyfelei számára. Amennyiben az ügyfelek a rendelkezésre álló keretet kimerítik, a Társaság a beérkező ajánlatokat automatikusan visszautasítja.~~
- ~~19.6.18. A teljes és a még rendelkezésre álló hitelkeret összege üzleti titoknak minősül.~~

- ~~19.6.19. A Társaság jogosult napközben változtatni a rendelkezésre álló hitelkeretet. Amennyiben napközben a keret esőkkentésére kerül sor, és a leesőkkent hitelkeret nem fedezi a még nem teljesült megbízásokhoz kapcsolódó hitelkereteket, úgy a Társaság jogosult felmondani az egyedi befektetési hitelszerződések közül annyit, hogy a fedezettség megfelelő legyen. A felmondott befektetési hitelszerződésekhez kapcsolódó vételi ajánlatokat — mint fedezetlen ajánlatokat — a Társaság visszavonja.~~
- ~~19.6.20. A Társaság a tLong termékkörbe vont befektetési hitelkeret esőkkentése esetén először azokat a hitelszerződéseket mondja fel, amelyeknél a hozzájuk kapcsolódó vételi ajánlatoknál legalacsonyabb a limitár. Az azonos limitárral rendelkező ajánlatok közül a legutoljára beadott ajánlatok kerülnek visszavonásra.~~
- ~~19.6.21. A Társaság jogosult meghatározni az egy adott Ügyfél számára maximálisan nyújtott befektetési hitel összegét, valamint az egy ajánlattal maximálisan igényelhető befektetési hitelkeret nagyságát. Az ezen limiteket meghaladó ajánlatokat a Társaság visszautasíthatja.~~
- ~~19.6.22. A hitelszerződés létrejöttével a Társaság az Ügyfél számláján elkülöníti a fedezeti igénynek megfelelő összeget. Az elkülönítés során a fedezet más célra nem használható fel.~~
- ~~19.6.23. Az Ügyfél jogosult az egyedi befektetési hitelszerződést azonnali hatállyal, indoklás nélkül felmondani úgy, hogy teljesülés előtt visszavonja a BÉT kereskedési rendszerébe beadott értékpapír vételi ajánlatát.~~
- ~~19.6.24. A Társaság az Ügyfél egyedi befektetési hitelszerződésre vonatkozó ajánlatát az Ügyfél értesítése mellett jogosult az ajánlat teljesüléséig bármikor visszautasítani, és egyúttal a BÉT-re beadott, az egyedi befektetési hitelhez kapcsolódó vételi ajánlatot — mint befektetési hitelkeret nélküli ajánlatot — visszavonni~~
- ~~19.6.25. A Társaság a befektetési hitelkeretet csak a megbízás lejáratáig biztosítja. Amennyiben adott ajánlat lejárat dátumáig a megbízás nem teljesült vagy csak részben teljesült, a Társaság az adott megbízáshoz biztosított egyedi befektetési hitelkeretet a teljesülés függvényében részben vagy egészben visszavonja. Az befektetési hitel keretszerződés alapján az egyedi befektetési hitelszerződés akkor jön létre a Társaság és az Ügyfél között, amikor az Ügyfél értékpapír vételi ajánlata a BÉT-en részben vagy egy ügyletben teljesül. Az Ügyfél ettől az időponttól köteles az Üzletszabályzatban meghatározott kamatok, díjak és jutalékok fizetésére.~~
- ~~19.6.26. A Társaság a befektetési hitel összegét és a szükséges fedezetet az Ügyfél vételi ajánlatának teljesülése után a teljesülés szerinti árfolyam alapján állapítja meg.~~
- ~~19.6.27. Amennyiben az ajánlatadáskor elkülönített nyitó fedezeti igényhez képest a teljesülési árfolyam alapján számított fedezeti igény kevesebb, úgy a különbözetet a Társaság felszabadítja, azzal az Ügyfél a továbbiakban rendelkezhet.~~
- ~~19.6.28. A befektetési hitelből vásárolt értékpapír biztosítékként szolgált.~~



~~19.6.29. Az Ügyfél a fedezettel nem rendelkezhet, az fedezetül más ügyleteihez nem szolgál.~~

~~19.6.30. Az egyedi befektetési hitelszerződésben létrejövő tLong ügylet fedezete a Társaság által az Ügyfélnek az egyedi befektetési hitelszerződés keretében nyújtott hitel, az Ügyfél rendelkezése alapján a hitelkeretből megvásárolt értékpapír, illetve a Társaság által az Ügyféltől az ügylet teljesítéséhez megkövetelt fedezet, mint pénzeszköz együttes értéke. Az Ügyfél által megfizetendő összegek az alábbi tényezők összege:~~

~~19.6.30.1. az egyedi befektetési hitelszerződés által nyújtott hitel összege;~~

~~19.6.30.2. a futamidő alatt felhalmozódott tLong kamat~~

~~19.6.30.3. zárási minimum díj összege~~

~~19.6.30.4. tLong nyitási jutalék~~

~~19.6.30.5. a teljesülési napon nettó, napon túltra nyitva maradt pozícióra vonatkozó tLong napon túli díj~~

~~19.6.31. Az egyedi befektetési hitelszerződés keretében megkövetelt fedezetképzés során a Társaság megkülönböztetheti a tLong pozíció előírt napon belüli minimális fedezeti szintjének, illetve a napon túltra átmenő pozíció megkövetelt napon túli minimális fedezeti szintjének mértékét. A tLong ügylethez minimálisan előírt napon belüli és napon túli fedezetek mértékét az Üzletszabályzat Kondíciós listája tartalmazza.~~

~~19.6.32. A Társaság az Ügyfél által fizetendő tLong kamatot figyelembe véve az aznap teljesülő eladási ajánlat fizikai elszámolásának napját minden kereskedési napon kiszámítja, és a kereskedési rendszereken keresztül az Ügyfél számára megismerhetővé teszi.~~

~~19.6.33. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében a fedezet mértéke az adott értékpapír aktuális árfolyama alapján számított eladási értékhez viszonyítottan nem éri el az ügylet nyitáskor megkövetelt fedezeti szintet, úgy a Társaság az alábbiak szerint jár el.~~

~~19.6.33.1. Ha az Ügyfél számláján található szabad pénzeszköz, akkor a rendszer a rendelkezésre álló összegből, legfeljebb az ügylet nyitáskor megkövetelt fedezeti szint eléréséhez szükséges összeggel kiegészíti a fedezetet. Ezt a rendszer az árfolyamváltozások alapján folyamatosan végzi mindaddig, amíg az Ügyfél számláján szabad pénzeszköz található.~~

~~19.6.33.2. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében a befektetési hitelkerettel vásárolt értékpapírok utolsó kötés alapján számított értéke a nyitáskor számított kötési értékhez viszonyítva veszteséget jelent és az árfolyam veszteség a nyitáskor számított fedezeti követelményből levonva eléri vagy alulmúlja a Kondíciós listában meghatározott figyelmeztetési szintet és nincs az Ügyfél számláján szabad pénzeszköz a további fedezet kiegészítéséhez úgy a Társaság haladéktalanul figyelmeztetést küld az~~

~~Ügyfélnek a figyelmeztetési szint eléréséről, amelynek eljárási rendjét a jelen Üzletszabályzat általános rendelkezései szabályozzák. A figyelmeztetési szint a Társaság mindenkor Kondíciós listájában kerül meghatározásra.~~

~~19.6.33.3. Ha az Ügyfél számláján nincs további szabad pénzeszköz, és az értékpapír árfolyama eléri a kényszerértékesítési árat, akkor a Társaság a piacon elérhető legjobb áron vagy árakon értékesíti a befektetési hitelezési szerződés keretein belül szabályozott kényszerértékesítési eljárás alapján az Ügyfél pozícióinak egy részét, vagy egészét. A kényszerértékesítés folyamatát és szabályait a jelen fejezet 1.1.39 pontja tartalmazza.~~

~~19.6.34. Ha egy egyedi befektetési hitelszerződés keretében nyitott tLong pozíció fedezetségi szintje eléri a kényszerértékesítési szintet, a Társaság többlet fedezet bevonásának érdekében megvizsgálja, hogy a fedezetlenné váló pozícióval megegyező típusú termékkel, tehát tLong pozícióval az Ügyfél nyitott nyitó ajánlat formájában rendelkezik-e a kereskedési rendszerben, amennyiben létezik ilyen ajánlat a Társaság azt haladéktalanul visszavonja.~~

~~19.6.35. A Társaság a pótfedezet feltöltéséhez kizárólag az Ügyfél számláján található szabad pénzeszközt használja fel, az értékpapírokat és az elkülönített pénzeszközöket nem.~~

~~19.6.36. Kényszerértékesítési eljárás~~

~~19.6.36.1. Amennyiben az egyedi befektetési hitelszerződés keretében nyitott tLong pozíció eléri vagy meghaladja a kényszerértékesítési szintet és az Ügyfél nem rendelkezik további szabad pénzeszközökkel, valamint nyitott pozíciókból felszabaduló fedezet az adott ügylet mögé nem biztosítható, a Társaság kényszerértékesíti az Ügyfél pozícióinak egy részét vagy egészét, az alábbi sorrendnek megfelelően:~~

~~19.6.36.2. Az összes nyitott tLong pozíció fedezetvizsgálata egyben történik, függetlenül attól, hogy egy adott értékpapírban az árfolyamváltozás negatív vagy pozitív értéket eredményez.~~

~~19.6.36.3. Amennyiben az Ügyfél számláján nincs több szabad pénzeszköz a fedezet kiegészítéséhez és a tLong pozíciók fedezeti szintje a kereskedési rendszerben meghatározott kényszerértékesítési szint alá esik, akkor az Ügyfél tLong pozíciói kényszerértékesítési eljárás alá esnek.~~

~~19.6.36.4. A kényszerértékesítési eljárás során a Társaság azon értékpapírból nyitott összes tLong pozíciókat likvidálja először, amely értékpapírban az adott időpontban a legnagyobb veszteség mutatkozik a tLong pozícióin. Amennyiben kényszerértékesítési eljárásban szereplő értékpapírra van nyitott záró ajánlat, azt a rendszer automatikusan visszavonja.~~

~~19.6.36.5. A kényszerértékesítési eljárás addig folytatódik, amíg az összes egyéb értékpapírban nyitott tLong pozíció fedezete legalább meghaladja a kereskedési rendszerekben meghirdetett kényszerértékesítési szintet.~~

- ~~19.6.36.6. Kényszerértékesítési eljárás során a Társaság piaci áras ajánlattal zárja a pozíciókat.~~
- ~~19.6.36.7. Kényszerértékesítési eljárás után a Társaság haladéktalanul elszámol az Ügyféllel.~~
- ~~19.6.37. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében a befektetési hitelkerettel vásárolt értékpapírok utolsó kötés alapján számított értéke a nyitáskor számított kötési értékhez viszonyítva nyereséget jelent, az így képződött többlet fedezet és a pozíció megnyitáskor megkövetelt fedezet pozitív különbözetét a Társaság nem írja jóvá az Ügyfél számláján, annak összegét a lehetséges későbbi árfolyamveszteségek fedezeteként továbbra is elkülönítetten kezeli.~~
- ~~19.6.38. Az Ügyfél az egyedi befektetési hitelszerződés futamideje alatt a nyitott tLong pozíciókat bármikor jogosult lezárni. A lezárás a befektetési hitelből vásárolt értékpapírok eladásával történik. Ezt az Ügyfél a kereskedési rendszerekben egy lezáró ajánlattal kezdeményezi.~~
- ~~19.6.38.1. A lezáró ajánlat az alábbi kötelező elemeket tartalmazza:~~
- ~~19.6.38.2. az értékpapír megnevezését a kereskedési rendszer automatikusan adja meg;~~
- ~~19.6.38.3. az Ügyfél adja meg az értékpapír darabszámát;~~
- ~~19.6.38.4. az Ügyfél adja meg, hogy az adott ajánlat piaci, Stop Piaci, Limit, Stop Limit ajánlatként kerüljön be a BÉT-re;~~
- ~~19.6.38.5. az Ügyfél adja meg Limit és Stop Limit ajánlat esetén a limitárat;~~
- ~~19.6.38.6. az Ügyfél adja meg Stop Limit és Stop Piaci ajánlat esetén az aktiválási árat~~
- ~~19.6.38.7. az Ügyfél adja meg ajánlata érvényességi idejét azzal, hogy az ajánlat érvényessége nem lehet hosszabb, mint az ajánlatban szereplő kölesonszerződések közül az időben leghamarabb megszűnésre kerülő;~~
- ~~19.6.38.8. a készletértékelési elvet;~~
- ~~19.6.39. Amennyiben az Ügyfél a befektetési hitelen vásárolt értékpapírokat csak részben adja el, úgy a Társaság az eladott értékpapírok darabszámának a teljes vásárolt értékpapírok darabszámához viszonyított százalékos arányát figyelembe véve számol el az Ügyféllel. A Társaság a kölesönadott összeg arányos részét tekinti visszafizetettnek, és arra vonatkozóan érvényesíti a tLong kamatot. A pozíció le nem zárt részére vonatkozóan legfeljebb a futamidő végéig a kölesonszerződés továbbra is fennáll.~~
- ~~19.6.40. Amennyiben a napon túli tLong pozíció nem kerül zárásra az Ügyfél által a futamidő lejáratát megelőző kereskedési napon a kereskedés végéig, úgy a Társaság a futamidő lejáratának napján amennyiben az nem kereskedési nap, úgy az azt~~

~~követő első kereskedési napon – a nyitó kereskedési szakaszban – a kényszerértékesítési eljárás szabályai szerint jár el.~~

~~19.6.41. Amennyiben az Ügyfél által megadott, a futamidő utolsó napjára vonatkozó záró ajánlat a futamidő lejáratát megelőző kereskedési napon nem teljesül a kereskedés végéig, úgy a Társaság a futamidő utolsó napjára vonatkozó zárási ajánlatokat visszavonja és a futamidő utolsó napján – amennyiben az nem kereskedési nap, úgy az azt követő első kereskedési napon – a nyitó kereskedési szakaszban a kényszerértékesítési eljárás szabályai szerint jár el. A futamidő lejáratának napján a kereskedés nyitó szakaszától a kényszerértékesítési eljárás lefolytatásáig az aznap lejáráó szerződésre vonatkozó és FIFO ajánlatok megadása nem lehetséges.~~

~~19.6.42. Amennyiben az Ügyfél befektetési hitelből vásárolt értékpapírai az Ügyfél vagy a Társaság által beadott ajánlattal eladásra kerülnek, úgy a Társaság az ügylet fizikai elszámolásának napján a fedezetként birtokában lévő adott instrumentumot visszavezeti az Ügyfél számlájára, hogy a fizikai elszámolás megtörténjen.~~

~~19.6.43. Az befektetési hitel visszaadásának napja az a nap, amikor az Elszámolóházi szabályok szerint a hozzá kapcsolódó eladási ügylet fizikai elszámolása megtörténik. A Társaság a nyitó ajánlat teljesülésétől eddig az időpontig számít fel tLong kamatot~~

~~19.6.44. A Társaság az adott kereskedési napon belül nyitott tLong nyitási és zárási ügyletek nettó nyitott pozíciójára a Kondíciós listában meghatározott tLong napon túli pozíció díjat számol fel a napon túli pozíciók kondíciójának megfelelően. A tLong ügylettípus keretében nyitott összes teljesült vételi és eladási megbízás darabszámából számolt nettó napvégén kalkulált értékpapír darabszám tLong ügyletként nyilvántartott nyitási árfolyamértékét úgy határozzuk meg, hogy az összes vételi tLong pozíció közül a legalacsonyabb árfolyamértékű kötések számíttjuk.~~

~~19.6.45. A tLong ügylet lezárását követő elszámolás~~

~~19.6.45.1. A Társaság a befektetési hitel keretében nyitott tLong ügylet lezárásából befolyó értékpapír ellenértékével a következők szerint jár el. Amennyiben az értékpapír eladásából származó árfolyamérték meghaladja a befektetési hitel keretében nyújtott hitel összegét, úgy a Társaság az árfolyamértékből az ügylet nyitásához nyújtott befektetési hitel összegét visszavezeti a saját számlájára. A fennmaradó összeget pedig az Ügyfél számláján írja jóvá. Amennyiben az értékpapír eladásából származó árfolyamérték kevesebb mint a befektetési hitel keretében nyújtott összeg, a Társaság a teljes eladásból származó árfolyamértéket átvezeti a saját számlájára és a befektetési hitel keretében nyújtott hitelösszeg, valamint az eladásból származó árfolyamérték különbözetét az Ügyfél számláján fedezetként elkülönített pénzüsszeg terhére az Ügyfél számlájáról a Társaság saját számlájára vezeti át.~~

~~19.6.45.2. Társaság a befektetési hitelezés által nyújtott tLong ügyletkez számított kamat időarányos részét és a tLong ügylet zárási jutalékát az Ügyfél~~

számláján elkülönített fedezetből vonja le és írja jóvá a Társaság a saját számláján.

19.6.45.3. Amennyiben a fedezet összege nem elegendő a Társaság követeléseinek teljes érvényesítésére, úgy a Társaság az Ügyféltartozásra vonatkozó általános szabályok szerint jár el, tehát az Ügyfél minden a Társaságnál nyilvántartott pénzeszköze és pénzügyi eszköze biztosítéku szolgál a Társaság lejárt követeléseire.

19.6.45.4. A kényszerértékesítési és a biztosítéki jog érvényesítéséről a Társaság haladéktalanul részletes tájékoztatást nyújt az Ügyfél számára. Ebben az Ügyfél tudomására hozza a kényszerértékesítés tényét, az értékpapírok eladási árfolyamát és tételesen lebontva a biztosíték felhasználásával kielégített követeléseket.

19.6.46. Az egyedi befektetési hitelszerződések során alkalmazott képletek

19.6.46.1. A képletekben és a szabályzat jelen pontjában használt fogalmak

- a) árfolyam: a fedezettség ellenőrzésének pillanatában az adott értékpapírra vonatkozó utolsó kötési ár a BÉT-en;
- b) befolyó összeg: az a pénzüsszeg, amely a papírok eladása után fizikailag jóváírásra kerül az Ügyfél számláján;
- c) darab: az Ügyfél által ajánlatában megadott darabszám;
- d) figyelmeztetési szint: a mindenkori hatályos Kondíciós listában meghatározott fedezettség %-os mértéke, amelynek elérése esetén a Társaság a jelen szabályzat 1.1.35 pontja szerint jár el
- e) Long nyitási jutalék: a Társaság Kondíciós listájában meghatározottak alapján a teljesült nyitási megbízásra vonatkozó díj;
- f) Long kamat: az egyedi befektetési hitelszerződés létrejöttkor az adott ügyletre meghatározott éves százalékos kamatláb a kölesön tényleges futamidejére számítva.
- g) kényszerértékesítési szint: a Társaság által a mindenkori Kondíciós listában meghatározott szint, amely elérése esetén a Társaság jelen szabályzat 1.1.39 pontja szerint jár el
- h) teljesülési ár: az a konkrét árfolyam, amin az Ügyfél által beadott ajánlat a BÉT-en teljesül;
- i) teljesülési db: az a darabszám, amennyit az adott papírból ténylegesen megvásárol az Ügyfél a teljesülési áron;
- j) papír: azok az értékpapírok, amelyeket az Ügyfél az egyedi befektetési hitelszerződés keretein belül megvásárolt;
- k) zárási ár: az a konkrét ár, amelyen a papírok a BÉT-en ténylegesen eladásra kerülnek;
- l) zárási db: az a darabszám, amely a zárási áron ténylegesen eladásra kerül

m) ~~tLong napon túli pozíció díja: a napközbeni nyitási jutalék értéke a mindenkorai Kondíciós listában meghatározott jutalék összege, a kiegészítő jutalék a nettó napon túlra nyitva maradt ügyletekre a teljesülési napon, a tőzsde zárását követően kerül felszámolásra~~

n) ~~instrumentum: adott ISIN kóddal rendelkező részvény a Budapesti Értéktőzsdén, amelyre az egyedi befektetési hitelezési szerződés megkötésre kerül~~

#### ~~19.6.46.2. Az ajánlat beadásához szükséges fedezet~~

~~19.6.46.2.1. Piaci ajánlat esetén, ha még adott napon nem történt kötés az adott értékpapírból~~

~~nyitó ajánlat fedezete = (adott napi felső felfüggesztési limitár x db x fedezeti szint) + tLong nyitási jutalék:~~

~~19.6.46.2.1.1. — Piaci ajánlat esetén, ha már volt kötés adott napon adott értékpapírból:~~

~~nyitó ajánlat fedezete = ((limitár x 103%) x db x fedezeti igény) + tLong nyitási jutalék~~

~~19.6.46.2.1.2. — Limitáras ajánlat esetén:~~

~~nyitó ajánlat fedezete = (limitár x db x fedezeti igény) + tLong nyitási jutalék~~

#### ~~19.6.46.3. Az ajánlat teljesülése utáni biztosíték~~

~~o) biztosíték = megvásárolt értékpapír + fedezet~~

#### ~~19.6.46.4. A kölesön összege~~

~~p) kölesön összege =  $\Sigma$  (teljesülési ár x teljesülési darab)~~

#### ~~19.6.46.5. Az ajánlat teljesülése után a kölesönhöz szükséges fedezet:~~

~~q) fedezet = (teljesülési ár x teljesülési db) x fedezeti igény~~

#### ~~19.6.46.6. Adott napi zárás esetén az Ügyfél által megfizetendő tLong kamat összege~~

~~r) kamat = kamatláb / 360 x (a pozíció jogi nyitásától a fizikai elszámolásig eltelt naptári napok száma) x kölesön összege~~

~~s) Ha a nyitó teljesülés és a záró teljesülés fizikai elszámolási napja megegyezik, akkor tLong kamat nem kerül felszámolásra.~~

#### 19.6.46.7. A kényszerértékesítési ár meghatározása

t) ~~Aktuális pénzfedezet:~~

u) ~~a.) amennyiben a teljesülési átlagár kisebb mint az aktuális kötési ár:~~

v) ~~pénzfedezet=(darab × átlagár) × fedezeti szint~~

w) ~~b.) amennyiben a teljesülési átlagár nagyobb mint az aktuális kötési ár:~~

x) ~~pénzfedezet=(darab × átlagár) × fedezeti szint+((teljesülési átlagár-aktuális ár) × darab)~~

y) ~~Kényszerértékesítési ár=((darab × átlagár)-(pénzfedezet × kényszerértékesítési szint/fedezeti szint))/darab~~

#### 19.6.46.8. Az Ügyfél által visszafizetendő összeg

z) ~~visszafizetendő összeg = kölesön összege + Long kamat + zárási jutalék~~

### 19.7. Nyugdíj-előtakarékossági számlák

A Társaság az Ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő tranzakcióktól elkülönített, „NYESZ-R” jelölésű nyugdíj-előtakarékossági pénzsámlát, nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát, valamint nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát (a továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági számlák) nyit és vezet.

A Társaság abban az esetben vállalja az Ügyfél részére a NYESZ-R számlák vezetését, amennyiben a Társaság és az Ügyfél között az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó szolgáltatások igénybe vételéről szóló szerződés hatályban van.

A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag írásban köthető.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzsámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt, illetve a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj-előtakarékossági pénzsámla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Társaság a Bszt. szerinti kötelezettségein felül tájékoztatást ad az Ügyfél részére az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés tartalmazza:

- a) Ügyfélnek a Társaság által vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájának, a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlájának, valamint a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit,
- a) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,
- b) a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla számát,
- c) a nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

#### 19.7.1. Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla

19.7.1.1. Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére megállapodást csak az a természetes személy köthet, aki a számlanyitással egyidejűleg a jogszabályban meghatározott összeget a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán elhelyezi.

19.7.1.2. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán elhelyezett pénzt a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

19.7.1.3. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlavezetéshez kapcsolódó, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

19.7.1.4. A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

19.7.1.5. A Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

19.7.1.6. A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla kizárólag a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében vezethető.

#### 19.7.2. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla

19.7.2.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.



19.7.2.2. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

19.7.2.3. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági pénzsámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó értékpapír írható jóvá.

#### 19.7.3. A nyugdíj-előtakarékosági letéti számla

19.7.3.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

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

#### 19.7.4. A megbízások kezelése

19.7.4.1. A Társaság és az Ügyfél között létrejött nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján az Ügyfél által kezdeményezett, a nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a nyugdíj-előtakarékosági számlák számát tartalmazza.

19.7.4.2. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján jogosult arra, hogy külön szerződésben megbízást adjon a Társaságnak eseti tranzakciókra a nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés aláírásához egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és a Társaság között, különös tekintettel az elektronikus úton adott megbízásokra.

19.7.4.3. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.

#### 19.7.5. A nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnése

19.7.5.1. A nyugdíj-előtakarékosági számlák bármelyik Fél részéről kizárólag írásban mondhatók fel. A nyugdíj-előtakarékosági számla az előtakarékoskodó halálával megszűnik.

19.7.5.2. Az Ügyfél Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlái csak együttesen mondhatók fel a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződésben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott lehetőségek alkalmazásával.

19.7.5.3. Az előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti

- a) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását,
- b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 (harminc) napon belül - történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forinталapon történő kifizetését, vagy
- c) az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvezetését.

#### 19.7.5.4. Az előtakarékoskodó halála esetén az örökös

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

#### 19.7.6. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos díjak és költségek

19.7.6.1. A Társaság a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számíthat fel, amelynek mértékét a Társaság Kondíciós Listájában határozza meg.

19.7.6.2. A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Társaság elsősorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely más számláját terheli meg.

### 19.8. Befektetési elemzés

- 19.8.1. A Társaság döntésétől függően befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (a továbbiakban: elemzés) végezhet, amelyet nyilvánosságra hozhat, vagy egyéb módon a befektetők rendelkezésére bocsáthat.
- 19.8.2. Nem minősül elemzésnek a Társaság által az Ügyfeleknek a vonatkozó jogszabályok értelmében nyújtott előzetes vagy utólagos tájékoztatás.
- 19.8.3. A Társaság jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközre, piacra, ügyletre és/vagy kibocsátóra vonatkozóan készít elemzést.
- 19.8.4. Az elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy az elemzés alapján befektetési döntést hozzon. Az Ügyfélnek tudomással bír arról, hogy az elemzés nem személyre szabottan készül, és nem vesz figyelembe egyes Ügyfél egyedi körülményeinek megfelelő szempontokat.
- 19.8.5. Amennyiben a Társaság eltérően nem rendelkezik, akkor a Bszt. vonatkozó szakaszai értelmében az elemzésként közzétett dokumentum egyrészt nem az elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, másrészt nem vonatkozik rá az elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó tilalom, illetve nem értelmezhető úgy, hogy az elemzésben közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak.
- 19.8.6. Az elemzések készítésével és felhasználásával kapcsolatos szabályokat a Bszt., a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.
- 19.8.7. A Társaság által készített bármely elemzés a szerzői jogra vonatkozó jogszabályi védelem alatt áll, másolatokban rögzíteni, többszörözni, nyilvánosan előadni, átdolgozni, illetve egyéb módon felhasználni csak a Társaság előzetes engedélyével lehet.

## 19.9. ~~Értékpapír-kölesönzés~~

- ~~19.9.1. Az értékpapír-kölesönzésre az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.~~
- ~~19.9.2. A Társaság által kínált értékpapír-kölesönzés igénybevételéhez az Ügyfélnek külön, erre vonatkozó keretszerződést kell kötnie a Netboon kereskedési rendszeren keresztül.~~
- ~~19.9.3. Az értékpapír-kölesönzésre vonatkozó keretszerződés megkötését a Társaság egyedileg mérlegeli, és a szerződés megkötését megtagadhatja. Erre különösen akkor kerülhet sor, amennyiben az Ügyfél rossz adósnak minősül.~~
- ~~19.9.4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyedileg is korlátozhassa azon Ügyfelek körét, akivel szerződést köt.~~

19.9.5.— Rossz adósnak minősül az Ügyfél az alábbi körülmények fennállta esetén:

19.9.5.1.— Amennyiben a Központi Hitelinformációs Rendszerben aktív nem fizető adósként, vagy kedvező elbírálás érdekében valótlan adatot közlő, hamis/hamisított okiratot használó, vagy készpénz-helyettesítő eszközzel visszaélő személyként szerepel.

19.9.5.2.— Amennyiben a keretszerződés megkötésének időpontjában, valamint az azt megelőző 2 évben az Ügyfélnek a Társaság felé fennálló olyan tartozása volt, amelynek behajtása a Társaság részére nehézséget jelentett.

19.9.5.3.— Amennyiben az Ügyfél állandó lakeíme, levelezési címe, székhelye megegyezik a Társaság egy olyan ügyfelének állandó lakeimével, levelezési címével, székhelyével, akinek a keretszerződés megkötésének időpontjában, valamint az azt megelőző 2 évben volt a Társaság felé fennálló olyan tartozása, amelynek behajtása a Társaság részére nehézséget jelentett.

19.9.6.— Az értékpapír kölesönzésre vonatkozó keretszerződést bármelyik fél, a Társaság és az Ügyfél között hatályban lévő más szerződésektől függetlenül, azonnali hatállyal felmondhatja. A keretszerződés felmondása az annak alapján létrejött egyedi értékpapír kölesönzési szerződéseket is megszünteti. Az egyedi hitel- és kölesönyszerződések megszűnésekor a felek azonnali hatállyal, a polgári jog szabályai szerint kötelesek egymással elszámolni.

19.9.7.— A Társaság kizárólag a kereskedési rendszereiben nyilvánosságra hozott értékpapírokra nyitott tShort pozíciók napon túli finanszírozása céljából kölesönöz értékpapírt.

19.9.8.— Az Ügyfél az értékpapír kölesönzésre irányuló keretszerződés megkötése után a kereskedési rendszerekben a tShort típusú ajánlat beadásával adhat be ajánlatot a Társaság részére egyedi értékpapír kölesönzési szerződés megkötésére.

19.9.9.— A kereskedési rendszerekben tShort típusú ajánlat rögzítésére tőzsdei kereskedési napokon a részvény szekeióban érvényes előkészítő szakasz kezdetétől a lezáró szakasz végéig van lehetőség. A Társaság korlátozhatja azon tőzsdei kereskedési szakaszok körét, amelyekben tShort típusú ajánlat adható meg. 17:03-17:30-ig (korlátozó időszak) új tShort nyitó vagy záró ajánlat nem adható meg, a nyitott tShort ajánlatok módosítására pedig nincs lehetőség. Nyitó ajánlatot kereskedési időben és kereskedési időn kívül is lehet megadni, kivételt képez a jelen pontban meghatározott korlátozó időszak. Záró FIFO ajánlat a nyitó ajánlatgyűjtési szakasztól 17:03-ig adható meg. Záró egyedi készletértékelési ajánlat bármikor adható, kivéve a korlátozó időszakban.

19.9.10.— Az Ügyfél által beadott nyitó ajánlatnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

19.9.10.1. a kölesönkért és eladni szándékozott értékpapír megnevezését;

19.9.10.2. a kölesönkért és eladni szándékozott értékpapír darabszámát;

19.9.10.3. azt a megjelölést, hogy a kölesönkért értékpapírok piaci, Limit, Stop Piaci, Stop Limitajánlattal kerüljenek eladásra;

- ~~19.9.10.4. amennyiben az Ügyfél Limit vagy Stop Limit ajánlattípust választotta, úgy kötelező megadnia a limitárat;~~
- ~~19.9.10.5. amennyiben az Ügyfél Stop Piaci vagy Stop Limit ajánlattípust választotta, úgy kötelező megadnia az aktiválási árat;~~
- ~~19.9.10.6. az értékpapír-kölesönzés futamidejét;~~
- ~~19.9.10.7. az ajánlat érvényességi idejét~~
- ~~19.9.11. A Társaság jogosult kereskedési rendszereiben meghatározni az Ügyfél által beadott ajánlat egyes vagy akár összes elemét. Az Ügyfél így ajánlatának tartalmát csak annyiban határozhatja meg, hogy a felkínált lehetőségek közül választ, vagy az egyetlen felkínált lehetőséget elfogadja.~~
- ~~19.9.12. Kereskedési időn kívül is van lehetőség megbízást adni, illetve módosítani. A kereskedési idő alatt a megbízások megadására az 1.1.8-ban érvényes szabályok az irányadók.~~
- ~~19.9.13. Az ajánlat beadásakor a Társaság elektronikus rendszere ellenőrzi, hogy az Ügyfélnek rendelkezésre áll-e az előírt fedezeti igény, és az eladás teljesítéséhez szükséges tShort nyitási jutaléknak megfelelő összeg. Amennyiben nem, úgy az ajánlatot visszautasítja.~~
- ~~19.9.14. Amennyiben az Ügyfél által adott ajánlat a Társaság részéről elfogadható, úgy a kereskedési rendszer az Ügyféltől megerősítést kér.~~
- ~~19.9.15. A Társaság jogosult az ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.~~
- ~~19.9.16. Amennyiben a Társaság az Ügyfél ajánlatát elfogadja, úgy az eladni kívánt értékpapírok darabszámának megfelelő nagyságú kölesönkeretet biztosít számára, valamint az Ügyfél értékpapír-eladási ajánlatát továbbítja a BÉT kereskedési rendszerébe. Az Ügyfél számára biztosított értékpapírok esőkkentik a Társaság által, ügyfelei számára kínált keretet.~~
- ~~19.9.17. A Társaság csak az adott értékpapírból erre a célra rendelkezésre álló darabszám erejéig biztosít keretet ügyfelei számára. Amennyiben az ügyfelek a rendelkezésre álló keretet kimerítik, a Társaság a beérkező ajánlatokat automatikusan visszautasítja.~~
- ~~19.9.18. Az egyes értékpapírokból a teljes és a még rendelkezésre álló keret nagysága üzleti titoknak minősül.~~
- ~~19.9.19. A Társaság jogosult napközben változtatni az egyes értékpapírokra vonatkozóan rendelkezésre álló keretet. Amennyiben napközben a keret esőkkentésére kerül sor, és a leesőkkent keret nem fedezi a még nem teljesült megbízásokat, úgy a Társaság jogosult visszavonni a biztosított kölesönkeretektől annyit, hogy a fedezettség megfelelő legyen. A visszavont kölesönkeretekhez kapcsolódó eladási ajánlatokat – mint fedezetlen ajánlatokat – a Társaság visszavonja.~~

- 19.9.20. A Társaság a tShort termékkörbe vont értékpapír-kölesönzési keret esökkenése esetén először azon megbízásokhoz kapcsolódó kölesönkeretet vonja vissza, amelyeknél a hozzájuk kapcsolódó eladási ajánlatoknál legmagasabb a limitár. Az azonos limitárral rendelkező ajánlatok közül a legutoljára beadott ajánlatok kerülnek visszavonásra.
- 19.9.21. A Társaság jogosult meghatározni az egy adott Ügyfél számára maximálisan adható értékpapír-kölesönkeret nagyságát, valamint az egy ajánlattal maximálisan igényelhető értékpapír-kölesönkeret nagyságát. Az ezen limiteket meghaladó ajánlatokat a Társaság visszautasíthatja.
- 19.9.22. A kölesönkeret biztosításával a Társaság az Ügyfél számláján elkülöníti a fedezeti igénynek megfelelő összeget. Az elkülönített összeget az Ügyfél más ügylet mögé fedezetül nem használhatja fel.
- 19.9.23. Az Ügyfél jogosult az egyedi értékpapír-kölesönzési szerződésre vonatkozó ajánlatát azonnali hatállyal, indoklás nélkül felmondani úgy, hogy teljesülés előtt visszavonja a BÉT kereskedési rendszerébe beadott értékpapír eladási ajánlatát.
- 19.9.24. A Társaság az Ügyfél egyedi értékpapír-kölesönzési szerződésre vonatkozó ajánlatát az Ügyfél értesítése mellett jogosult az ajánlat teljesüléséig bármikor visszautasítani, és egyúttal a BÉT-re beadott, a kölesönkerethez kapcsolódó eladási ajánlatot – mint kölesönkeret nélküli ajánlatot – visszavonni.
- 19.9.25. A Társaság az értékpapír kölesönzési keretet csak a megbízás lejáratáig biztosítja. Amennyiben az adott ajánlat lejárat dátumáig a megbízás nem teljesült, vagy csak részben teljesült, a Társaság az adott megbízáshoz biztosított részvény kölesönkeretet a teljesülés függvényében részben vagy egészében visszavonja. Az értékpapír-kölesönzési keretszerződés alapján az egyedi kölesönszerződés akkor jön létre a Társaság és az Ügyfél között, amikor az Ügyfél értékpapír eladási ajánlata a BÉT-en rész- vagy egy ügyletben teljesül. Az Ügyfél ettől az időponttól köteles az Üzletszabályzatban meghatározott költségek és jutalékok fizetésére.
- 19.9.26. A Társaság a értékpapír-kölesön mértékét és a szükséges fedezetet az Ügyfél eladási ajánlatának teljesülése után az eladott értékpapír darabszáma és a teljesülés szerinti árfolyam alapján állapítja meg. A Társaság a tShort pozícióhoz szükséges fedezet mértékét a teljesülés után az adott értékpapír beszerzési piaci ára alapján folyamatosan, az adott értékpapírra vonatkozó utolsó kötési ár alapján veszi figyelembe. Ha az utolsó kötési ár kisebb, mint a teljesülési ár, akkor a teljesülési ár alapján számolódik a fedezet.
- 19.9.27. Amennyiben az ajánlatadáskor elkülönített fedezeti igényhez képest a teljesülési árfolyam alapján számított fedezeti igény kevesebb, úgy a különbözetet a Társaság felszabadítja, azzal az Ügyfél a továbbiakban rendelkezhet.
- 19.9.28. A kölesönzött értékpapírok eladásából befolyó összeg biztosítékként szolgál.
- 19.9.29. Az Ügyfél a fedezettel nem rendelkezhet, az fedezetül más ügyleteihez nem szolgál.

~~19.9.30. Az egyedi értékpapír-kölesönzési szerződésből létrejövő tShort ügylet fedezete a Társaság által az Ügyfélnek egyedi értékpapír kölesönzési szerződés keretében nyújtott, az Ügyfél rendelkezése alapján az értékpapír kölesönkeretből eladott értékpapír, illetve a Társaság által az Ügyféltől az ügylet teljesítéséhez megkövetelt fedezet, mint pénzeszköz együttes értéke. Az Ügyfél által visszaadandó instrumentumok és megfizetendő összegek az alábbi tényezők összege:~~

~~19.9.30.1. az egyedi értékpapír kölesönzési szerződés által biztosított értékpapírok;~~

~~19.9.30.2. a futamidő alatt felhalmozódott tShort díj~~

~~19.9.30.3. zárási minimum díj összege~~

~~19.9.30.4. tShort nyitási jutalék~~

~~19.9.30.5. a teljesülési napon nettó, napon túlra nyitva maradt pozícióra vonatkozó tShort napon túli díj~~

~~19.9.31. Az egyedi értékpapír-kölesönzés keretében megkövetelt fedezetképzés során a Társaság megkülönböztetheti a tShort pozíció előírt napon belüli minimális fedezeti szintjének, illetve a napon túlra átmenő pozíció megkövetelt napon túli minimális fedezeti szintjének mértékét. A tShort ügylethez minimálisan előírt napon belüli és napon túli fedezetek mértékét az Üzletszabályzat Kondíciós listája tartalmazza.~~

~~19.9.32. A Társaság az Ügyfél által fizetendő tShort díjat – figyelembe véve az aznap teljesülő vételi ajánlat fizikai elszámolásának napját – minden kereskedési napon kiszámítja, és a kereskedési rendszereken keresztül az Ügyfél számára megismerhetővé teszi.~~

~~19.9.33. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében a fedezet mértéke az adott értékpapír aktuális árfolyama alapján számított visszavásárlási értékhez viszonyítottan nem éri el az ügylet nyitásakor megkövetelt fedezeti szintet, úgy a Társaság az alábbiak szerint jár el:~~

~~19.9.33.1. Ha az Ügyfél számláján található szabad pénzeszköz, akkor a rendszer a rendelkezésre álló összegből, legfeljebb az ügylet nyitásakor megkövetelt fedezeti szint eléréséhez szükséges összeggel kiegészíti a fedezetet. Ezt a rendszer az árfolyamváltozások alapján folyamatosan végzi mindaddig, amíg az Ügyfél számláján szabad pénzeszköz található.~~

~~19.9.33.2. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében az értékpapír-kölesönből eladott értékpapírok utolsó kötés alapján számított értéke a nyitáskor számított kötés értékhez viszonyítva veszteséget jelent, és az árfolyamvesztés az aktuális fedezeti követelményből levonva eléri vagy alulmúlja a Kondíciós listában meghatározott figyelmeztetési szintet és nincs az Ügyfél számláján szabad pénzeszköz a további fedezet kiegészítéséhez úgy a Társaság haladéktalanul figyelmeztetést küld az Ügyfélnek a figyelmeztetési szint eléréséről, amelynek eljárási rendjét a jelen Üzletszabályzat általános rendelkezési szabályozzák. A~~

~~figyelmeztetési szint a Társaság mindenkor i Kondíciós listájában kerül meghatározásra.~~

~~19.9.33.3. Ha az Ügyfél számláján nincs további szabad pénzeszköz, és az értékpapír árfolyam elérte a kényszerbeszerzési árat, akkor a Társaság piacon elérhető legjobb áron vagy árakon visszavásárolja az egyedi értékpapír kölesönzési szerződés keretében szabályozott kényszerbeszerzési eljárás alapján az Ügyfél által eladott értékpapírok részét vagy egészét. A kényszerbeszerzés folyamatát és a szabályait a jelen fejezet 1.1.35 pontja tartalmazza.~~

~~19.9.34. Ha egy egyedi értékpapír kölesönzési szerződés keretében nyitott tShort pozíció fedezetségi szintje eléri a kényszerbeszerzési szintet, a Társaság többlet fedezet bevonásának érdekében megvizsgálja, hogy a fedezetlenné váló pozícióval megegyező típusú termékkel, tehát tShort pozícióval az Ügyfél nyitott nyitó ajánlat formájában rendelkezik-e a kereskedési rendszerben, amennyiben létezik ilyen ajánlat a Társaság azt haladéktalanul visszavonja.~~

~~19.9.35. A Társaság a pótfedezet feltöltéséhez kizárólag az Ügyfél számláján található szabad pénzeszközt használja fel, az értékpapírokat és az elkülönített pénzeszközöket nem.~~

~~19.9.36. Kényszerbeszerzési eljárás~~

~~19.9.36.1. Amennyiben az egyedi értékpapír kölesönzés keretében nyitott tShort pozíció eléri vagy meghaladja a kényszerbeszerzési szintet és az Ügyfél nem rendelkezik további szabad pénzeszközökkel, valamint nyitott pozíciókból felszabaduló fedezet az adott ügylet mögé nem biztosítható, a Társaság Kényszerbeszerzi az Ügyfél pozícióinak egy részét vagy egészét, az alábbi sorrendnek megfelelően~~

~~19.9.36.2. Az összes nyitott tShort pozíció fedezetvizsgálata egyben történik, függetlenül attól, hogy egy adott értékpapírban az árfolyamváltozás negatív vagy pozitív értéket eredményez.~~

~~19.9.36.3. Amennyiben az Ügyfél számláján nincs több szabad pénzeszköz a fedezet kiegészítéséhez és a tShort pozíciók fedezeti szintje a kereskedési rendszerben meghatározott kényszerbeszerzési szint alá esik, akkor az Ügyfél tShort pozíciói kényszerbeszerzési eljárás alá esnek.~~

~~19.9.36.4. A kényszerbeszerzési eljárás során a Társaság azon értékpapírból nyitott összes tShort pozíciókat likvidálja először, amely értékpapírban az adott időpontban a legnagyobb veszteség mutatkozik a tShort pozícióin. Amennyiben a Kényszerbeszerzési eljárásban szereplő értékpapírra van nyitott záró ajánlat, azt a rendszer automatikusan visszavonja.~~

~~19.9.36.5. A kényszerbeszerzési eljárás addig folytatódik, amíg az összes egyéb értékpapírban nyitott tShort pozíció fedezete legalább meghaladja a kereskedési rendszerekben meghirdetett kényszerbeszerzési szintet.~~



- ~~19.9.36.6. Kényszerbeszerzési eljárás során a Társaság piaci áras ajánlattal zárja a pozíciókat.~~
- ~~19.9.36.7. Kényszerbeszerzési eljárás után a Társaság haladéktalanul elszámol az Ügyféllel.~~
- ~~19.9.37. Amennyiben az árfolyamváltozás következtében az értékpapír kölesönzési kerettel eladott értékpapírok utolsó kötés alapján számított értéke a nyitáskor számított kötési értékhez viszonyítva nyereséget jelent az így képződött többlet fedezet és a pozíció megnyitásakor megkövetelt fedezet pozitív különbözetét a Társaság nem írja jóvá az Ügyfél számláján, annak összegét a lehetséges későbbi árfolyamveszteségek fedezeteként továbbra is elkülönítetten kezeli~~
- ~~19.9.38. Az Ügyfél az egyedi értékpapír-kölesönzési szerződés futamideje alatt a nyitott tShort pozíciókat bármikor jogosult lezárni. A lezárás a kölesönvett értékpapírok visszavásárlásával történik. Ezt az Ügyfél a kereskedési rendszerekben egy lezáró ajánlattal kezdeményezi.~~
- ~~19.9.39. A lezáró ajánlat az alábbi kötelező elemeket tartalmazza.~~
- ~~19.9.39.1. az értékpapír megnevezését a kereskedési rendszer automatikusan adja meg;~~
- ~~19.9.39.2. az Ügyfél adja meg az értékpapír darabszámát;~~
- ~~19.9.39.3. az Ügyfél adja meg, hogy az adott ajánlat Piaci, Limit, Stop Limit, Stop Piaci ajánlatként kerüljön be a BÉT-re;~~
- ~~19.9.39.4. az Ügyfél adja meg Limit, Stop Limit ajánlat esetén a limitárat;~~
- ~~19.9.39.5. az Ügyfél adja meg Stop Limit, Stop Piaci ajánlat esetén az aktiválási árat;~~
- ~~19.9.39.6. az Ügyfél adja meg ajánlata érvényességi idejét azzal, hogy az ajánlat érvényessége nem lehet hosszabb, mint az ajánlatban szereplő kölesönszerződések közül az időben leghamarabb megszűnésre kerülő~~
- ~~19.9.39.7. a készletértékelési elvet~~
- ~~19.9.40. Amennyiben az Ügyfél a kölesönkapott értékpapírokat csak részben vásárolja és adja vissza, úgy a Társaság a visszaadott értékpapírok darabszámának a kölesönadott értékpapírok darabszámához viszonyított százalékos arányát figyelembe véve számol el az Ügyféllel. A Társaság a visszaadott értékpapírra nézve számolja fel a tShort díjat. A pozíció le nem zárt részére vonatkozóan legfeljebb a futamidő végéig a kölesönszerződés továbbra is fennáll.~~
- ~~19.9.41. Amennyiben a napon túli tShort pozíció nem kerül zárásra az Ügyfél által a futamidő lejáratát megelőző kereskedési napon a kereskedés végéig, úgy a Társaság a futamidő lejáratának napján – amennyiben az nem kereskedési nap, úgy az azt követő első kereskedési napon – a nyitó kereskedési szakaszban a kényszerbeszerzési eljárás szabályai szerint jár el.~~

19.9.42. Amennyiben az Ügyfél által megadott, a futamidő utolsó napjára vonatkozó záró ajánlat a futamidő lejáratát megelőző kereskedési napon nem teljesül a kereskedés végéig, úgy a Társaság a futamidő utolsó napjára vonatkozó zárási ajánlatokat visszavonja és a futamidő utolsó napján – amennyiben az nem kereskedési nap, úgy az azt követő első kereskedési napon – a nyitó kereskedési szakaszban a kényszerbeszerzési eljárás szabályai szerint jár el. A futamidő lejáratának napján a kereskedés nyitó szakaszától a kényszerbeszerzési eljárás lefolytatásáig aznap lejáró szerződésre vonatkozó ajánlatok és FIFO ajánlatok megadása nem lehetséges.

19.9.43. Amennyiben az Ügyfél a kölesönkapott értékpapírt az Ügyfél vagy a Társaság által beadott lezáró ajánlattal visszavásárolja, úgy a Társaság az ügylet fizikai elszámolásának napján a fedezetként a birtokában lévő pénzeszközöket visszavezeti az Ügyfél számlájára, hogy a fizikai elszámolás megtörténjen.

19.9.44. Az értékpapírok visszaadásának napja az a nap, amikor az Elszámolóházi szabályok szerint a hozzá kapcsolódó értékpapír vételi ügylet fizikai elszámolása megtörténik. A Társaság a nyitó ajánlat teljesülésétől eddig az időpontig számít fel tShort díjat.

19.9.45. Amennyiben a kölesönadott értékpapír után a kibocsátó a kölesön időtartama alatt osztalékot fizet, úgy az Ügyfél a kölesön díján felül az egy részvényre jutó osztalék mértékének és a kölesönadott részvények darabszámának szorzatát kitevő nagyságú díjat is köteles megfizetni.

19.9.46. A Társaság az adott kereskedési napon belül nyitott tShort nyitási és zárási ügyletek nettó nyitott pozíciójára a Kondíciós listában meghatározott tShort napon túli pozíció díjat számol fel a napon túli pozíciók kondíciójának megfelelően. A tShort ügylettípus keretében nyitott összes teljesült vételi és eladási megbízás darabszámából számolt nettó napvégén kalkulált értékpapír darabszám tShort ügyletként nyilvántartott nyitási árfolyamértékét úgy határozzuk meg, hogy az összes eladási tShort pozíció közül a legmagasabb árfolyamértékű kötések számíthatók.

19.9.47. A tShort ügylet lezárását követő elszámolás

19.9.47.1. A Társaság az értékpapír kölesönzés keretében nyújtott tShort ügylet lezárásából befolyó értékpapírral, a kölesön ügylet során elkülönített fedezettel, valamint a tShort ügylet nyitásakor keletkezett árfolyamérték és a visszavásárlás során számított vételi árfolyamérték különbözetével az alábbiak szerint jár el. A tShort ügylet zárásából származó, visszavásárolt értékpapírokat, azok fizikai jóváírásának napján a Társaság az Ügyfél számlájáról a Társaság számlájára vezeti át. Amennyiben az értékpapír eladásából származó árfolyamérték meghaladja az értékpapír visszavásárlásakor számított árfolyamértéket, és minden az ügylet teljesítésével kapcsolatos költség levonása után, az eladásból származott árfolyamértékből kivonva a visszavásárlási értéket a lezárt tShort pozíció eredménye pozitív egyenleget mutat, úgy ezen pozitív egyenleget a Társaság az Ügyfélnek jóváírja. Amennyiben az értékpapír eladásból származó árfolyamérték alacsonyabb, mint az értékpapír visszavásárlásakor számított árfolyamérték, vagy az értékpapír eladásból származó

~~árfolyamérték meghaladja az értékpapír visszavásárlásakor számított árfolyamértéket, de az ügylet teljesítésével kapcsolatos összes költség levonása után a lezárt tShort pozíció eredménye negatív egyenleget mutat, úgy ezen negatív egyenleg összegét a Társaság az Ügyfél által biztosított fedezetből levonja és átvezeti a Társaság saját számlájára...~~

~~19.9.47.2. Társaság az értékpapír-kölesönzés által nyújtott tShort ügylethez számított tShort díj időarányos részét és a tShort ügylet zárási jutalékát az Ügyfél számláján elkülönített fedezetből vonja le és írja jóvá a Társaság saját számláján.~~

~~19.9.47.3. Amennyiben a fedezet összege nem elegendő a Társaság követeléseinek teljes érvényesítésére, úgy a Társaság az Ügyféltartozásra vonatkozó általános szabályok szerint jár el, tehát az Ügyfél minden, a Társaságnál nyilvántartott pénzeszköze és pénzügyi eszköze óvadékkul szolgál a Társaság lejárt követeléseire.~~

~~19.9.47.4. Kényszerbeszerzésről és a biztosítéki jog érvényesítéséről a Társaság haladéktalanul részletes tájékoztatást nyújt az Ügyfél számára. Ebben az Ügyfél tudomására hozza a kényszerbeszerzés tényét, az értékpapírok eladási árfolyamát és tételesen lebontva a biztosíték felhasználásával kielégített követeléseket~~

~~19.9.48. Az egyedi értékpapír-kölesönzési szerződések során alkalmazott képletek~~

~~19.9.48.1. A képletekben és a szabályzat jelen pontjában használt fogalmak~~

~~**darab:** az Ügyfél által ajánlatában megadott darabszám;~~

~~**figyelmeztetési szint:** a mindenkori hatályos Kondíciós listában meghatározott fedezettség %-os mértéke, amelynek elérése esetén a Társaság a jelen szabályzat 1.1.35 pontja szerint jár el~~

~~**tShort díj:** az egyedi értékpapír-kölesönzési szerződés létrejöttkor az adott ügyletre meghatározott éves kölesönzési díj mértéke a tényleges futamidőre számítva~~

~~**fedezeti szint:** A Társaság által a meghatározott százalékláb;~~

~~**tShort nyitási jutalék:** a Társaság Kondíciós listájában meghatározottak alapján a teljesült nyitási megbízásra vonatkozó díj;~~

~~**kényszerbeszerzési szint:** a Társaság által a mindenkori Kondíciós listában meghatározott szint, amely elérése esetén a Társaság jelen szabályzat 1.1.39 pontja szerint jár el~~

~~**teljesülési ár:** az a konkrét árfolyam, amin az Ügyfél által beadott ajánlat a BÉT-en teljesül;~~

~~**teljesülési db:** az a darabszám, amennyit az adott papírból ténylegesen megvásárol az Ügyfél a teljesülési áron;~~

~~**zárási ár:** az a konkrét ár, amelyen a papírok a BÉT-en ténylegesen megvételre kerülnek;~~

~~**zárási db:** az a darabszám, amely a zárási áron ténylegesen megvételre kerül~~

**kölesönzési érték:** a nyitó tShort ajánlat teljesüléséből befolyó összes ellenérték, a tShort díj ezen érték alapján kerül meghatározásra

**tShort napon túli pozíció díja:** a napközbeni nyitási jutalék értéke a mindenkori Kondíciós listában meghatározott jutalék összege, a kiegészítő jutalék a nettó napon túlra nyitva maradt ügyletekre a teljesülési napon a tőzsde zárását követően kerül felszámolásra

aa) **instrumentum:** adott ISIN kóddal rendelkező részvény a Budapesti Értéktőzsdén, amelyre az egyedi befektetési hitelezési szerződés megkötésre kerül

19.9.48.2. – Az ajánlat beadásához szükséges fedezet

a) ha még adott napon nem történt kötés az adott értékpapírból

nyitó ajánlat fedezete = (adott napi felső felfüggesztési limitár x db x fedezeti szint) + tShort nyitási jutalék

b) ha már volt kötés adott napon adott értékpapírból

nyitó ajánlat fedezete = ((limitár x 103%) x db x fedezeti igény) + tShort nyitási jutalék

19.9.48.3. – Az ajánlat teljesülése utáni biztosíték

biztosíték = nyitó teljesülési ár x nyitó teljesülési db + fedezet

19.9.48.4. – Az ajánlat teljesülése után elkülönített fedezet

fedezet = teljesülési ár x teljesülési db x fedezeti szint

19.9.48.5. – Adott napi zárás esetén az Ügyfél által megfizetendő tShort díj összege

adott pozíció tShort díja = éves kölesönzési díj / 360 × (a pozíció jogi nyitásától a fizikai elszámolásig eltelt naptári napok száma) × (lezárt db × nyitó teljesülési ár) × teljesülési db

bb) Ha a nyitó teljesülés és a záró teljesülés fizikai elszámolási napja megegyezik, akkor tShort díj nem kerül felszámolásra.

19.9.48.6. – A kényszerbeszerzési ár meghatározása

Aktuális pénzfedezet:

a.) amennyiben a teljesülési átlagár nagyobb mint az aktuális kötési ár:

pénzfedezet = (darab × átlagár) × fedezeti szint

b.) amennyiben a teljesülési átlagár kisebb mint az aktuális kötési ár:

$$\text{pénzfedezet} = (\text{darab} \times \text{aktuális ár}) \times \text{fedezeti szint} + ((\text{aktuális ár} - \text{teljesülési átlagár}) \times \text{darab})$$

$$\text{Kényszerbeszerzési ár} = (\text{pénzfedezet} + (\text{darab} \times \text{átlagár})) / ((100\% + \text{likvidalási szint}) \times \text{darab})$$

~~19.9.48.7. Az egyedi szerződés lezárása után az Ügyfél részére a biztosítékból visszajáró összeg, vagyis az árkülönbözet~~

$$\text{árkülönbözet} = \Sigma((\text{nyitási ár} - \text{zárási ár}) \times \text{zárási db})$$

## 19.10. Deviza és CFD kereskedelem

### 19.10.1. Szerződés

A Random Capital Zrt. lehetőséget biztosít ügyfeleinek, hogy deviza alapú ügyleteket köthessenek devizapárokra és CFD (Contract for difference) instrumentumokra. A CFD egy adott értékpapír, index, áru, vagy egyéb mögöttes termék árfolyamváltozására kötött szerződés. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkezhetnek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal. A CFD ügyletek lehetnek lejárat nélküliek, vagy lejáratral rendelkezők.

Az Ügyfél és a Társaság az Ügyfél első megbízását megelőzően megkötí az Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződést, amellyel az Ügyfél jogosulttá válik arra, hogy online módon, a Kereskedési Rendszeren keresztül megkösse a Társasággal az Üzletszabályzat mellékletét képező Bizományosi keretszerződés deviza és CFD ügyletekre elnevezésű szerződést (a továbbiakban bizományosi keretszerződés), amelyben szabályozásra kerültek a letétképzési, árkülönbözet-finanszírozási és jutalék-feltételek, és minden, ezen szabályzatban nem szereplő kérdések.

A deviza és CFD ügyletek olyan tőkeáttételes ügyletek, amelyek, a szabályozott piacon kívül kerülnek megkötésre.

- cc) A Társaság a deviza és CFD ügyletek végrehajtásához közvetítőt vehet igénybe (a továbbiakban Közvetítő). A Közvetítőt a jelen Üzletszabályzat 19. számú melléklete tartalmazza.
- dd) A Társaság az Ügyfél részére a deviza és CFD kereskedéséhez alszámlát nyit (a továbbiakban Alszámla). Az ügyfél az Üzletszabályzatban meghatározott devizaszámlára történő átutalással, helyezhet el pénzt az Alszámlán. A Társaság a deviza átvezetését az Üzletszabályzatban meghatározott bankszámláról az Alszámlára a devizának a bankszámlán történő jóváírásától számított T+3 napra vállalja.
- ee) Az Ügyfél Alszámlájának bázisdevizaneme a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában kerül meghatározásra. A Társaság kizárólag a mindenkori Kondíciós listában szereplő bázis-devizanemekben teljesít átvezetési kérelmet az Ügyfél Alszámlájára. Amennyiben az Ügyfél számláján lévő pénzeszköz nem a bázisdevizanemben került

befizetésre, úgy az Ügyfél kérheti a pénzeszköz konverzióját a Társaság Kondíciós listájában meghatározott díj ellenében.

A Társaság az Alszámla nyitását megtagadhatja. A megtagadásra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott számlanyitás megtagadásának esetei alapján kerülhet sor.

#### 19.10.2. Kereskedési platform

A deviza és CFD ügyletek a Társaság weboldaláról letölthető Random Trader kereskedési felületen keresztül kerülnek megkötésre. A Bizományosi keretszerződés elfogadását és az Alszámla megnyitását követően az Ügyfél a Társaság nyilvántartó rendszerében rögzített e-mail címen kapja meg belépési adatait.

A Társaság nem tehető felelőssé a Random Trader hibájáért vagy üzemzavaráért, a mechanikai hibákért és a kommunikációs vonal meghibásodásaiért, a rendszer hibáiért, az adathibákért és semmilyen más, hatókörén kívül eső okért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Random Trader nem érhető el, úgy hagyományos módon (telefon, fax, személyesen) adhatja meg megbízásait.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság csak akkor tud megbízásokat elfogadni és azokat teljesíteni, ha azokat ténylegesen megkapta

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Random Tradert a Társaságtól nem vásárolta meg. Az Ügyfél megértette, hogy nem létezik olyan kereskedési rendszer, amely ne hordozna magában veszteségi kockázatokat. A Társaság nem sugallhatja és nem garantálhatja, hogy az Ügyfél a Random Trader használatával nyereségre fog szert tenni, és az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság nem tehető felelőssé a Random Trader teljesítményéért, sem az Ügyfél számláján felmerülő kereskedési veszteségekért.

Az ügyfél elfogadja, hogy- a szándékos vagy hanyag vétség esetét kivéve – a Társaság nem tehető felelőssé az Ügyfélnek a Random Trader használata során elszenvedett veszteségért.

A Társaság tudomással bír arról, hogy a RandomTrader kereskedési rendszere alkalmas lehet kereskedési robotok futtatására, egyéb kereskedési rendszerekkel való összeköttetésre. Amennyiben azonban a Random Ügyfele ilyen jellegű külső alkalmazást használ a kereskedés során, a Random kizárja a felelősségét annak használatából eredő bármilyen veszteséggel, egyéb kárigénnyel kapcsolatban.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag saját felelősségére használ bármilyen, nem a Társaság által üzemeltetett programot vagy alkalmazást a devizakereskedés során.

#### 19.10.3. Megbízások

ff) A deviza és CFD ügylet a Random Trader kereskedési rendszerben elérhető pénzügyi eszközre köthető. A deviza és CFD ügyletre adható megbízás lehet:

- a) Vételi megbízás,
- b) Eladási megbízás.

c) Stop megbízás

d) Take profit megbízás

gg)

hh) Az Ügyfél a Társasággal kötött Bizományosi keretszerződés vonatkozásában köteles a pénzügyi biztosítékot óvadékként megfizetni. A biztosíték mértéke a Társaság kockázatkezelési szabályai alapján kerül megállapításra és a Társaság weboldalán kerül kihirdetésre. A fedezetképzés szabályairól részletesen a Bizományosi keretszerződés rendelkezik.

ii) A Társaság az Ügyféltől pénzügyi biztosítékként kapott óvadékot saját vagyonától elkülönítetten kezeli. Amennyiben az árfolyamok változása miatt az Ügyfélnek pótlólagos fedezet-befizetési kötelezettsége keletkezik a Társasággal szemben, és e kötelezettségnek nem tud eleget tenni, a fedezetlenné váló pozíció likvidálásra kerül. A kényszerlikvidálás részletes szabályairól a Bizományosi szerződés rendelkezik.

jj) A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei az Ügyfelet terhelik.

kk) A deviza és CFD pozíciók szembeállítását az ügyfél által történik. Egy nyitott deviza vagy CFD pozíciót kizárólag ugyanazon megbízásra vonatkozó ellentétes irányú ajánlattal lehet lezárni. Amennyiben nem a konkrét megbízásra vonatkozóan kerül megadásra az ellentétes irányú záró ajánlat, úgy egy új, ellentétes irányú pozíció kerül megnyitásra.

ll) A bizományosi keretszerződésen alapuló deviza vagy CFD szerződésnek tartalmaznia kell:

mm) a termék nevét,

nn) fajtáját, típusát,

oo) az üzlet irányát,

pp) az adásvétel mennyiségét,

qq) a kontraktus (LOT) egységet,

rr) a limitárat,

ss) a megbízás érvényességének határidejét,

#### 19.10.4. Fedezeti ellenőrzés

tt) Az Ügyfél által benyújtott megbízást a Társaság az Ügyfél Alszámláján megfelelő fedezet rendelkezésre állásától függetlenül elfogadja. A megbízás azonban a konkrét ár ismeretében nem teljesül, amennyiben a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre.

uu) A Kontraktusonkénti fedezeti igény a Társaság Kondíciós listájában kerül kihirdetésre.

#### 19.10.5. CFD

vv) A CFD ügyletekre vonatkozó szabályok az alábbi pontban foglalt eltérésekkel kerülnek alkalmazásra.

ww) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság bármely CFD Szerződést bármikor, saját kizárólagos hatáskörében, értesítés nélkül lezárhatja abban az esetben, ha:

- a) egy short CFD pozíció és a hozzá kapcsolódó Szerződéses befektetés illikviditása miatt nem tud elegendő számú ilyen Szerződéses befektetést kölcsönözni a CFD Szerződés alapjául szolgáló valamely hedge pozíció kiegyenlítéséhez; vagy
- b) egy kölcsönadó bármikor valamely általa kölcsönzött, CFD Szerződéshez kapcsolódó Szerződéses befektetés visszaadását követeli, és a Társaság ekkor az adott CFD Szerződés vonatkozásában nem képes a hedge pozíció fenntartására;
- c) egy CFD Szerződés vonatkozásában bármikor nem képes a hedge pozíció létrehozására vagy fenntartására;
- d) az Ügyfél pozíciója fedezetlenné válik;
- e) Vis maior esemény következik be; vagy
- f) a Társaság és a Közvetítő közötti szerződéses kapcsolat megszűnik.

| xx)

| yy)

#### | 19.10.6. Díjak

zz) A Társaság a megbízások teljesítéséért díjat számít fel. A kereskedési jutalékok a deviza és CFD termékek esetében beépítésre kerülnek a vételi és eladási ár közötti különbségbe (spread) így további jutalék nem kerül felszámításra.

aaa) A kereskedés végéig le nem zárt devizaügyleteknél a devizapár mindkét lábára megtörténik a pozícióknak a Közvetítő szabályai alapján meghatározott átgörgetése, vagyis a rollover. A rollover jóváírásának és levonásának részletes szabályait a Bizományosi keretszerződés tartalmazza.

bbb) A deviza átutaláshoz és devizakonverzióhoz kapcsolódó díjakat Társaságunk mindenkori Kondíciós listája tartalmazza.

ccc) Az Ügyfél tudomásul veszi, ha valamely fizetési kötelezettségének az esedékessége napjáig nem tesz eleget, akkor a Társaság - a további, esetlegesen fennálló jogosultságainak korlátozása nélkül - jogosult a ki nem fizetett összeg az esedékesség napja és a fizetés megtörténte közötti időszakra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Kamatláb szerinti kamatot felszámítani.

### **19.11. Portfóliókezelési tevékenység**

19.11.1. A portfólió kezelésre az Üzletszabályzat rendelkezéseit jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.



- 19.11.2. A Társaság által kínált portfólió kezelési szolgáltatás igénybevételéhez az ügyfélnek külön, erre vonatkozó keretszerződést kell kötnie.
- 19.11.3. A portfólió kezelésre vonatkozó keretszerződés megkötését a Társaság egyedileg mérlegeli, és a szerződés megkötését megtagadhatja.
- 19.11.4. A Társaság megtagadja a portfólió kezelési szerződés megkötését abban az esetben, ha az Ügyfél által adott információk alapján – a saját értékelési módszere szerint – úgy ítéli meg, hogy az ügyfél által választott befektetési politika nem alkalmas az Ügyfélnek, vagy az ennek megítéléséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá.
- 19.11.5. A szerződés megkötését megelőzően az ügyfél alkalmassági tesztet tölt ki.
- 19.11.6. A Társaság az előzetes tájékoztatói kötelezettsége keretében meggyőződik arról, hogy az adott befektetési politika
- a) alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
  - b) az annak kapcsán felmerülő, Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
  - c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfólió kezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.
- 19.11.7. A Társaság tájékoztatást ad az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatosan az alábbiak vonatkozásában:
- a) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a Társaság a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
  - b) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
  - c) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság

tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,

- d) ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a befektetési vállalkozás és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ebből adódó, az ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
- e) a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról.

19.11.8. A portfólió kezelési szerződés megkötését követően egy portfólió kezelési alszámla kerül megnyitása. Portfólió kezelési alszámlát kizárólag a Társaság ügyfélszámlával rendelkező ügyfelei nyithatnak.

19.11.9. A portfólió kezelési alszámlán kizárólag a portfólió kezelésre átvett pénzügyi eszközök helyezhetők el.

19.11.10. A Társaság a portfólió kezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítése során saját nevében, valamint a megbízó javára és terhére jár el.

19.11.11. Az Ügyfél a portfóliókezelésre vonatkozó szerződés, illetve a hozzá tartozó befektetési politika alapján általános megbízást ad pénzeszközből, értékpapírból, illetőleg más pénzügyi eszközökből álló portfólió kialakítására, a portfólió elemeinek adásvételére, és az ezekhez kapcsolódó jövedelmek beszedésére, újra befektetésére, az átvett eszközök értékének megőrzése és növelése, az Ügyfél számára optimálisan biztosítható hozam elérése érdekében azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. A portfólió elemeihez kapcsolódó letétkezelési feladatokat (különösen az egyes pénzügyi eszközökhöz tartozó tőkebefizetések, osztalék, kamat vagy egyéb hozam beszedését) a Társaság a portfólió kezelési szerződés alapján, az Ügyfél külön megbízása nélkül elvégzi.

19.11.12. A Társaság meghatároz ún. modellportfóliókat, amelyek eltérő befektetési célt, befektetési időhorizontot, összetételt és kockázati szintet testesítenek meg. A modellportfóliók jellemzőit a Társaság a portfólió kezelési szerződés mellékleteként szereplő befektetési politikában rögzíti. A Befektetési politika kiterjed a

- a) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről,
- b) a portfólió kezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről,
- c) a portfólióba felvehető pénzügyi eszközökre,

- d) az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről (ideértve a kapcsolódó korlátozásokat), valamint
  - e) a portfólió kezelő mérlegelési jogát érintő korlátokról.
- 19.11.13. Amennyiben az adott befektetési politika ezt lehetővé teszi, akkor a portfólió kezelési szerződés – az adókedvezményeket biztosító – ún. tartós befektetési számlára vonatkozó kiegészítő megállapodással is köthető.
- 19.11.14. A portfóliókezelési tevékenység kizárólag a portfóliókezelési alszámlán található eszközökre vonatkozik. A Társaság az egyes Ügyfelek számára kezelt portfóliókat Ügyfelenként és - ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel - portfóliónként tartja nyilván, értékeli és kezeli.
- 19.11.15. A Társaság a portfólió kezelési tevékenysége keretében harmadik személytől igénybevett szolgáltatás esetében az Ügyfél, mint megbízója felé sajátjaként felel.
- 19.11.16. A befektetési vállalkozás a portfólió kezelési tevékenysége során – ha az ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhet
- a) saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
  - b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
  - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 19.11.17. Ha a Társaság a portfólió kezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.
- 19.11.18. A Társaság biztosítja az egyes portfólión belül az egyenlő elbánás elvének teljesülését. Az egyes befektetési politikába tartozó portfóliók hozama ugyanakkor a portfóliók indításának eltérő időpontja, az induló vagyoni összege, az Ügyfél által kitöltött alkalmassági teszt, illetve az allokáció szabályai miatt eltérhet. A Társaság nem vállal felelősséget az egyes portfóliók közötti, illetve az Ügyfél portfóliója és az adott befektetési politikába tartozó összesített portfólió hozamai közötti eltérésért.
- 19.11.19. A portfólióba tartozó egyes pénzeszközök és pénzügyi eszközök, illetve a portfólió egészére vonatkozó értékelés szabályait, a hozam megállapításának módját a Társaság eszközértékelési szabályzata tartalmazza. Az eszközértékelési szabályzat a portfólió kezelési keretszerződés elválaszthatatlan melléklete, annak tartalmáról az Ügyfél a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatást kap.

19.11.20. A Társaság a tőke megóvására, illetve a meghatározott hozam elérésére garanciát nem vállal (tőke-, illetve hozamgarancia), ígéretet nem tesz (tőke-, illetve hozamvédelem).

19.11.21. A Társaság az ügyfél számára havi rendszerességgel jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja legkésőbb a havi fordulónapot követő 12. munkanapig. A Rendszeres tájékoztatás naptári hónapra vonatkozik (Jelentésben foglalt időszak), értéknapja a naptári hónap utolsó kereskedési napja.

A jelentés legalább az alábbi információkat tartalmazza:

- a) A Társaság neve, székhelye, elérhetőségei,
- b) az ügyfél neve és a portfólió kezelési alszámla száma,
- c) a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a befektetési vállalkozás kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát
- d) a Társaság által a jelentésben foglalt időszakban az ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével vagy az ügyfél kifejezett kérésére, az általa megadott részletezettséggel,
- e) a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel,
- f) a jelentésben foglalt időszakban az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellelű kifizetés összege jogcímenként,
- g) a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
- h) minden egyes, a jelentésben foglalt időszakban végrehajtott ügylet kapcsán az alábbi információk, kivéve, ha az ügyfél az ügyletenként történő jelentésküldést tájékoztatást választotta.
  - a kereskedési nap,
  - a megbízás végrehajtásának időpontja,
  - a megbízás típusa,

- a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- az eladás/vétel megjelölés,
- a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- a pénzügyi eszköz mennyisége,
- a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- a teljes költség,

19.11.22. Amennyiben az Ügyfél az ügyletenként történő tájékoztatást választott, a Társaság portfólió kezelési tevékenysége keretében az Ügyfél megbízása alapján végrehajtott ügyletekről szóló tájékoztatást írásban, vagy más tartós adathordozón, legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon adja meg, az alábbi tartalommal:

- a Társaság neve,
- az ügyfél neve és ügyfélszáma,
- a kereskedési nap,
- a megbízás végrehajtásának időpontja,
- a megbízás típusa,
- a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- az eladás/vétel megjelölés,
- a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- a pénzügyi eszköz mennyisége,
- a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- a teljes költség,

- a Társaság által az ügyfél felé felszámított jutaléknak, díjának és egyéb költségeinek teljes összege,
- az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- ha az ügylet során az ügyféllel szemben álló partner a Társaság maga, a Társasággal azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a Társaság egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

19.11.23. Amennyiben az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, úgy a Társaság legalább évente egyszer összegző jelentést küld az ügyfél részére, kivételt képez ez alól amikor a Társaság a Portfólió kezelési tevékenység keretében az ügyféllel olyan szerződést köt, amely tőkeáttételes portfólió kialakítását teszi lehetővé, ekkor a jelentésküldés havi rendszerességgel történik.

19.11.24. A portfólió kezeléshez tartozó díjtételek, illetve az egyes tranzakciós költségek mértékének és elszámolásának szabályait, a tőkebefizetés –és kifizetés szabályait, az ügyfél tájékoztatás rendszerességét és tartalmát, a portfólió értékelésének, az Ügyféllel történő elszámolás szabályait illetve a jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdéseket a portfólió kezelési keretszerződés és a szerződés mellékletei tartalmazzák.

19.11.25. A portfólió kezelési tevékenység részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Portfólió kezelési keretszerződés tartalmazza.

## **19.12. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül**

19.12.1. A Társaság egyedi megállapodás alapján közreműködik értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalában.

19.12.2. A Társaság és az értékpapírt forgalomba hozni kívánó egyedi szerződésben állapodnak meg a forgalomba hozatal feltételeiről.

19.12.3. A Társaság az értékpapír forgalomba hozatalának keretében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

19.12.3.1. az Ügyfél képviselése a hatóságok előtti eljárásban,

19.12.3.2. elszámolás a kibocsátó a kibocsátó, egyéb forgalmazók, illetve a túljegyző befektetők felé,

19.12.3.3. az értékesített értékpapírok jóváírása a befektetők számláján,

- 19.12.3.4. a tőzsdére történő bevezetéshez szükséges dokumentumok elkészítése
- 19.12.3.5. a forgalomba hozatal eredményének bejelentése a hatóságok, a kibocsátó, egyéb forgalmazók, illetve a befektetők felé
- 19.12.3.6. minden egyéb, a vonatkozó jogszabályokban vagy egyedi megállapodásban foglalt feladatok ellátása.
- 19.12.4. A Társaság kötelessége az Ügyfelet tájékoztatni minden olyan körülményről, amely a forgalomba hozatallal összefüggésben érinti őt.
- 19.12.5. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a potenciális befektetők számára releváns információt.
- 19.12.6. A Társaság a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl - nem vállal.

### **19.13. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó garanciavállalással, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatások**

- 19.13.1. A Társaság, amennyiben a forgalomba hozatalban közreműködik, jegyzési garanciát vállalhat.
- 19.13.2. A jegyzési garanciavállalást a Felek egyedi megállapodásban rögzítik.
- 19.13.3. A jegyzési garanciavállalás során a Társaság a kibocsátásra kerülő értékpapírok saját számlára történő lejegyzésére vállal kötelezettséget annak érdekében, hogy elkerülje az egyedi szerződésben megállapításra került értékpapír mennyiség jegyzésének vagy eladásának megghiúsulását.
- 19.13.4. A jegyzési garanciavállalási szerződéssel a Társaság – díjazás ellenében – írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint Megbízó felé - függetlenül attól a tényről, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e -, hogy a jogszabályi feltételekkel kibocsátott értékpapírt saját számlára lejegyzzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési, illetve vásárlási kötelezettséget vállal.
- 19.13.5. A Társaság esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.
- 19.13.6. A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön szerződés helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek.
- 19.13.7. A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

19.13.8. Érvényes jegyzési garanciavállalási szerződés körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak.

19.13.9. A Társaság a körülmények mérlegelését követően, egyedi döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem a Megbízó, sem a befektető nem jogosult.

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

19.14.1. A Társaságegyedi megállapodás alapján, az egyedi megállapodásban meghatározott díjazás ellenében vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységet végez.

19.14.2. A tanácsadás az alábbi tevékenységekre terjed ki:

19.14.2.1. Üzleti stratégiával, tőkeszerkezettel és ezekkel összefüggő kérdésekkel kapcsolatos tanácsadás

19.14.2.2. Vállalatfelvásárolással és egyesüléssel kapcsolatos tanácsadás

19.14.3. A Társaság tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg.

19.14.4. A Társaságot nem terheli felelősség a tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért.

19.14.5. A Társaság feladatai teljesítéséért az egyedi szerződésben meghatározott díjazásra jogosult.

19.14.6. Az Ügyfelekre és a tranzakciókra vonatkozó információkat a Társaság vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységet végző részlege bizalmasan kezeli, más befektetési szolgáltatási tevékenységet végző részlegeivel szemben is biztosítva az információk titkosságát.

#### **19.15. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés**

19.15.1. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó deviza átváltási ügyletet saját számláról teljesítse.

19.15.2. A saját számláról történő teljesítésre akkor kerülhet sor, ha az átváltásra kerülő összeg valamely pénzügyi eszköz megvásárlásához vagy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatos fedezet-kiegészítési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, illetve amennyiben valamely pénzügyi eszköz eladásával, lezárásával kapcsolatosan fizetett

ellenérték váltásához kapcsolódik és kizárólag abban az esetben, ha olyan összeg konvertálására vonatkozik, amely valamely, Társaság által az ügyfél számára nyújtandó vagy nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódik.



- 19.15.3. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzösszeg vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által vagy a kötelezően alkalmazandó elszámolási szabályokban meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és konverzió szükséges, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél külön erre vonatkozó megbízása nélkül is a szükséges konvertálást elvégezze és a szükséges devizát, magyar forintot saját számláról teljesítse az ügyfél részére.
- 19.15.4. A saját számláról történő deviza átváltás nem lehet kedvezőtlenebb, mint ha az Ügyfél számláján található deviza a Társaság valamely szerződéses partnerének közreműködésével került volna átváltásra.
- 19.15.5. Nem kell az előző pontot alkalmazni arra az esetre, amikor a devizakonverzióra az ügyfél nem teljesítésének okán kerül sor.

## **19.16. Deviza átváltására irányuló megbízások és szabályai**

19.16.1 A Társaság az ügyfél részére bizományosi tevékenységéhez kapcsolódóan vállalja devizák átváltását, az ügyfél által megadott megbízás alapján.

19.16.2 A deviza átváltásakor érvényesített megbízások eljárási rendje azonos, a Társaság jelen üzletszabályzatába foglalt ajánlatadás szabályaival.

19.16.3 A deviza átváltáskor az ajánlatok adása a vonatkozó jelen üzletszabályzat és az üzletszabályzat részét képező „Kondíciós lista” előírásai alapján történik.

19.16.4 A Random Capital Zrt. a vonatkozó jogszabályok, illetve az MNB állásfoglalása alapján akkor tud deviza átváltási szolgáltatást nyújtani ügyfelei részére, ha a devizakonverzió a befektetési szolgáltatás igénybevételére irányuló ügyletre szóló megbízás miatt szükséges, de a devizaváltás és a befektetési szolgáltatás igénybevételére irányuló ügyleti megbízás időpontja, a különböző időpontban esedékessé válható eltérő kondíciók miatt, eltérhet egymástól. A deviza átváltásának zártrendszerben maradása biztosítja a csak pénzváltásra utaló magatartás visszautasítását. Ennek megfelelően a Random Capital Zrt. ügyfelei a devizára konvertált összeget csak befektetési tevékenységükhöz használhatják fel, nem vehetik fel a pénztárból, nem utalhatják tovább. Ha ügyfeleink a fentiekben leírt szabályozás ellenére a devizakonverzióhoz kapcsolódóan kívánnak pénzt felvenni, illetve elutalni ügyfélszámlájukról, akkor a Random Capital Zrt. tájékoztatást ad a megbízás jogsértő jellegéről, és az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései és a jelen dokumentum értelmében a deviza zártrendszerből való kijuttatását jogosult megtagadni és az ügyféllel kötött ügyfélszámla szerződés felmondását kezdeményezni.

## **19.17. Befektetési tanácsadás**

19.17.1 A Társaság pénzügyi, befektetés-elemzési, piaci tanácsadással segíti az Ügyfél gazdálkodását. Befektetési tanácsadás a befektetési eszközre, a tőkepiacra vonatkozó olyan értékelést is tartalmazó elemzés, javaslat ellenszolgáltatás fejében

történő átadása, amelynek célja, hogy ezek ismeretében az ügyfél olyan döntést hozzon, amely alapján a saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól teszi függővé, kockáztatja. Nem számít befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele.

19.17.2 A Társaság - erre vonatkozó megállapodás alapján - az Ügyfél értékpapír-piaci üzleti, gazdasági döntéseinek megalapozásához szakvéleményt ad, illetve a megvalósítás lehetőségeit és következményeit feltáró részletes tanulmányt készít, valamint közvetítői tevékenységével elősegíti annak megvalósulását.

19.17.3 A Társaság bármely ügylet megkötésére vonatkozó megbízás elfogadása esetén az Ügyfelet teljes körűen tájékoztatja az értékpapír napi árfolyamáról, a piaci helyzetről, annak várható alakulásáról és minden olyan rendelkezésére álló információról, amely megbízás adása és teljesítése esetén lényeges lehet.

19.17.4 A Társaság felelőssége a tanácsadás keretében a piaci tendenciák prognosztizálásához, megállapításához szükséges információk gondos összeállításában és az Ügyfél számára történő összegzésében áll. A Társaság a megvalósulás eredményességéért felelősséget nem vállal.

A tanácsadás díjának mértéke a befektetési tanácsadásra készült szerződésben és/vagy a Társaság Üzletszabályzatában kerül megállapításra.

## **20.A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI**

### **20.1 Üzleti titok**

20.1.1 A Bszt. 4. § (2) 70. pontja alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 2:47. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni, azaz:

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

20.1.2 Az üzleti titok megsértésére nem lehet hivatkozni azzal szemben, aki az üzleti titkot vagy a védett ismeretet harmadik személytől kereskedelmi forgalomban jóhiszeműen és ellenérték fejében szerezte meg.” A befektetési vállalkozásban:

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,

- c) vezető állású, és
- d) alkalmazottként foglalkoztatott

személy, vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot – a Bszt. 117. § (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

20.1.3. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

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

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

20.1.6. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a befektetési vállalkozás felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

20.1.7. Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

20.1.8. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

## **20.2 Értékpapírtitok**

20.2.1 A Bszt. 4. § (2) 27. pontja alkalmazásában értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére,

adataira, vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlaegyenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.

20.2.2 A befektetési vállalkozás vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

20.2.3 A befektetési vállalkozás az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak a Bszt. 118. § (2) - (4) bekezdésének rendelkezései szerint adhatja ki ugyanezen szakaszban foglalt eljárási szabályok alapján.

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

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
  - b) terrorcselekménnyel,
  - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
  - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
  - e) pénzmosással,
  - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
  - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.

20.2.5 A Bszt. 118. § (3) bekezdésének e) pontja (a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel), g) pontja (külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel), h) pontja (a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal), valamint az előző pontban foglaltak szerinti adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

20.2.6 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt. 120. §-ában nevesített adat és információátadás, adattovábbítás.

### **20.3 Az ügyfél értesítésének módja az értékpapír-titok kiadásáról**

20.3.1 A Társaság az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról a 20.2.3. pontban foglaltak alapján a titok kiadásával egyidejűleg írásban, postai úton tájékoztatni köteles, kivéve a 20.2.5 pontban foglalt eseteket.

20.3.2 A tájékoztatás tartalmazza, hogy az értékpapír-titok kiadására mely szerv megkeresésére, mely jogszabályi felhatalmazás alapján került sor, s a harmadik személy részére átadott értékpapír-titok mely adatokra vonatkozott.

## **21 ADATVÉDELMI SZABÁLYOK**

21.1 A Társaság a mindenkorai jogszabályi előírásoknak, így különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU rendeletnek (GDPR), illetve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság minden esetben tiszteletben tartja az Ügyfelei adatvédelemre vonatkozó jogait és lehetővé teszi, hogy gyakorolni tudják az információs önrendelkezési jogukat. A Társaság adatvédelmi tájékoztatója elérhető a honlapján.

21.2 A Társaság jogosult az Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő személy személyes adatait megismerni, az adatokat bizonyító dokumentumokat, okiratokat bekérni. Az említett adatokat a Társaság a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a mindenkorai minimálbért meghaladó, lejárt tartozása áll fenn a Társasággal szemben, akkor a Társaság jogosult az esedékességet követően kilencven nappal az Ügyfél adatait a Központi Hitelinformációs Rendszernek átadni.

21.3 A Társaság tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét a jelen szabályzat függeléke tartalmazza, amely a szabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

## **22 ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA**

22.1 A Társaság hatékony szervezeti és adminisztratív intézkedéseket hozott – ideértve az összeférhetetlenségi politika kidolgozását – azzal a szándékkal, hogy megtegyen minden indokolt lépést az Ügyfélnél felmerülő, az összeférhetetlenség okozta esetleges érdeksérelem

elkerülése érdekében, beleértve azokat a speciális intézkedéseket, amelyek a Társaság által végzett és/vagy közzétett befektetési elemzések okozta összeférhetetlenség kezelését célozzák.

22.2 A Társaság Összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírását jelen szabályzat mellékletként tartalmazza.

## **23 ÜGYFÉL PÉNZESZKÖZEINEK ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

### **23.1 Ügyfélvagyon kezelése**

23.1.1 A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja – feltéve hogy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik – hogy azzal az Ügyfél bármikor rendelkezni tudjon.

23.1.2 A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha az megfelel jelen szabályzat rendelkezéseinek. A rendelkezésnek való megfelelést a Társaság rendszeresen, de legalább havonta ellenőrzi, az általa, valamint a harmadik személy által vezetett nyilvántartások, számlák, illetve pénzügyi eszközök és pénzeszközök egyeztetésével.

23.1.3 A Társaság a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során jogosult vele szerződéses kapcsolatban álló harmadik személy szolgáltatásait igénybe venni, így különösen a KELER Zrt., más hitelintézetek, befektetési vállalkozások és letétkezelők szolgáltatásait.

A befektetési vállalkozás az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, illetve az ügyfél pénzeszközének elhelyezésére harmadik személlyel megállapodást köthet, a közreműködő kiválasztása során a befektetési vállalkozás a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.

A Társaság jogosult saját döntése szerint az Ügyfél tulajdonában álló és harmadik személy letétkezelőnél elhelyezett pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket az egyes letéti helyek között átcsoportosítani.

A letéti számlára kerülő pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a Társaság az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában egynemű dologként kezelteti és ún. „gyűjtőelvi tárolásban” őrizteti, illetve tartatja nyilván. A gyűjtőelven letétbe helyezett állományokat a Társaság, vagy az általa igénybe vett letétkezelő a saját vagyonától elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni. A „gyűjtőelvi tárolás” esetében az Ügyfélnek, mint a pénzügyi eszközök és pénzeszközök tulajdonosának

csak a számlán jóváírt mennyiség tekintetében keletkezik követelése a pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket egyedi címletének és sorszámának megjelölése nélkül. A belföldi, vagy külföldi harmadik személy letétkezelő által nyújtott szolgáltatásért a Társaság minden esetben felelősséget vállal, és a Társaság Ügyfelei tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket mindenkor Ügyfélre lebontva ki tudja mutatni.

A harmadik személy letétkezelő fizetéseképtelensége esetén, amennyiben a fizetéseképtelenség a harmadik személy gondatlansága eredményeként következett be, a Társaság Ügyfelei felé úgy felel, mintha a harmadik személy fizetéseképtelenségét a Társaság gondatlansága okozta volna.

A Társasággal szerződéses kapcsolatban álló külföldi harmadik személy letétkezelők esetében a letéti számlára irányadó jog eltérhet a Társaság és Ügyfele között létrejött szerződést szabályozó jogtól. A számlára irányadó jog a Társaság és Ügyfele között fennálló szerződéses kapcsolatot nem érinti, azaz a Társaság az Ügyfele felé fennálló, a szerződéshez kapcsolódó, illetve abból fakadó kötelezettségeire ilyen esetben is a szerződésben és a magyar jog vonatkozó szabályaiban foglaltak érvényesek.

A Társaság az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségével vagy beszámítási jogosultságával, illetve a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségével vagy jogosultságával kapcsolatban az Üzletszabályzat rendelkezései, különös tekintettel a 4.10.5 és az 5.10 pontban foglaltak az irányadók.

23.1.4 A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt akkor használhatja, ha az eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

23.1.5 A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket saját pénzeszközeitől és pénzügyi eszközeitől elkülönítve köteles kezelni.

23.1.6 Az Ügyfelet megillető, az előző bekezdések szerinti követelések a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehetők igénybe.

23.1.7 A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatása keretében kötött megállapodás alapján átvett, illetve az Ügyfél megbízását követően a kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzeszközt, az átvételt követően haladéktalanul központi banknál, hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, illetve az Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén, a Bszt. szerinti minősített pénzügyi alaphelyeztetés helyezi el. A Társaság kizárólag azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó hírnévvel rendelkezik, valamint megfelel a jogszabályokban foglaltaknak.

23.1.8 Amennyiben a Társaság az Ügyfél pénzeszközét nem központi banknál helyezte el, az előző pont szerinti intézmény kiválasztásánál a tőle elvárható gondossággal jár el. A Társaság rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását.

23.1.9 A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről legalább negyedévente jelentést készít, és azt megküldi az Ügyfélnek tartós adathordozón. A kimutatás legalább a következőket tartalmazza:

- a) a Társaság által az adott Ügyfél számára kezelt összes pénzügyi eszköz és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén (Amennyiben az Ügyfél portfóliója egy vagy több teljesítetlen ügylet eredményét is tartalmazza, a jelen a) alpontban említett tájékoztatás vagy a kötés, vagy a teljesítés napján alapul, feltéve hogy a kimutatás minden információjára ugyanez az alap érvényes.);
- b) az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;
- c) az Ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja;
- d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók;
- e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;

23.1.10 kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy – piaci érték hiányában – becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becsült értéket a vállalkozás a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.

Amennyiben az Ügyfél írásban kifejezetten igényelte, elektronikusan adott megbízások esetén a Társaság – a mindenkor Kondíciós Listában feltüntetett díj ellenében – minden hónap ötödikéig postázza az előző havi kötések összesítését, valamint a pénz- és értékpapír egyenlegek igazolását.

## 23.2 Ügyfélvagyon nyilvántartása

23.2.4 A Társaság az nyilvántartásait és számláit úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek, és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak. A nyilvántartásnak bármikor,



késedelem nélkül alkalmasnak kell lennie az Ügyfél valamint a Társaság tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz elkülönített kimutatására.

23.2.5 A Társaság által vezetett nyilvántartás tartalmazza azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, valamint az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában levő, felhasznált pénzügyi eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

23.2.6

### 23.3 Befektetővédelmi Alap

23.3.4 A Társaság tagja a Befektetővédelmi Alapnak. A Befektetővédelmi Alapra vonatkozó szabályokat a Tpt. rendezi az alábbiak szerint.

#### *BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP*

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

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

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

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

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

(2) \* *A Felügyelet engedélye esetén nem köteles csatlakozni az Alaphoz harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha a Felügyelet elbírálása szerint rendelkezik az*

*Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektetővédelemmel.*

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

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

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

*(5) \* Az Alap külföldi befektetővédelmi rendszerekkel, valamint külföldi felügyeleti hatóságokkal együttműködési megállapodást köthet, információt cserélhet a befektetővédelmi rendszerek tagjaira és a biztosított követelésekre vonatkozó nyilvántartás, valamint a befektetők kártalanítása érdekében. Az együttműködés során a befektetővédelmi rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a befektetőt mekkora összegű kártalanítás illeti meg.*

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

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

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

*Az Alap jogállása*

*212. § (1) Az Alap jogi személy.*

*(2) Az Alap székhelye: Budapest.*

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

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

*(5) Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.*

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

#### *Az Alap feladata*

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

(1a) \* *E fejezet vonatkozásában befektetőnek minősül a Bszt. 4. § (2) bekezdés 66. pontja szerinti ügyfél is.*

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

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

(4) \*

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

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

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

(4) \* *Tilos a befektetővédelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat a befektetések növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.*

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

a) *az állam,*

b) *a költségvetési szerv,*

c) \*

d) *a helyi önkormányzat,*

e) *az intézményi befektető,*

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

g) *az elkülönített állami pénzalap,*

h) \* *befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,*

i) *a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,*

j) *az MNB,*

k) \* *az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója,*

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

m) \* *az Alap tagjának könyvvizsgálója*

*követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire. \**

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

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

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

#### *Az Alapból történő kifizetés*

216. § \* (1) Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

a) a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy

b) a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, az Alap tagja erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

(3) Az Alap az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő harmincadik nap.

(4) \* A (3) bekezdéstől eltérően, amennyiben a kifizetést végző szervezet neve tizenöt napon belül nem áll az Alap rendelkezésére, akkor azt az Alap a rendelkezésre állást követő három napon belül kiegészítő közleményben közzéteszi.

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

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

(3) \* Ha az Alap tagja által vezetett értékpapírszámlákon valamely kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kártalanítás összegét ez esetben úgy kell megállapítani, hogy az ügyfél értékpapírszámláján szereplő kötvények nyilvántartási értékét azzal a törtszámmal kell megszorozni, amely megfelel az adott kötvényből többletként nyilvántartott állomány és az ügyfelek értékpapírszámláin nyilvántartott összes kötvény arányának.

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

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

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

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

(8) Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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

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

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

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

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

(4) \*

A kifizetett követelések átszállása

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

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

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

#### *Csatlakozás az Alaphoz*

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

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

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

#### *Az Alap tagjának díjfizetési kötelezettsége*

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

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

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

(4) \* *Az éves díj mértékét az igazgatóság állapítja meg a díjalap arányában, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárt meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét. A díjalap arányában számított éves díj összegét az igazgatóság módosíthatja az Alap számára a tag tevékenységében rejlő kockázat mértéke alapján, azonban az ennek hatására bekövetkező díjváltozás nem haladhatja meg a díjalap arányában számított díj ötven százalékát. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a követelés kiegészítő biztosítással érintett részének összegét, illetve a fióktelep székhely országának befektetővédelmi rendszere által nyújtott biztosítást.*

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

(6) \*

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

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

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

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

#### *Az Alap szervezete*

223. § \* (1) \* Az Alapot kilenctagú igazgatóság irányítja.

(2) \* Az igazgatóság tagja:

a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt két személy;

b) tőzsde és központi értéktár által kijelölt egy-egy személy;

c) \* az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNBtv. 4. § (7) bekezdésében, a másik az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető;

d) az Alap tagjainak - szakmai érdek-képviselői szervezetei által kijelölt - két képviselője;

e) \* az Alap ügyvezető igazgatója.

(2a) \* Az igazgatóság tagja - az igazgatóság jóváhagyásával - írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatóság ülésein.

(3) A kijelölés három évre szól.

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

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

(6) \* Megszűnik az igazgatósági tagság:

a) a (3) bekezdésben meghatározott idő elteltével;

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

c) a tag halálával; vagy

d) \* - az ügyvezető igazgató kivételével - lemondással.

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

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

(9) \* Az igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha az ülésen legalább hét tag jelen van. Az igazgatóság a határozatokat egyszerű szótöbbséggel hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

(10)-(12) \*

*Az igazgatóság feladata*

224. § (1) Az igazgatóság

a) elfogadja az Alap szabályzatait;

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

c) \* dönt az Alap feladatainak végrehajtásával kapcsolatos intézkedésekről, valamint irányítja és ellenőrzi az e törvényben meghatározott feladatoknak az ügyvezető igazgató irányításával történő végrehajtását;

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

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

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

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

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

i) ellátja az e törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

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

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

a) a tagok által fizetendő díjakra vonatkozó szabályokat, így különösen a díjalap és a díjmérték megállapítását, a tag tevékenységében rejlő kockázat meghatározásának és a díjalap arányában számított díj módosításának módját, valamint a díjfizetés megállapításának és befizetésének eljárását, továbbá a befizetés ütemezését;

b) az Alap kezelésének szabályait;

c) az Alapból történő kifizetés rendjét; és

d) az igazgatóság ügyrendjét.

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

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

(4) \* Az Alap igazgatósága a tag tevékenységében rejlő kockázat meghatározásának és a díjalap arányában számított díj kockázatarányos módosításának szabályozásával kapcsolatban véleményt kér az MNB-től.

*Az Alap forrásai*



226. § \* (1) *Az Alap forrásai*

- a) *a csatlakozási díj,*
- b) *az éves díj,*
- c) *a rendkívüli befizetés,*
- d) *az Alap vagyonának hozama,*
- e) *az Alap által felvett kölcsön,*
- f) *az Alap által kibocsátott kötvény,*
- g) *egyéb bevétel.*

(2) *Az Alap kölcsönt vehet fel*

- a) *a 213. §(1) bekezdés szerinti feladat ellátása érdekében az MNB-től, illetve*
- b) *a 213. § (1) bekezdés szerinti feladat ellátása, valamint az a) pont szerinti kölcsön visszafizetése érdekében hitelintézettől.*

(3) *Az Alap a 213. § (1) bekezdés szerinti feladat ellátása, valamint a (2) bekezdés szerinti kölcsön visszafizetése érdekében kötvényt bocsáthat ki.*

(4) *Az állam készfizető kezesként felel az Alap azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a (2) bekezdés szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében felvett - az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott összegű - kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek. Az Alap kötelezettségei biztosítékeként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az Alapnak kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.*

*Az Alap számlavezetése és pénzkezelése*

227. § (1) \*

(2) \* *Az Alap pénzeszközeit - a házipénztárt, a fizetési számlán tartott likviditási tartalékot, valamint a kifizetés lebonyolítására vagy más, az Alap működéséhez szükséges célra pénzforgalmi szolgáltatóhoz átutalt összeget kivéve - állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben tarthatja.*

(3) \*

(4) *Az Alap kölcsönt vehet fel.*

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

*A tagsági viszony megszűnése*

228. § (1) *Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozott az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), az Alappal fennálló tagsági viszonyát bármikor megszüntetheti, és ilyen esetben tagsági viszonya azon a napon szűnik meg, amikor a tagsági viszony megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatát az Alap által meghatározott formában az Alap részére átadja. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.*

(2)

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

## 24 TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI

24.1 A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.

24.2 Az Ügyfél esetlegesen felmerülő kifogásával, panaszával kapcsolatos eljárásra a Társaság Panaszkezelési szabályzata irányadó, mely jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

24.3 A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyára a magyar jog irányadó.

24.3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek jogvitájára a a Kereskedelmi Választottbíróság rendelkezik kizárólagos hatáskörrel és illetékességgel.

### 24.4. Online vitarendezési platform

Az Európai Parlament és a Tanács fogyasztói jogviták online rendezéséről szóló 2013. május 21-i 524/2013/EU rendelete alapján az Európai Bizottság létrehozott egy online vitarendezési platformot.

Amennyiben a Társaság és az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkező fogyasztó között létrejött online szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban pénzügyi fogyasztói jogvita merül fel, a fogyasztó egy online vitarendezési platformon keresztül kezdeményezheti a panaszának benyújtását, továbbá a jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezését a közösen megválasztott vitarendezési fórumnál.

Az online vitarendezési platform 2016. február 15.-től elérhető a fogyasztók számára.

Ezen eljárás egyszerűbb, gyorsabb, hatékonyabb, olcsóbb, mint a bírósági eljárás, ugyanis négy szakaszból áll, melyek mindegyike online végezhető:

- panasz benyújtása;
- vitarendezési testület kiválasztása közös megegyezéssel;
- panaszkezelés a vitarendezési testület által;
- eredmény és a panasztételi eljárás lezárása.

Az online vitarendezési platform elérhető a következő linken:  
<https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.show&lng=HU>

A felhasználói útmutatók elérhetőek az online vitarendezési platform honlapján:  
<https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/>

Az online vitarendezési platform működésével kapcsolatban fogyasztói rendelkezésre állnak a nemzeti kapcsolattartó pont tanácsadói, kiknek elérhetőségéről a következő linken olvashat bővebb tájékoztatást:

<https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.complaints.odrList>

## **25 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A jelen szabályzat hatályba lépésének napja a vezérigazgatói aláírást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségeiben történő elhelyezés, valamint a Társaság honlapján való egyidejűleg történő közzététel napja, illetve amennyiben a módosítás szerződésmódosításnak minősül, úgy a jelen szabályzatban meghatározott türelmi idő figyelembevételével meghatározott nap.

## 26 A SZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

A befektetési vállalkozás által alkalmazott szerződésminták és egyéb dokumentumok

1. sz. Melléklet	Végrehajtási politika
2. sz. Melléklet	Összeférhetetlenségi politika
3. sz. Melléklet	Panaszkezelési szabályzat
4. sz. Melléklet	Azonosítási adatlap
5. sz. Melléklet	Meghatalmazási minta
6. sz. Melléklet	Ügyfélszámla, értékpapírszámla vezetéséről és az ezekhez kapcsolódó szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződés
7. sz. Melléklet	Bizományosi keretszerződés szabványosított határidős ügyletekre
8. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés értékpapír vételre
8.a. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés tőzsdén kívüli értékpapírok vételére
8.b. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés állampapírok vételére
9. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés értékpapír eladásra
9.a. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés tőzsdén kívüli értékpapírok eladására
9.b. sz. Melléklet	Bizományosi szerződés állampapírok eladására
10. sz. Melléklet	Értékpapír adásvételi szerződés
11. sz. Melléklet	Értékpapír letéti szerződés
12. sz. Melléklet	Kockázatfeltáró nyilatkozat
13. sz. Melléklet	Az üzleti, és ügyfélforgalmi órák megjelölése
14. sz. Melléklet	Kondíciós lista
15. sz. Melléklet	Számlanyitáskor aláírásra kerülő dokumentumok
15. sz. Melléklet	Online számlanyitáskor aláírásra kerülő dokumentumok
16. sz. Melléklet	Kiszervezett tevékenységek
17. sz. Melléklet	Daytrade Nagybefektetői Szerződés (DNS)
18. sz. Melléklet	Nagybefektetői Napi Megbízás
19. sz. Melléklet	A Random Capital Zrt. által igénybevett közvetítők jegyzéke
<del>20. sz. Melléklet</del>	<del>Befektetési hitelezési keretszerződés</del>
21. sz. Melléklet	Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés
<del>22. sz. Melléklet</del>	<del>Értékpapír-kölesönzési keretszerződés – Értékpapír kölesönbe vételéről</del>
<del>23. sz. Melléklet</del>	<del>Értékpapír-kölesönzési keretszerződés – Értékpapír kölesönbe adásáról</del>
24. sz. Melléklet	Portfólió kezelési keretszerződés
25. sz. Melléklet	Bizományosi keretszerződés deviza és CFD ügyletekre
26. sz. Melléklet	Kockázatfeltáró nyilatkozat deviza és CFD ügyletek kereskedéséhez
27. sz. Melléklet	Megbízási szerződés Befektetési Tanácsadásra
28. sz. Melléklet	Kockázatfeltáró nyilatkozat külföldi részvény kereskedéséhez