



**A HOLD ALAPFORGALMAZÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
ÜZLETSZABÁLYZATA**

Hatályos: 2018. július 5.

Értelmező rendelkezések

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve.

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő.

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.

Alapforgalmazó: HOLD Alapforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.; cégjegyzékszám: 01-10-048412, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.)

Alletétkezelő: Magyarországon, EGT-tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézet, amellyel a Társaság letétkezelői jogviszonyban áll.

Art.: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény.

Azonosító adatok:

a) természetes személy azonosító adatai: természetes személyazonosító adatok, állampolgárság, lakcím, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma;

b) vállalkozás azonosító adatai: név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, cégjegyzékszám, a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, nyilvántartási száma, képviselőre jogosultak neve és beosztása.

ÁÉKBV

a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott, a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy

b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre.

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő.

ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Állampapír: a magyar vagy külföldi állam, illetve az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Árjegyző: az a saját számlás kereskedést folytató befektetési vállalkozás, amely egy pénzügyi eszközre folyamatos vételi és eladási kötelezettséget vállal az általa meghatározott árakon.

Átruházható értékpapír: a tőkepiacon forgalomképes értékpapír a fizetőeszköz kivételével.

Banki Munkanap vagy Banki Nap: az a nap, amelyen az Alapforgalmazó ügyfélfogadás céljából nyitva tart, mely időpontok a Társaság honlapján megtalálhatók. A Társaság valamennyi kereskedési napon nyitva tart ekként, ahol jogszabály kereskedési napot említ, ott a jelen Üzletszabályzat Banki napról rendelkezik.

Befektetési alap: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma.

Befektetési jegy: a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Befektetési vállalkozás: az, aki e törvény szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt. 3. §-ában meghatározottakat.

BÉT: Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Bizományi szerződés: a Ptk. 6:281-287. §-ában meghatározott szerződéstípus, amely szerint a megbízó (Ügyfél) megbízása alapján a bizományos (Szolgáltató) díjazás ellenében, a saját nevében a megbízó javára és számlájára (annak javára, illetve terhére) adásvételi vagy más szerződést köt.

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

Btk.: a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény.

Csereügylet (swap): valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után.

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Devizabelföldi:

- a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet;
- b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is;
- c) a b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi;
- d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot;
- e) a külföldön lévő külképviselet.

Devizakülföldi:

- a) a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet;
- b) a vállalkozás és a szervezet – jogi formájától függetlenül –, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe;
- c) a devizakülföldinek belföldön lévő képviselete;
- d) a vámszabadterületi társaság;
- e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik.

Egyedi szerződés: a Társaság által a Keretszerződés alapján Ügyfél részéről adott megbízás elfogadása.

Elszámolóház: a tőzsdén és tőzsdén kívül megkötött pénz- és tőkepiaci ügyletek elszámolásával és teljesítésével kapcsolatos szolgáltatásokat teljesítő szakosított hitelintézet.

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Elismert elszámolóház: EGT-államban vagy az OECD tagállamában működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet.

Értékpapír: a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő Pénzügyi eszköz.

Értékpapír letéti számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB.

Felügyeleti díj: a Felügyeletnek fizetendő díj, amelynek mértéke a Bszt. által meghatározott alapidj és változó díj összege.

Felügyeleti hatóság: a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő szolgáltatása vagy az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység felügyeletét ellátó, hatáskörrel rendelkező szervezet, ide nem értve a Felügyeletet.

Fizikai értékpapír: fizikailag kinyomtatott értékpapírok.

Fttv.: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény.

Függő ügynök: az a természetes személy vagy jogi személy, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára.

Gyűjtőelvű tárolás: a KELER és a letétkezelők a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzik, illetve tartják nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámjegyzelés nélkül.

Harmadik ország: az az ország, amely nem minősül EGT-államnak.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Induló tőke: az alapításkori jegyzett tőke, a tőketartalék és az eredménytartalék összege.

Itv.: az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény.

Kbftv.: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

KELER: Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján működő szakosított hitelintézet. A Tpt. és a 284/2001 (XII.26.) Kormányrendelet alapján a KELER Zrt. dematerializált értékpapírokra vonatkozó teljes körű szolgáltatást végez. A dematerializált értékpapírok vonatkozásában a KELER Zrt. központi értékpapír számlákat és Tpt.-ben meghatározottak szerint értékpapír-számlákat vezet.

Kereskedési szándékkal tartott pozíció: a rövid távú újraértékesítés szándékával vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint egyéb ár- vagy kamatlábváltozásokból származó rövid távú haszonszerzés szándékával tartott pozíció, amelybe beletartoznak mind a saját számlás, mind az ügyfelek által adott megbízások végrehajtásából és az árjegyzésből származó pozíciók.

Kiszervezés: olyan megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga végezne.

Kollektív befektetési értékpapír: a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Kollektív befektetési forma: minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA).

Központi értékpapír-nyilvántartás: a központi értéktár által vezetett, a belföldön kibocsátott értékpapírok adatait visszakereshető módon tartalmazó nyilvántartás.

Központi értékpapírszámla: a központi értéktár által a dematerializált értékpapírról sorozatonként vezetett összesített nyilvántartás.

Központi értéktár: jelen szabályzat értelmezésében a KELER Zrt., mint a Felügyelet 33001/1994. számú határozatával magyarországi központi értéktári tevékenységek végzésére kijelölt szakosított hitelintézet.

Központi szerződő fél tevékenység: a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközre kötött ügylet elszámolása és az elszámolt ügylet teljesítéséhez kapcsolódóan tett kötelezettségvállalás, amelynél a központi szerződő fél a szerződésben érintett ügyfelek helyébe lépve vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben.

Központi szerződő fél: a központi szerződő fél tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező gazdasági társaság.

Külföldi befektetési vállalkozás: az a befektetési vállalkozás, amelynek székhelye nem Magyarország területén van.

Lekötési időszak: a Tartós Befektetési Szerződés vonatkozásában az Szja tv. alapján a gyűjtőévet követő hároméves, valamint a lekötés további két évvel történő meghosszabbítása esetén ötéves időszak, amely alatt az Alapforgalmazó a Tartós Befektetési Számlán történt befizetéseket tartós befektetésként tartja nyilván.

Lekötési hozam: A Tartós Befektetési Szerződés vonatkozásában a tartós befektetésből származó jövedelem. A lekötési hozamot az Szja tv. szerint kell megállapítani.

Letéti őrzés: pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.

Letétkezelés: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

Limitáras megbízás: valamely pénzügyi eszköz meghatározott limitáron vagy annál jobb áron, meghatározott mennyiségben történő vételére vagy eladására irányuló megbízás.

Megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára.

Mellékkötelezettség: A Ptk. Ötödik Könyvének Harmadik Része VII. Címében [Ptk. 5:86-144. §§] meghatározott zálogjog és óvadék, Hatodik Könyve XI. Címének XXVI. Fejezetében [Ptk. 6:185-190. §§] meghatározott mellékkötelezettség, a Ptk. Hatodik Könyvének XXI. Címében [Ptk. 6:416-438. §§] meghatározott biztosítéki szerződésekből eredő kötelezettségek valamint minden olyan biztosítéki célú jog-alapítás illetve atipikus biztosítéknyújtás, amelynek célja és/vagy rendeltetése az, hogy a kötelezett nem- illetve nem szerződésszerű teljesítése esetére a jogosult a személyi vagy dologi biztosítékból és/vagy jogból az igényét (pénzbeli vagy dologi követelését) kielégítse.

Multilaterális kereskedési rendszer: olyan kereskedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetésmentes módon, szerződést eredményezve.

Pmtv.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Referenciaadat: a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott fogalom.

Referenciaadat-szolgáltató: a befektetési hitel nyújtására engedéllyel rendelkező, illetőleg értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás.

Szabályozott piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,

e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.

Származtatott ügylet: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi.

Szmt.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Társaság: a jelen Üzletszabályzatban, a továbbiakban az Alapforgalmazó megnevezése.

TBSZ: tartós befektetési számla, amely magában foglalja a TBSZ pénzeszámlát és a TBSZ értékpapírszámlát egyaránt.

Tétv.: a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény.

Ügyfél: az, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

Ügyfélszámla: az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő által vezetett számla.

Üzletszabályzat: a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata.

Ügylet: a Társaság által az Ügyfél megbízásából az Ügyfél javára vagy terhére a jelen Üzletszabályzatban definiált Pénzügyi Eszközre megkötött vagy teljesített adásvétel, csere, terhelés vagy jóváírás

Vbt.: a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény.

Vht.: a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény.

I. fejezet

Általános rendelkezések

A HOLD Alapforgalmazó Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) alapján engedélyezett befektetési vállalkozás. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és a Társasággal a Bszt. rendelkezései szerint szerződéses jogviszonyt létesítő, avagy szerződéses jogviszonyban álló Ügyfelek közötti jogviszony általános feltételeit tartalmazza.

I.1. Az Üzletszabályzat hatálya

I.1.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya

Jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed valamennyi természetes és jogi személyre, aki az Üzletszabályzat tárgyi hatálya alá tartozó ügyben jogviszonyt létesít a Társasággal.

I.1.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya

I.1.2.1. Jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozik minden olyan jogviszony, amely a Társaság Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása során vagy azzal összefüggésben a Társaság és az Ügyfél között létrejön.

I.1.2.2. A Társaság és az Ügyfél között a II.3. pont hatálya alá tartozó tevékenység keretébe tartozó jogügyletek tartalmát az ügylet típusának megfelelő Keretszerződés és egyedi szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozó Keretszerződés vagy egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Amennyiben valamely kérdést az Üzletszabályzat és Keretszerződés, valamint az Egyedi szerződés eltérően szabályoz, úgy az adott kérdésben a Keretszerződés vagy az Egyedi szerződés rendelkezése az irányadó. Keretszerződés és Egyedi szerződés eltérő szabályozása esetén az Egyedi szerződés rendelkezése az irányadó.

I.1.2.3. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában az Ügyféllel létesített jogviszonyra vonatkozó szabályokat tartalmazhatnak az Ügyfelekkel kötött szerződéseken kívül a Társaság által forgalmazott kollektív befektetési értékpapírok kezelési szabályzatai, illetve az azokban meghatározott befektetési politika is.

I.1.2.4. Azokban a kérdésekben, amelyekre sem a Társaság és az Ügyfél közti szerződés, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVIII. törvény (továbbiakban: Hpt.), a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: Kbftv.), valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban: KELER), továbbá a Társaságon kívüli egyéb számlavezetők, letétkezelők és elismert értékpapírpiacok szabályzatai az irányadók.

I.1.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

Jelen Üzletszabályzatot a Társaság Vezérigazgatója hagyja jóvá. A jelen Üzletszabályzat a Vezérigazgató jóváhagyását követő napon lép hatályba. A jelen Üzletszabályzat visszavonásig, illetve módosításig érvényes.

I.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, amelyet a Társaság a székhelyén (1123 Budapest, Alkotás utca 50.) az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszt és a <https://alapforgalmazo.hu> internetes portálon az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen megtekinthető módon elérhetővé tesz. A Társaság az Ügyfél kifejezett kérésére részére térítésmentesen átadja az Üzletszabályzat és mellékletei egy példányát az Ügyfél kérésének megfelelően papíralapon vagy tartós adathordozón. A Társasággal kötendő bármely Szerződés aláírása egyben az Üzletszabályzat elfogadásának tekintendő.

I.3. Az Üzletszabályzat módosítása, közzététele

I.3.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani. Az Üzletszabályzat bármely módosításáról, a módosítás hatálybalépésének időpontjáról a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztéssel, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Társaság internetes honlapján a <https://alapforgalmazo.hu> címen a hatályba lépés előtt legalább 20 nappal történő közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél felelőssége, hogy a változás tartalmát megismerje, illetve arról a Társaságnál tájékozódjon. A módosított Üzletszabályzat az abban megjelölt időpontban lép hatályba. Az Üzletszabályzat módosítását a közzétételt követő Banki Munkanapon kell közzétenek tekinteni.

I.3.2. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat módosított rendelkezéseit magára nézve nem fogadja el kötelező érvényűnek, úgy a jelen Üzletszabályzat V.7.6. pontjának megfelelően rendes felmondás jogával élhet. A már felvett, de még nem teljesített megbízásokra ebben az esetben a módosítást megelőzően hatályos Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók.

I.3.3. Amennyiben az Ügyfél az V.7.6. pontban meghatározott rendes felmondási jogával nem él, az a módosítás Ügyfél általi elfogadásának minősül, azaz a módosított Üzletszabályzat tartalma az Üzletszabályzat hatályba lépése napján az Ügyfél és a Társaság közti jogviszony részévé válik.

I.4. Irányadó jog és a jogviták rendezése

I.4.1. Irányadó jog

A Felek között létrejött valamennyi szerződésre a magyar jog szabályai az irányadók, kivéve, ha a Felek írásban másban állapodnak meg.

I.4.2. Jogviták rendezése

I.4.2.1. A Társaság az Ügyféllel felmerülő vitás kérdéseit elsősorban peren kívül, a Felek méltányos érdekeinek szem előtt tartásával igyekszik rendezni. Erre figyelemmel bármely vitás ügyben a Társaság lehetővé teszi az Ügyfél részére a vitás kérdés megtárgyalását – és a lehetőségek keretei között, ha erre mód nyílik –, a vita peren kívüli rendezését.

I.4.2.2. Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panasz vagy igény esetén a Társaság mindenkor észszerű határidőn, de a panaszokra legkésőbb a kézhezvételtől számított 30 napon belül ad választ. Az egyes szerződésekben a Felek akként is [MP1] rendelkezhetnek[ZG2], hogy a vita békés úton történő rendezésének sikertelensége esetén a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság kizárólagos döntésének vetik alá magukat azzal, hogy a Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el.

I.4.2.3. A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság hatáskörének megalapozásául szolgál az Ügyfél és a Társaság között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely Szerződésben foglalt érvényes választottbíróásági kikötés.

I.4.2.4. A Ptk. szerint fogyasztónak minősülő szerződő fél a szerződéskötéskor írásban megtett egyoldalú nyilatkozatával jogosult kizárni a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét.

I.4.2.5. A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság hatáskörén kívül a Felek közötti vitás ügyekben a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény rendelkezései az irányadók. A Felek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely tevékenységgel kapcsolatban felmerült, bármely jogvita esetén – feltéve, hogy választottbírósági eljárásnak nincs helye – alávetik magukat a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnak.

I.5. Kapcsolattartás nyelve

I.5.1. Amennyiben az Üzletszabályzat, a Keretszerződés és a Keretszerződés alapján létrejött Egyedi szerződések eltérően nem rendelkeznek, a kapcsolattartás nyelve a magyar.

I.5.2. A jelen Üzletszabályzat magyar nyelven készült és a magyar nyelv irányadó a tartalmával és értelmezésével kapcsolatos valamennyi kérdésre. Az Üzletszabályzat bármely fordítása csak tájékoztató jellegű, így az Üzletszabályzat és a fordítás között esetleg fennálló bármely eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

I.5.3. Amennyiben az Ügyfél kérésére a Társaság és az Ügyfél magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapotodnak meg, akkor – eltérő rendelkezés hiányában – a Társaság az értesítést idegen nyelv feltüntetése mellett magyar nyelven is megküldheti az Ügyfél részére. Az értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű verziója közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

I.5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Egyedi szerződéssel érintett bármely értékpapírszámla, ügyfélszámla vagy bankszámla vezetője nem magyar nyelven készít el valamely kimutatást, a Társaság is jogosult ezen nyelven tájékoztatni az Ügyfelet.

II. Fejezet

A Társaság

II.1. A Társaság adatai

II.1.1. Cégnév: HOLD Alapforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

II.1.2. Rövidített cégnév: HOLD Alapforgalmazó Zrt.

II.1.3. Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

II.1.4. Cégjegyzékszám: 01-10-048412, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.

II.1.5. Adószám: 25188420-1-43

II.1.6. Cégjegyzésre jogosultak: A Társaság mindenkor hatályos Alapszabályának rendelkezései szerint.

II.1.7. Honlapcím: <https://alapforgalmazo.hu>

II.1.8. E-mail cím: kapcsolat@alapforgalmazo.hu

II.1.9. Telefonszám: +36 1 803 8800

II.1.10. Telefax: +36 1 803 8801

II.2. A Társaság felügyeletét ellátó szerv adatai

II.2.1. Elnevezése: Magyar Nemzeti Bank

II.2.2. Rövidített elnevezése: MNB

II.2.3. Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

II.2.4. Telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

II.2.5. Központi levélcíme: 1534 Budapest, BKKP, Pf. 777.

II.2.6. Központi telefonszáma: +36 1 489 9100

II.2.7. Központi faxszáma: +36 1 489 9102

II.2.8. Honlapcíme: <http://felugyelet.mnb.hu>

II.3. A Társaság által a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélye alapján végzett befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek

II.3.1. Befektetési szolgáltatási tevékenység

a) megbízás felvétele és továbbítása (Bsz. 5. § (1) bekezdés a) pont),

b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bsz. 5. § (1) bekezdés b) pont).

II.3.2. Kiegészítő szolgáltatás

a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5. § (2) bekezdés a) pont),

b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5. § (2) bekezdés b) pont),

c) befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés (Bsz. 5. § (2) bekezdés e) pont).

II.3.3. Pénzügyi eszköz

- a) átruházható értékpapír,
- b) pénzügyi eszköz,
- c) kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.

II.4. A tevékenység végzésére jogosító MNB határozat száma és kelte:

Száma: H-EN-III-183/2015. számú határozat.

Kelt: 2015. december 18.

II.5. A tevékenység végzésének helye és ideje

II.5.1. A tevékenység végzésének helye

A II.3. pontban meghatározott tevékenységek végzésének helye a Társaság székhelye.

II.5.2. A Társaság üzleti órái

- a) természetes személyek esetében munkanapokon: 9.00–17.00 óra.
- b) nem természetes személyek vonatkozásában munkanapokon: 9.00-17.00 óra.

II.6. A Társaság képviselése

A Társaságot a képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személyek teljes körűen képviselik.

III. Fejezet

Az Ügyfél

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül minden természetes és jogi személy, aki vagy amely a Társaság által nyújtott valamely befektetési szolgáltatási tevékenységet illetve kiegészítő szolgáltatást igénybe veszi, annak igénybevételére – a mindenkor hatályos Üzletszabályzat rendelkezései szerint – Keretszerződést köt, illetve a Társaság részére ügyleti megbízást ad. Amennyiben jelen Üzletszabályzat valamely szerződéstípus vonatkozásában speciális ügyfélfogalmat határoz meg, úgy azon szerződéstípus vonatkozásában kizárólag a speciális ügyfélfogalom alá tartozó személyek minősülnek ügyfélnek.

III.1. Az Ügyfél-azonosítási és ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Társaság az Ügyfél azonosítását a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.), valamint a Társaság pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatának (továbbiakban: Pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzat) rendelkezéseire figyelemmel végzi el. A jelen fejezetben az Ügyfél azonosítása körében kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Pmt. és a Társaság Pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzata irányadó.

III.1.1. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

- a) A Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.
- b) Az a) pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte.
- c) A b) pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több Megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon Megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.
- d) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.
- e) A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha:

- a) a Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- c) nem történt változás az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzat által megkövetelt adatokban.

III.1.2. Ügyfél-azonosítási és -átvilágítási intézkedések természetes személy esetén

III.1.2.1. 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,
- b) külföldi állampolgár természetes személy úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya. Idegen nyelvű okirat esetén annak hiteles magyar fordítása szükséges.

III.1.2.2. A Társaság az azonosítás során a természetes személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

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

III.1.3. Ügyfél-azonosítási és -átvilágítási intézkedések nem természetes személy esetén

III.1.3.1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy III.1.2. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- b) 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 hiteles fordítását. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Társaság kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

III.1.3.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy létesítő okiratának (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. A Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

III.1.3.3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- c) főtevékenységét,
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- e) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait (neve, születési hely és idő, anyja neve, lakcíme),
- f) cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- g) adószámát.

III.1.4. Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok

III.1.4.1. A Társaság a III.1.1. bekezdésben meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

III.1.4.2. A Társaság a fenti adaton kívül – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

III.1.4.3. A Társaság köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

III.1.5. Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

Az ügyfélazonosítás jelen fejezet III.1.1. pontjában meghatározott eseteiben az Ügyfél köteles a Társaság részére személyes megjelenéssel írásba foglalt nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

III.1.5.1. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

- a) családi és utóneve,
- b) születési családi és utóneve,
- c) állampolgársága,
- d) születési helye és ideje;
- e) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
- f) azonosító okmányának típusa és száma,
- g) a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

III.1.5.2. Jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét és idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- f) azonosító okmány típusát és számát,
- g) tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét,
- h) a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

III.1.5.3. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

III.1.5.3. Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

III.1.5.4. 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.

III.1.5.5. Ha a Társaság nem tudja végrehajtani a III.1.2–III.1.5. pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

III.1.5.6. A III.1.5.2. pontban rögzített írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben a Társaság az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Társaság köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a III.1.5.2. pontban meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor.

III.1.6. Az azonosítás sikertelensége

A Társaság az Ügyféltől, képviselőtől, meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha azonosítása már megtörtént.

Amennyiben az Ügyfélnek, illetve a tényleges tulajdonosnak a fentiekben meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhethők be, a Társaság a szerződések megkötését, a Megbízások teljesítését megtagadja, illetve az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

III.1.7. Változás az adatokban

III.1.7.1. Az Ügyfél köteles a Társaságot öt munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. Ha a Társaság által vezetett számlák, ideértve az alszámlákat is, terhére vagy javára a számla megnyitását, vagy a megnyitás kezdeményezését követő egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Társaság harminc napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon jogosult a számlaszerződést megszüntetni. Ugyanígy jogosult a Társaság eljárni, amennyiben a számlák, ideértve az alszámlákat is, kiürülését követő egy naptári éven belül a számlák, ideértve az alszámlákat is, terhére vagy javára egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor.

III.1.7.2. Az Ügyfél a III.1.2.2. pontban felsorolt adatait személyesen vagy a III.2 pontban írt eljárással jogosult módosítani, a módosult adatot tartalmazó új azonosító okmány egyidejű felmutatása vagy a III.2. pont szerinti megküldése mellett.

III.1.7.3. Az Ügyfél a megváltozott levelezési címét, telefonszámát, e-mail címét személyesen vagy elektronikus illetve postai úton a Társaság székhelyére eljuttatott írásba foglalt nyilatkozat útján jogosult módosítani.

III.2. Az Ügyfél-azonosítási és ügyfél-átvilágítási intézkedések az Ügyfél személyes megjelenése nélkül (Fokozott ügyfél-átvilágítás)

III.2.1. A Társaság az azonosítás során a III.1.2.2. pontban és a III.1.3.3. pontban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

III.2.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani a III.1.2.2. pontban és a III.1.3.3. pontban meghatározott adatot tartalmazó, a III.1.2.1. pontban, a III.1.3.1. pontban, valamint a III.1.3.2. pontban meghatározott okirat hiteles másolatát.

III.2.3. A III.2.2. pontban megjelölt 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.

III.2.4. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 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 a III.1.2.1. pontban és a III.1.3.1. pontban illetve a III.1.3.2. pontban meghatározott okiratokat, valamint a III.1.5. pont szerinti nyilatkozatot elektronikus úton – így különösen e-mail-ben, szkennelve – vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz a jelen pontban meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: Igazolt fizetési számla).

III.2.5. Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet olyan szolgáltató vezet, aki

- a) Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkezik, vagy
- b) olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel az alábbi követelményeknek:
 - ba) a szolgáltató 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
 - bb) a szolgáltató székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

III.2.6. Az ügyfélezonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a III.2.2. pont és III.2.3. pont szerinti okiratok benyújtásáig – az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével – kizárólag pénzösszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag a jelen pont szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az Igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon Igazolt fizetési számlájára történhet.

III. 3. Más szolgáltató

A Társaság más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem fogad el és nem foganatosít.

III. 4. Adóügyi illetőség megállapítása

III.4.1. A külföldi számlák adóügyi megfeleléséről szóló törvény (FATCA) szerinti nyilatkozat

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény értelmében a FATCA megállapodás alapján a bankoknak, biztosító társaságoknak, befektetési vállalkozásoknak és más pénzügyi intézményeknek adatokat kell szolgáltatniuk az egyesült államokbeli ügyfeleik számláinak adatairól és szerződéseikről az Egyesült Államok adóhatósága számára. A FATCA hatálya kiterjed az amerikai állampolgárokra, az amerikai vállalatokra és az olyan entitásokra, amelyek amerikai ügyfelekkel vagy amerikai forrásúnak minősülő jövedelmet generáló eszközökkel rendelkeznek.

A jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a Társaság köteles ügyfél-azonosítást végezni azon ügyfélszámlákkal kapcsolatban, melyek tulajdonosai – a Társaság nyilvántartása alapján – amerikai állampolgársággal vagy lakcímmel/székhellyel rendelkeznek. A Társaság ügyfél-azonosítási kötelezettsége teljesítése érdekében nyilatkoztatja Ügyfeleit arról, hogy amerikai adóalany illetőségűnek minősülnek-e.

III.4.2. Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályai

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései értelmében a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard (továbbiakban: CRS) alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit adóügyi átvilágítás alá vonni és jelentést tenni róluk az adóügyi illetőségük szerinti országok adóhatósága irányába a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon (továbbiakban: NAV) keresztül. A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: Érintett államok) listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény 1. sz. melléklete tartalmazza.

Az Aktv. rendelkezéseinek megfelelően az Alapforgalmazó Zrt. ügyfeleinek adóügyi átvilágítását a számla megnyitásakor elvégzi, és az átvilágítás eredményeként megállapítja a számlatulajdonos adóügyi illetőségét. A jogi személyiséggel rendelkező számlatulajdonosnak minden esetben szükséges írásban nyilatkoznia a gazdasági szervezet, illetve annak tényleges tulajdonosa külföldi adóügyi illetőségéről. Az Alapforgalmazó Zrt. az illetőségvizsgálatot a számlatulajdonos által kötelezően teendő írásbeli nyilatkozat alapján végzi el.

A nyilatkozat megtételét megtagadó ügyfelekkel az Alapforgalmazó Zrt. szerződéses kapcsolatot nem létesít.

III.4.3. Társaság a III.4.1 és III.4.2 pontba foglalt kötelezettségei teljesítése érdekében jogosult elkérni és lemásolni az Ügyfél adóazonosító jelét, vagy az annak megfelelő, az ügyfél adóügyi illetősége szerinti állam által kiállított okmányt.

III.5. Ügyfél képviseletére vonatkozó általános rendelkezése

III.5.1. A képviselt és a képviselő viszonya

III.5.1.1. Az Ügyfél képviselő útján is tehet jognyilatkozatot. A képviselő cselekménye által a képviselt válik jogosulttá, illetve kötelezetté. Meghatalmazott képviselő útján nem lehet a Társaságnál számlát nyitni és megszüntetni, a számlanyitáshoz és - megszüntetéshez Ügyfél vagy törvényes képviselőjének személyes eljárása szükséges.

III.5.1.2. A számla fölötti rendelkezési jog meghatalmazott útján történő gyakorlása kizárólag az Ügyfél, mint meghatalmazó és a meghatalmazott Társaság székhelyén személyesen adott meghatalmazása alapján lehetséges.

III.5.2. A képviseleti jog alapja

III.5.2.1. A képviseleti jog alapulhat jogszabályon, hatósági rendelkezésen, az Ügyfél – jogszabály szerinti – létesítő okiratán és meghatalmazáson.

III.5.3. A képviseleti jog terjedelme

a) jogszabályon, hatósági rendelkezésen alapuló képviselet esetén, az ezen minőségét tanúsító okmány szerint;

b) az Ügyfél – jogszabály szerinti – létesítő okiratán (alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés, stb.) alapuló képviselet esetében az abban megjelölt tisztséget viselő személyre vonatkozó rendelkezések szerint;

c) a természetes személy meghatalmazott vagy az előbbi (a) és (b) pontban írtak szerint képviseleti joggal felruházott és a képviseleti jog továbbszármaztatására jogosult személy(ek) által az VI.5.1. pontban definiált meghatalmazás szerint kerül meghatározásra.

III.5.4. A képviseleti jog terjedelme több képviselő esetén

Az Ügyfélnek több képviselője is lehet. Ebben az esetben a képviselők jogainak terjedelmét a VI.5.8. pontban foglaltak szerint az Ügyfél köteles meghatározni a képviselők személyének megjelölésekor.

Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi, az Ügyfél által képviselésére jogosult személyként megjelölt személy képviseleti jogát önállóan és korlátozás nélkülinek tekinteni, kivéve – nem természetes személy Ügyfél esetén – azt, ha az Ügyfél által a Társaság részére átadott cégkivonatból vagy ezzel egyenértékű, az Ügyfél és a képviselők személyének azonosítására szolgáló dokumentumból kifejezetten más következik.

Az Ügyfél terhére esik az, ha elmulasztja a képviseleti jog terjedelmének pontos meghatározását, vagy ha az általa e tekintetben a Társaság részére szolgáltatott információk, átadott adatok vagy az előbbieket és az Alapkezelő rendelkezésére álló, egyéb – hiteles – forrásból származó információk, adatok között eltérés, ellentmondás van.

IV. fejezet

Az Üzleti kapcsolat általános szabályai

IV.1. A szerződéskötés szabadsága

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.

IV.2. Az Ügyfél minősítése

IV.2.1. A Társaság a szerződéskötést megelőzően a Bszt. által meghatározott kritériumoknak megfelelően elvégzi az Ügyfél ügyfélkategóriák szerinti minősítését (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) és írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet minősítés eredményéről, a minősítés jogi következményeiről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását.

A Társaság bármilyen, az Ügyfél minősítésében bekövetkezett változásról írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet. A változás abban az időpontban lép hatályba, melyet a Társaság a minősítés megváltozásáról szóló értesítésében megjelölt.

IV.2.2. 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.

IV.2.3. A szakmai ügyfelek és az elfogadható partnerek 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 a szakmai ügyfélként vagy az elfogadható partnerként való besorolás feltételeinek.

IV.2.4. Lakossági ügyfél átminősítése

IV.2.4.1. A lakossági ügyfél írásban kérheti szakmai ügyféllé való minősítését.

IV.2.4.2. Amennyiben az Ügyfél átsorolási kérelmet nyújt be, a Társaság minden esetben írásban hívja fel az Ügyfél figyelmét a szakmai és lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok és kockázatok közti különbségre. A dokumentum átvételét és tudomásul vételét az Ügyfél aláírásával igazolja.

IV.2.4.3. Szakmai ügyfélnek minősített lakossági ügyfelet a Társaság visszaminősíti lakossági ügyfél kategóriába abban az esetben, ha az Ügyfél ezt írásban kéri, vagy az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, vagy a Társaság szerez tudomást olyan változásról, amely következtében nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítés feltételei.

IV.2.5. A szakmai ügyfél kérelmére, vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést az Alapforgalmazó kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat a befektetési szolgáltatási tevékenysége során. Az erre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelyben rögzíteni kell, hogy az átsorolás az Ügyfél kérésére történt.

IV.2.6. Az Elfogadható Partner általános jelleggel kérheti, hogy a Társaság szakmai ügyfélként vagy lakossági ügyfélként kezelje. Az erre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelyben rögzíteni kell, hogy az átsorolás az Ügyfél kérésére történt.

IV.3. A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség

IV.3.1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő Felet a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkeiben foglalt információkról az ott meghatározottak szerint. A Társaság ezen tájékoztatást az Ügyfél részére a <https://alapforgalmazo.hu> honlapon keresztül adja meg.

IV.3.2. A tájékoztatást, illetve annak bármely elemét a Társaság – amennyiben annak jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak – jogosult az Ügyfél részére

- a) írásban és/vagy
- b) a honlapján közzétett értesítés formájában megadni.

IV.3.3. A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha a Társaság a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot az Ügyfél részére átadja, aki ennek tényét a szerződés aláírásával elismeri.

IV.3.4. A Társaság a tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni, ha

- a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a Társaság és az Ügyfél között létrejött, illetve létrejövő Keretszerződésben vagy Egyedi szerződésben foglaltaknak,
- b) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához,
- c) az Ügyfelet a Társaság elektronikus úton értesítette a honlap címéről és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,
- d) a Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ minden pillanatban aktuális legyen, és
- e) a Társaság gondoskodik arról, hogy az adott információ az adott honlapon folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az Ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet.

IV.3.5. A Társaság honlapját mint a tájékoztatás eszközt minden esetben a Társaság és az Ügyfél között létrejött, illetve létrejövő Keretszerződésben vagy Egyedi szerződésben foglaltaknak megfelelőként kell tekinteni, amennyiben az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és a Társasággal való kapcsolattartás módjaként kifejezetten az elektronikus levelezést választotta.

IV.3.6. A Társaság az Ügyfél (lakossági ügyfél/szakmai ügyfél/elfogadható partner) minősítésétől függően jogosult különböző tartalmú tájékoztatást adni az Ügyfeleknek. A Társaság a Bszt.-ben foglaltak közül csak azon információkat köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amelyek a Felek között létrehozni kívánt Egyedi szerződéssel közvetlen összefüggésben állnak, ami azonban nem zárja ki, hogy a Társaság a létrehozni kívánt Egyedi szerződéssel közvetlen összefüggésben nem álló információkat is az Ügyfél tudomására hozzon.

IV.3.7. A Felek a Társaság által adott tájékoztatást megfelelő időpontban adottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben meghatározott követelményeknek és az Ügyfél az adott szolgáltatásra vonatkozó Egyedi szerződést megkötötte. A Társaság nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a tájékoztatást nem olvassa el, nem hallgatja meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű tájékoztatás vonatkozásában felvilágosítást – az Egyedi szerződés megkötése előtt – nem kér.

IV.3.8. Amennyiben a Társaság valamely szolgáltatása (tevékenysége) vonatkozásában a tájékoztatást az Ügyfél részére már megadta, akkor ezt a tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekinteni, amíg a Társaság az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az Ügyfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint (például Üzletszabályzat módosítása hirdetmény útján) értesíti.

IV.3.9. Az Ügyfél köteles az adott ügyletre vonatkozó Egyedi szerződés megkötése előtt észszerű időben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését kéri. A Társaság a tájékoztatás kiegészítését észszerű időn belül biztosítja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatás megadását követően az adott szolgáltatásra vonatkozó Egyedi szerződést a Társasággal megköti, akkor a Társaság ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Ügyfél részére.

IV.3.10. A Társaság jogosult a tájékoztatást más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségi helyét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jár az Ügyfél számára észszerűtlen költségekkel és idővel.

IV.3.11. A Társaság a jelen fejezet szerinti információ tartalmában bekövetkező, Egyedi szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról – az eredeti tájékoztatással azonos módon értesíti az Ügyfelet.

IV.4. Előzetes tájékozási kötelezettség

IV.4.1. A Társaság a lakossági Ügyféltől a Keretszerződés megkötését vagy a Keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását megelőzően nyilatkozatot kér

- a) az adott Egyedi szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- c) különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteikről és tapasztalataikról, amely alapján eldönthető, hogy a Társaság az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja-e (Megfelelési teszt).

IV.4.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a VI.4.1 bekezdés szerinti nyilatkozatot a valóságnak megfelelően teszi meg. A Társaság nem vállal felelősséget a nyilatkozat nem teljes vagy a valóságnak nem megfelelő tartalmából eredő kárért.

IV.4.3. A megfelelési teszt révén a Társaság feltárja a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, vizsgálja az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek jellegét, nagyságrendjét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy releváns korábbi foglalkozását. A Megfelelési teszt értékelésekor 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.

IV.4.4. A Társaság a Megfelelési teszt során feltett kérdésekre az Ügyfél által adott nyilatkozatokat értékeli, és ennek megfelelően meghatározza azon termékeket, szolgáltatásokat, amelyek az Ügyfél számára megfelelőnek tekinthetők. A Társaság az Ügyfelet az eredményről írásban értesíti.

IV.4.5. 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. Ha az Ügyfél nem adja meg a IV.4.1. pontban meghatározott információt, vagy a megadott információt a Társaság elégtelennek tartja,

felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes az Egyedi szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

IV.4.6. A Megfelelési tesztet a Társaság a Keretszerződés megkötését megelőzően a leendő ügyfél számára elérhetővé teszi, illetve ügyfelei számára az Ügyfélkapun keresztül folyamatosan elérhetővé teszi.

IV.4.7. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – a körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza immár nem tükrözi a valóságot.

IV.5. Megfelelési teszt kitöltése nélkül kötött ügylet

IV.5.1. Az Ügyfél nem köteles megfelelési tesztet kitölteni, ha:

- a) az Egyedi szerződés tárgya bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása az ügyfél javára);
- b) az ügylet a Bszt. szerint nem-komplex pénzügyi eszközre vonatkozik és
- c) az ügyletre vonatkozó Egyedi szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezi illetve a Társaság egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek.

IV.5.2. A megfelelési teszt mellőzésével kötött ügylet esetében a Társaság nem vizsgálja, hogy az ügyletben érintett pénzügyi eszköz az Ügyfél befektetési céljainak megfelel-e, azaz a Megfelelési teszt elvégzésének következményei kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet esetén nem alkalmazandók.

IV.6. Általános együttműködési kötelezettség

IV.6.1. A Társaság és az Ügyfél a Keretszerződés és a Keretszerződés keretében létrejött Egyedi szerződések teljesítésében a polgári jog általános szabályai szerint, a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően működnek együtt. Mind a Társaság, mind az Ügyfél kötelesek a Keretszerződéshez és Egyedi szerződésekhez kapcsolódó tényekről egymást késedelem nélkül értesíteni. A Társaságnak és az Ügyfélnek a Keretszerződés és Egyedi szerződések megkötésénél és teljesítésénél figyelemmel kell lenniük egymás jogos érdekeire. A Felek kötelesek a Keretszerződés és az Egyedi szerződések teljesítése érdekében úgy eljárni, ahogy az az adott helyzetben tőlük elvárható. A Felek kötelesek a Keretszerződés és az Egyedi szerződések teljesítését ugyanilyen módon elősegíteni. A Társaság a félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos Egyedi szerződésre vonatkozó ajánlatot (továbbiakban: megbízás) jogosult a megbízás feltételeinek tisztázásáig függőben tartani.

IV.6.2. Az Ügyfél adataiban és a Társasággal kötött Keretszerződést és Egyedi szerződéseket érintő körülményben (különösen, de nem kizárólagosan: névben, címben, jogi formában, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességben és hajlandóságban, pénzügyi helyzetben, befektetési célok tekintetében) beállt bármely változást a Társaság részére haladéktalanul, de legkésőbb a változásról való tudomásszerzését követő 5 munkanapon belül be kell jelenteni. A bejelentési kötelezettségek elmulasztásából, késedelmes vagy hibás teljesítéséből fakadó következmények, kár az Ügyfelet terhelik. A Társaság nem felel az Ügyfél téves adatszolgáltatásából, mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásból eredő károkért. Ha a Társaság felismeri a téves adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére. A Társaság ebben az esetben jogosult a megbízások teljesítését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemből fakadó károkért a Társaság nem felel.

IV.6.3. Az Ügyfél köteles értesíteni a Társaságot az alábbi tényekről és eseményekről:

- a) ha csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni önmaga ellen. Az Ügyfél a csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítására vonatkozó döntés meghozatala előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Társaságot. Ha a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi az Ügyfél ellen, akkor az Ügyfél az ez irányú szándékról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíti a Társaságot;
- b) ha bármely, 30 napot meghaladó köztartozása van;
- c) ha az Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági, illetve bírósági határozat kézhezvételét követően azonnal, függetlenül attól, hogy a határozat jogerős-e;
- d) bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről azonnal.

IV.6.4. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta a szabályszerű értesítésben foglaltakat akkor, ha az abban megjelölt észszerű határidőn belül, az értesítés módja szerinti szokásos időn belül arra nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

IV.7. Jognyilatkozatok közzélése

IV.7.1. A Társaság és az Ügyfél a Keretszerződésben rendelkeznek a kapcsolattartás módjáról. A felek a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon tarthatnak kapcsolatot egymással, azzal, hogy nem minden kapcsolattartási módon lehetséges bármelyik jelen Üzletszabályzatban írt tárgyban hatályosan kommunikálni.

- a) személyesen, a Társaság ügyfélszolgálati helyiségeiben, munkanapokon, az üzleti órákban,
- b) rögzített telefonon,
- c) telefax útján,
- d) elektronikus üzenet küldése útján (e-mailen),
- e) postai úton történő értesítés útján,
- f) a Társaság honlapján történő közzététel útján,
- g) Hirdetmény útján.

IV.7.2. Elektronikus üzenet, e-mail küldése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha

- a) a sikeres elküldést a Társaság rendszere igazolja, vagy
- b) a Társaság rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét és a küldés megtörténtét visszaigazolja, függetlenül attól, hogy esetleg az elektronikus üzenetet a Társaságnak nem felróható okból nem vagy később kerül a címzettnek továbbításra.

IV.7.3. 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.

IV.7.4. 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, a Társaság postakönyvében igazolt postára adás napját követő tizenötödik napon,
- c) tértivevényes küldemények esetén a küldemény átvétele napjának a tértivevényen feltüntetett kézbesítési időpontban.

Amennyiben az Ügyfél számára ajánlott küldeményként vagy tértivevényesen küldött értesítés az Ügyfél által megadott címről „nem kereste”, „elköltözött”, „címezett ismeretlen” vagy „nem vette át” jelzéssel érkezik vissza, úgy a Társaság a küldeményt ajánlott vagy tértivevényes küldeményként ismételten postára adja. Az ismételten kiküldött értesítés újbóli sikertelen kézbesítése esetén a benne foglalt értesítés közöltnek tekintendő a sikertelen kézbesítést igazoló küldemény Társasághoz történő visszaérkezésekor.

IV.7.5. 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.

IV.7.6. A Társaság az Ügyfélnek szóló írásos szerződéses ajánlatokat, egyéb írásos nyilatkozatokat/értesítéseket és okmányokat (a továbbiakban: iratokat) postai úton történő értesítés esetén arra a címre (értesítési címre) küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, illetve székhelye címére küldi az iratokat. Olyan esetben, ha az Ügyfél lakcíme, illetve székhelye mellett értesítési címet is megadott, de ez utóbbi címről a Társaság a küldeményét bármi okból kézbesítetlenül visszakarta, a Társaság a küldeményt megkísérli az Ügyfél lakcímére, illetve székhelyére elküldeni, kivéve, ha az Ügyfél kizárólag az általa megadott értesítési címre kérte a Társaságtól az értesítéseket, vagy egyébként írásban kifejezetten kizárta, hogy az igazolt lakcímére, illetve székhelyére küldjön értesítéseket a Társaság.

IV.7.7. A Felek tértivevénnyel kötelesek megküldeni egymásnak a Keretszerződés felmondására vonatkozó iratot.

IV.7.8. A Felek legalább ajánlottan kötelesek egymásnak megküldeni a rendkívüli értesítéseket tartalmazó leveleket.

IV.7.9. Azokat az értesítő leveleket, amelyekben a Társaság számlakivonatot és megbízási díjszámlát, illetőleg Egyedi szerződés végrehajtásáról szóló eseti értesítést küld, nem köteles postai úton eljuttatni az Ügyfélhez.

IV.7.10. A Társaság által az Ügyfél számára postai úton küldött értesítések költségeit a Társaság jogosult az Ügyfélre terhelni.

IV.7.11. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére kell küldeni. Az írásos küldemények érkezéséről a Társaság nyilvántartást vezet. A Társaság az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

IV.8. Felelősségi szabályok

IV.8.1. A Társaság az Ügyféllel kötött Keretszerződés teljesítése illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban, az adott körülmények legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.

IV.8.2. A Társaság nem felel azokért a károkért, melyeket az Ügyfél jogszabálysértő vagy súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése okozott. A Társaság jelen Üzletszabályzatban meghatározott bármely szolgáltatása igénybevétele, illetve a Keretszerződéssel és az Ügyfél megbízásával, egyéb rendelkezésével kapcsolatban az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen, ha az Ügyfél

- a) negatív számlaegyenlegét határidőben nem egyenlíti ki;
- b) valamely, a Társaságot megillető díjat vagy egyéb pénzkövetelést határidőre nem fizet meg;
- c) értékpapír teljesítési kötelezettségének határidőre nem vagy hibásan tesz eleget;
- d) valamely, az ügylet teljesítése szempontjából lényeges körülményt elhallgat.

IV.8.3. A jogszabályban, a jelen Üzletszabályzatban és a Keretszerződésben meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése esetét kivéve a Társaság a Keretszerződés és a megbízások teljesítéséért felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

IV.8.4. A Társaság nem felel az értékpapír-transzfer indító, értékpapírt forgalmazó társaság adatszolgáltatási mulasztása miatt bekövetkezett károkért (ügyfél adatok, számlakonstrukció, bekerülési ár).

IV.8.5. A Társaság nem vállal felelősséget az átutalást végző pénzügyintézet és értékpapír forgalmazó hibájából – az esetleges átutalási késedelemről adódó árfolyamvesztés – vagy más rajta kívülálló ok miatt, az Ügyfélnél keletkezett veszteségért.

IV.8.6. A Társaság nem vállal felelősséget az Ügyfél által kötött ügyletekkel összefüggésben Ügyfélnél keletkező adózási (bevallási, befizetési, nyilatkozattételi) kötelezettségek teljesítéséért vagy azok elmaradásából vagy késedelmes, hibás teljesítéséből származó károkért és költségekért, kivéve, ha ezek a Társaság szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása vagy mulasztásával okozati összefüggésben keletkeztek.

IV.8.7. A Társaság nem felel erőhatalom (vis maior), illetve belföldi vagy külföldi jogszabályváltozásból, hatósági rendelkezésekből, hatósági engedélyek megtagadásából vagy késedelmes megadásából, üzemvitelének megzavarásából származó károkért. A Társaság nem felel az átvett okirat valódiságáért, érvényességéért és teljességéért, sem mindazon hátrányokért, melyek az okiratnak nem a megfelelő módon és eszközzel történő kiállításából származnak.

IV.8.8. A Társaság szavatol az általa – akár megbízási vagy bizományosi értékesítés során – eladott értékpapír per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.

IV.8.9. Az Ügyfél köteles szavatosságot vállalni az általa értékesítésre átadott értékpapír per-, teher, igény- és hiánymentességéért és felel minden olyan kárért, amely e kötelezettsége megszegéséből származik.

IV.8.10. Az Ügyfél és a Társaság egyaránt felelősséggel tartozik azért, ha jogszabályt, jelen Üzletszabályzatot, a Keretszerződést vagy az Egyedi szerződést bármely tekintetben megszegi. A felelősség formájára, mértékére és módjára az általános polgári jogi szabályok az irányadók, amennyiben jelen Üzletszabályzat, a felek között létrejött Keret- illetve Egyedi szerződés másként nem rendelkezik.

IV.8.11. A Társaság bármely felelősségkorlátozása (beleértve a teljes kártérítés elve alóli bármely kivételt is) csak abban az esetben érvényes illetve alkalmazandó, amennyiben nem a Társaság szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása (mulasztása) következtében áll be a szerződésszegés.

IV.8.12. A Társaság szerződésszegése esetén az általa okozott kár erejéig felel.

IV.8.13. A Társaság a bizományra vonatkozó szabályokra tekintettel, felelősséggel tartozik az Ügyfél felé a harmadik személy részéről történt szerződésszegésért is. Harmadik személy az a jogalany, akivel az Ügyfél megbízása alapján a Társaság, mint bizományos a szerződést megkötöti.

IV.8.14. Az Ügyfél a szerződés megszűnésekor köteles mentesíteni a Társaságot a harmadik személyekkel szemben vállalt kötelezettségek alól, köteles a Társaság szükséges és hasznos költségeit megtéríteni, köteles továbbá megtéríteni mindazt a szolgáltatás díját, amelyért helyette a harmadik személy felé a Társaság állt helyt.

IV.8.15. Egyik fél sem felel azért a szerződésszegésért, amelyet a másik fél főkötelezettséggel összefüggő felróható magatartása (mulasztása) folytán bekövetkező kár enyhítése érdekében valósított meg. A Társaság nem felelős azért a szerződésszegésért sem, amelyet az Ügyfél mellékkötelezettséggel összefüggő felróható magatartása (mulasztása) folytán bekövetkező kár enyhítése érdekében valósított meg.

IV.8.16. A Társaság nem felel azért, ha a szerződés szerű teljesítést bármilyen forgalmazási korlát, harmadik személy vagy az Ügyfél magatartása, vagy bármely, a Társaságnak nem felróható akadály zárja ki.

IV.8.17. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy mindenkor olyan elérhetőségekkel rendelkezzen, amely kizárja az értékpapírtitok sérelmét. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért az Ügyfél felel.

V. fejezet

Keretszerződés

V.1. Általános szerződési feltételek

V.1.1. A Társaság és az Ügyfél között létrejött jogviszony vonatkozásában a jogok és kötelezettségek tekintetében a Keretszerződés és az Egyedi szerződések, valamint a jelen Üzletszabályzat tartalma együttesen érvényes.

V.1.2. A jogszabályban, valamint a jelen Üzletszabályzatban és annak elválaszthatatlan részét képező mellékleteiben meghatározott esetek kivételével a Társaság a szerződésszegésért a felelősségét nem zárja ki és nem is korlátozza.

V.1.3. A Társaság nem felelős olyan kárért, amely ellenállhatatlan erő (vis maior), kötelező erejű jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok határozata eredményeként merül fel. Vis maior minden olyan esemény, amely a Társaság hatalmán kívülálló, előreláthatatlan, vagy ha előrelátható, akkor elkerülhetetlen. Vis maior esetén is mindkét Félnek kárenyhítési kötelezettsége van.

V.1.4. A fentiekén túl a Társaság nem felelős az Ügyfél részére megszerzett értékpapírok kibocsátói, ideértve a Magyar Állam hitelképességében és/vagy fizetőképességében bekövetkezett változásokért vagy korlátozásokért.

V.1.5. A Társaság nem felelős ügyleti partnere (például, de nem kizárólagosan: a BÉT, a KELER vagy egyéb ügyleti partner, vagy ezek nevében eljáró személy, vagy szervezet) mulasztásáért, továbbá a Társaság nem felelős olyan kárért, költségért vagy egyéb kiadásért (beleértve a jogi képviselő díját és egyéb kiadásokat), amely az Ügyfélnél a Társaság ügyleti partnerének mulasztása következményeként merül fel – kivéve, ha ezen ügyleti partner kiválasztásában vagy ellenőrzésében a Társaságot felróható mulasztás terheli és ezen mulasztás a keletkezett károkkal okozati összefüggésben áll.

V.2. A Keretszerződés keretében létrejött szerződések típusai

V.2.1. A Társaság az Ügyféllel Egyedi szerződéseket köthet.

V.2.2. A Társaság által meghatározott mintaszerződések szövege csupán tájékoztató jellegű, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően – megállapodás alapján a Felek bármely mintaszerződési rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott eltérést nem engedő rendelkezéseket – a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat mellékletében szereplőtől.

V.3. A Keretszerződés létrejötte

V.3.1. Az Ügyfél keretszerződést kötni a Társaság ügyfélszolgálati helyiségeiben az üzleti óráiban, illetve a Társaság online rendszerén keresztül jogosult. Az Ügyfél és a Társaság között a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó keretszerződés (továbbiakban: Keretszerződés) – az Üzletszabályzat vagy a Keretszerződés egyéb rendelkezése hiányában – akkor tekintendő megkötöttnek, amikor:

- jelenlévő Felek esetén, a Keretszerződést a Felek egyidejűleg, a rájuk vonatkozó szabályok szerint szerződésszerűen aláírták, vagy
- távollévő Felek esetén, a Társaság által digitálisan aláírt Keretszerződést és annak mellékleteit a Társaság e-mailben megküldte az Ügyfél bejelentett e-mail címére, és a megküldött Keretszerződést az Ügyfél a Társaság online rendszere útján számára biztosított digitális azonosítót (e-token) tartalmazó, fokozott biztonságú elektronikus aláírással igazoltan a Társaság elektronikus rendszerén elfogadta.

V.3.2. Nem hatályos az elfogadás, ha az azt tartalmazó nyilatkozat nem érkezik meg az ajánlattevőhöz az általa meghatározott ajánlati kötöttségi határidőn belül. Az elfogadást vissza lehet vonni, ha a visszavonás az elfogadás hatályossá válását megelőzően vagy azzal egy időben érkezik meg az ajánlattevőhöz.

V.3.3. Az Ügyfél a Keretszerződés megkötése során a képviseletében rendelkezésre jogosultakat köteles a Társaság által meghatározott módon a Társaságnak bejelenteni. A Társaság a személyesen eljáró Ügyfél rendelkezéseiben szereplő aláírásokat összehasonlítja a részére átadott dokumentumokkal (meghatalmazás, aláírási címpéldány stb.). Ügyfél nyilatkozatának csak a bejelentett személy által tett nyilatkozat tekinthető.

V.3.4. A Keretszerződés megkötését megelőzően a Társaság eleget tesz az ügyfél-kapcsolat megteremtésére tekintettel fennálló ügyfél azonosításra és ügyfél-átvilágításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

V.3.5. A Keretszerződés megkötésekor, az Ügyfél azonosításakor a Társaság a Pmt. vonatkozó rendelkezéseiben foglaltak figyelembevételével jár el.

V.3.6. A Keretszerződés megkötését megelőzően a Társaság – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában – elvégzi a jelen Üzletszabályzat IV.2. pontja szerinti ügyfélminősítést.

V.4. A Keretszerződés hatálya

V.4.1. A Keretszerződés alapján a Társaság az Ügyfél részére

- a) ügyfélszámlát, valamint értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát nyit és vezet,
- b) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli;
- c) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó, az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő rendelkezéseit – beleértve az ügyletkötés érdekében adott megbízásait is – teljesíti; valamint
- d) a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően az Ügyfelet a számláin történt jóváírásokról, terhelésekről és a számlák egyenlegéről értesíti.

V.4.2. A Keretszerződésben külön nem részletezett, illetve szabályozott kérdésekben a Társaság Üzletszabályzatának és egyéb általános szerződési feltételeinek és a vonatkozó jogszabályoknak a rendelkezései irányadók, melyeket az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elfogad.

V.4.3. Amennyiben az Ügyfél a Társaság online felületén keresztül kezdeményezi a Keretszerződés megkötését, a Keretszerződés akkor lép hatályba, amikor a Keretszerződésben foglaltak szerint jelen Üzletszabályzat III.2. pontja vagy a III.3. pontja szerinti Ügyfél-azonosítás megtörtént és a Keretszerződés a jelen Üzletszabályzat V.3.1. b) pontjának rendelkezései szerint az Ügyfél részéről elfogadásra került. Azon Ügyfelek esetében, akik/amelyeknek a személyes azonosítása a Társaságon kívülálló okokból nem történik meg a Keretszerződés megkötésének kezdeményezésétől számított 180 napon belül, és az Ügyfél a Társaság által küldött írásbeli, legalább 30 napos póthatáridőt tartalmazó felszólításban írt póthatáridő tartama alatt sem tesz eleget azonosítási kötelezettségének, a Társaság jogosult a szerződéskötéstől elállni, és az Ügyfél által esetlegesen átutalt pénzeszközt vagy transzferált pénzügyi eszközöket az Ügyfél kockázatára és költségére 15 Banki napon belül likvidálni és az ebből keletkezett pénzeszközt Ügyfél azon igazolt fizetési számlájára visszautalni, amelyről az a Társasághoz befizetésre került.

V.5. A cselekvőképtelen és korlátozottan cselekvőképes személyekre vonatkozó különös szabályok

V.5.1. Cselekvőképtelen személy helyett és nevében a Keretszerződés aláírására, ügyfélszámla nyitásra és az ügyfélszámla feletti rendelkezésre törvényes képviselője jogosult. Cselekvőképtelen személy törvényes képviselője jelen Üzletszabályzat V.3.1. b) pontjának rendelkezései szerint az általa képviselt személy nevében a Társaság online rendszerében Keretszerződést nem köthet, ügyfélszámlát nem nyithat, arra kizárólag személyesen eljárva a törvényes képviselői jog igazolása mellett jogosult.

V.5.2. Korlátozottan cselekvőképes személy kizárólag törvényes képviselőjének írásbeli hozzájárulásával köthet Keretszerződést, illetve nyithat a Társaságnál ügyfélszámlát. Korlátozottan cselekvőképes személy a jelen üzletszabályzat V.3.1. b) pontjának rendelkezései szerint a Társaság online rendszerében Keretszerződést nem köthet, ügyfélszámlát nem nyithat, arra kizárólag személyesen eljárva a törvényes képviselőjével közösen, a törvényes képviselői jog igazolása mellett jogosult.

V.5.3. A Társaság kiskorúság miatt korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen (18 év alatti) személy nevére Keretszerződést nem köt, illetve ügyfélszámlát nem vezet, kivéve amennyiben ez örökösödési okokból szükséges.

V.6. A Keretszerződés módosítása

A Keretszerződést a Felek írásban, a polgári jog általános és a szerződésekre vonatkozó részletes szabályai szerint közös megállapodással módosíthatják. Nem minősül azonban módosításnak az Üzletszabályzat Társaság által történő módosítása. A Keretszerződés bármely módosítása a Felek általi kölcsönös aláírásának napján, amennyiben a Felek általi kölcsönös aláírás napja nem Banki munkanap, úgy az azt követő első Banki munkanapon lép hatályba.

V.7. A Keretszerződés megszűnése

V.7.1. A Keretszerződés, hacsak a Felek a Keretszerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Egyedi szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:

- a) közös megegyezéssel;
- b) elállással, az elállási nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételekor;
- c) rendes, rendkívüli felmondással;
- d) ha jogszabályi vagy egyéb szabályozóban bekövetkezett változás, „vis maior”-nak minősülő esemény vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná vagy végrehajtása észszerű határidőn belül lehetetlenné válik;
- e) ha a Társaság tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, felfüggesztette;
- f) az Ügyfél vagy a Társaság jogutód nélküli megszűnésével;
- g) az Ügyfél halálával;
- h) minden olyan esetben, amelyet a Felek a Keretszerződésben megszűnési okként megjelölnek.

V.7.2. Felek a Keretszerződés bármilyen jogcímen történő megszüntetése illetve megszűnése esetén kötelesek egymással megszűnéstől számított 15 (tizenöt) napon belül elszámolni.

V.7.3. Ha valamelyik Fél szerződésszegése a másik Félnek kárt okoz, a másik Fél jogosult kártérítést követelni, valamint a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni.

V.7.4. Szerződés megszüntetése közös megegyezéssel

Közös megegyezéssel szűnik meg a Keretszerződés, ha a Felek egybehangzóan ilyen irányú szándékukat írásba foglalják és maguk vagy képviselőre jogosított tisztségviselőik ezen iratot kézjegyükkel ellátják.

V.7.5. Elállás

Ha a Keretszerződés rendelkezéseiből más nem következik, az Ügyfél a Keretszerződéstől mindaddig elállhat, ameddig a Társaság a teljesítést nem kezdte meg. Az Ügyfél elállása csak írásban közölhető érvényesen. Ha az Ügyfél a Keretszerződéstől való elállását nem írásban közölte, a Társaság a nyilatkozat írásbeli megerősítésének kézhezvételéig a Keretszerződés teljesítését – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – függőben tarthatja. A Társaságot az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a Keretszerződésben kikötötte.

V.7.6. Rendes felmondás

V.7.6.1. A Keretszerződést Ügyfél bármikor határidő nélkül felmondhatja, a felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

V.7.6.2. A Társaság a Keretszerződést harminc napos felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére sem teljesíti. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonos Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

V.7.6.3. Felmondás esetén a Társaság követelése a szerződés megszűnésének napjával esedékessé válnak. Ilyen esetben a Társaság az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni a jelen Üzletszabályzatban foglalt összes jogát.

V.7.7. Rendkívüli felmondás

V.7.7.1. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Társaság jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani. Az azonnali hatályú felmondás közlését követő napon szünteti meg a Keretszerződést.

V.7.7.2. Súlyos szerződésszegésnek minősül minden ügyletfajta esetében, ha az Ügyfél

- a) írásbeli felszólítására sem tesz eleget a Társasággal szemben fennálló, V.7.6.2 pontban hivatkozottakon kívüli díj- vagy egyéb fizetési-, vagy biztosítéknyújtási kötelezettségének a felszólításban megjelölt, legalább 8 napos fizetési határidőn belül;
- b) az azonosító adataiban bekövetkezett változás bejelentésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét megszegi;
- c) írásbeli felszólítás ellenére sem teljesíti kapcsolattartási, iratszolgáltatási, adatszolgáltatási vagy más tájékoztatási kötelezettségét;
- d) a Társaságra vonatkozó, a tudomására jutott bizalmas információt jogosulatlanul harmadik személy tudomására hozza vagy egyéb jogszabályba ütköző magatartást tanúsít;
- e) az ügylet fedezetéül óvadékként lekötött vagy törvényi óvadékkul szolgáló (zárt) pénzügyi eszközt bármilyen módon elidegeníti, megterheli vagy a megterhelést, illetve elidegenítést megkísérel;
- f) a Társaság által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg.

A Felek a közöttük létrejövő egyedi szerződéseikben a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.

V.7.7.3. Szintén jogosult Társaság a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha

- a) Ügyfél csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, kényszertörlési- vagy végrehajtási eljárás hatálya alá került, ellene fizetéseképtelenség megállapítására irányuló kérelmet nyújtottak be vagy legfőbb szerve jogutód nélküli megszűnésére irányuló határozatot hoz, vagy gazdasági, működési vagy pénzügyi helyzetében előbbiek hiányában is a Társaság megítélése szerint jelentősen kedvezőtlen változás következett be;
- b) a Keretszerződés aláírását követően az Ügyfél megsérti a vonatkozó jogszabályban, az Üzletszabályzatban vagy a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét;
- c) a Társaság részéről a Keretszerződés feltételeinek vagy bármely ügyletnek a teljesítése jogellenessé válik.

V.7.7.4. Az Ügyfél a Keretszerződés azonnali felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a Társaság a Keretszerződés alapján már elvállalt.

V.7.7.5 A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonos Ügyfelet, hogy a Keretszerződés megszűnéséig jelölje meg az új számlavezetőt.

V.7.8. Keretszerződés megszűnése az Ügyfél halálával

V.7.8.1. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy meghatalmazottja jogosult a Társaságnak írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. A Társaság mindaddig, amíg az e pont szerinti bejelentés meg nem történik, vagy az Ügyfél halála egyébként hitelt érdemlően Társaság tudomására nem jut, a Keretszerződés teljesítése körében úgy jár el, mintha az Ügyfél élne.

V.7.8.2. Az Ügyfél halála esetén az Ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló kötelezettségét (pozitív pénzegegenleg illetve értékpapírok) csak a jogerős hagyatékátadó végzésben feltüntetett jogosultak részére teljesíti, az Ügyfél felé fennálló követelését pedig velük szemben érvényesíti.

V.7.8.3. A Keretszerződés az Ügyfél halálával megszűnik. A Társaság az értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a hagyatéki tárgyalás lezárásáig zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés meghozatalát és a Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el.

V.8. A Keretszerződés megkötésének megtagadása

V.8.1. Befektetési szolgáltatási tevékenysége, továbbá kiegészítő szolgáltatás nyújtása körében a Társaság a Keretszerződés megkötését, továbbá a Keretszerződés alapján egyedi megbízás teljesítését megtagadja, ha

- a) az bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) az jogszabályba vagy szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe, vagy a jelen Üzletszabályzat rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) az nem a tényleges tulajdonos által kezdeményezett szerződéskötés.

V.8.2. A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a V.8.1. pont a) alpontja alapján tagadta meg.

VI. fejezet

A számlavezetés szabályai

VI.1. A számlavezetés szerződéses szabályai

A Társaság az Ügyféllel a befektetési szolgáltatási tevékenység megkezdése előtt megkötésre kerülő Keretszerződésben, mint általános szerződési feltételekben szabályozza a számlanyitás és -vezetés feltételeit, a számlák fajtáit és a feleket megillető jogokat és terhelő kötelezettségeket. A Társaság kizárólag a tényleges tulajdonosa nevére nyit és vezet számlát természetes személy Ügyfél esetében. Amennyiben a számlanyitást nem a tényleges tulajdonos kezdeményezi, a Társaság a számlanyitást jogosult megtagadni. A Társaság ügyfeleivel kizárólag a Keretszerződés megkötése után létesít üzleti kapcsolatot.

A Társaság alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla fölött az ügyfél képviselőjeként - a jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.

VI.2. Értékpapírszámla-vezetés

VI.2.1. Értékpapírszámla fogalma

Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás. Dematerializált értékpapír megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

VI.2.2. Az értékpapírszámla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos Ügyfél azonosítására alkalmas adatokat,
- c) az értékpapír ISIN kódját, megnevezését és mennyiségét, valamint
- d) az esetleges zárolásra való utalást.

VI.2.3. Az értékpapírszámla a Keretszerződés megkötésével jön létre. Az Ügyfél rendelkezése alapján az Ügyfél értékpapírszámlájához kapcsolódóan a Társaság értékpapír-alszámlát nyit és vezet, amennyiben annak Keretszerződésben meghatározott feltételei fennállnak. Alszámla nyitására csak abban az esetben kerülhet sor, ha az Ügyfél rendelkezik értékpapírszámlával.

VI.2.4. A Keretszerződés értékpapírszámla vezetésére vonatkozó rendelkezéseivel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Társaságnál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint az értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és az értékpapírszámla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

VI.2.5. Az értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések

VI.2.5.1. A Társaság kizárólag dematerializált úton előállított értékpapírok forgalmazásával foglalkozik, a számlatulajdonos Ügyfél értékpapírszámláján kizárólag dematerializált értékpapírokat tart nyilván. Fizikai úton előállított értékpapírok forgalmazására ügyleti megbízást nem fogad el, illetve fizikai úton előállított értékpapírok letéti őrzésére vonatkozó szolgáltatást nem nyújt. A Társaság a Társasághoz beérkező fizikai úton előállított értékpapírokat nem fogadja be, értéktárat nem üzemeltet.

VI.2.5.2. A Társaságnál vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírást és terhelést a Társaság ugyanazon nappal hajtja végre az értékpapírszámlákon.

VI.2.5.3. A Társaság a központi értékpapírszámlát vagy Alletétkezelőnél vezetett számlát is érintő értékpapírszámla jóváírást, terhelést a központi értékpapírszámlán vagy Alletétkezelőnél vezetett számlán végrehajtott jóváírásról, terhelésről, illetve adatváltozásról szóló értesítést követően végzi el a központi értékpapírszámla vagy Alletétkezelőnél vezetett számla terhelésének, jóváírásának napjával. A Társaság a központi értéktár vagy az Alletétkezelő értesítését követően az értékpapírszámla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást (például névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja.

VI.2.6. Zárt értékpapír-alszámla

VI.2.6.1. A Társaság zárt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződéses jogviszony alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos Ügyfél így rendelkezik. Az alszámlán a Társaság megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

VI.2.6.2. Az alszámláról kiállított számlakivonatot a Társaság megküldi a számlatulajdonos Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. A Társaság ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

VI.2.6.3. 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.

VI.2.6.4. Ha a számlatulajdonos Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárt értékpapír-alszámlán.

VI.2.6.5. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Társaság haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.

VI.2.7. Az értékpapírszámlán történő teljesítés megtagadása

A Társaság – ha a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – kizárólag abban az esetben jogosult megtagadni az Ügyfél bármely megbízásának a teljesítését, ha bármely olyan adat, nyilatkozat vagy egyéb feltétel, amelyet a Keretszerződés alapján az Ügyfél köteles a Társaság részére átadni, nem áll teljes körűen rendelkezésre vagy ezek alátámasztására átadott bármely okirat vagy dokumentum lejárt, érvénytelen, hatályát veszítette, vagy annak érvényessége, eredetisége vonatkozásában észszerű kétely merül fel.

VI.2.8. Az értékpapírszámla megszűnése

VI.2.8.1. A Keretszerződés és ez által az értékpapírszámla megszűnése esetén a Társaság a számla állományát a számlatulajdonos Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján utalja át a számlatulajdonos Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára.

VI.2.8.2. Ha az értékpapírszámla megszüntetésére a Társaság számlavezetési tevékenységének megszűnése miatt kerül sor, az értékpapírszámla állományának átruházása a Felügyelet által meghatározott napon történik.

VI.2.8.3. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Társaság jogosult az értékpapírszámlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett

gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Társaságot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a számlavezető által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Társaságnak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Társaság nem kötelezhető.

VI.2.8.4. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy és a számlatulajdonos Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a Társaság gondoskodik új számlavezető kijelöléséről a számlatulajdonos Ügyfél költségére.

VI.2.8.5. A Felek általi felmondás csak írásban érvényes. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla vezetésére irányuló Keretszerződést nem szünteti meg, ugyanakkor amennyiben az értékpapírszámla, ideértve a hozzá kapcsolódó alszámlákat is, terhére vagy javára az értékpapírszámla megnyitását, vagy a megnyitás kezdeményezését követő egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Társaság harminc napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon jogosult a számlaszerződést megszüntetni. Ugyanígy jogosult a Társaság eljárni, amennyiben az értékpapírszámla, ideértve az alszámlákat is, kiürülését követő egy naptári éven belül az értékszámra, ideértve az alszámlákat is, terhére vagy javára egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor.

VI.2.8.6. Az értékpapírszámlaszerződés felmondásával egyidejűleg az ügyfélszámlaszerződés is megszűnik.

VI.3. Ügyfélszámla (pénzforgalmi számla) vezetés

VI.3.1. Ügyfélszámla fogalma

Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgál, amelyen a Társaság nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételt, jóváírja az Ügyfél javára átutalt összegeket, illetve arról átutalással teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetéseket. Az ügyfélszámlán kizárólag a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, a kiegészítő szolgáltatáshoz, valamint a befektetési jegyek forgalmazásához kapcsolódó pénzforgalom, valamint értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg elszámolása bonyolítható le. A Társaság az ügyfélszámla mellett a szolgáltatásaihoz igazítva alszámlákat nyithat és vezethet az Ügyfél részére. Az ügyfélszámla egy letéti jogviszonyon alapuló nyilvántartás, ebből kifolyólag az ügyfélszámlán elhelyezett összeg nem kamatozik.

VI.3.2. Ügyfélszámlára történő ki- és befizetések rendje

VI.3.2.1. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható. A Társaság az ügyfélszámla javára pénztári befizetést, illetve annak terhére pénztári kifizetési megbízást nem fogad el, nem teljesít, ügyfél pénztárat nem üzemeltet.

VI.3.2.2. Az ügyfélszámlára történő befizetés akkor tekintendő teljesítettnek, ha az átutalt összeg az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírásra került. Az összeg ügyfélszámlán történő jóváírásának feltétele, hogy az utalás az azonosításhoz és a rendeltetéshez szükséges minden adatot tartalmazzon. Ezek hiányában a megbízás nem teljesíthető.

VI.3.2.3. A számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról – törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. Az Ügyfél rendelkezése alapján a Társaság által indított utalás feltétele, hogy az

Ügyfél rendelkezése tartalmazza a megfelelő adatokat, így a fogadó szolgáltató megjelölését, a jogosult nevét és számlaszámát, az átutalni kívánt összeget, az átutalás indításának időpontját. A szabályszerűen megadott megbízást a Társaság az ügyfélszámla szabad egyenlege terhére a megbízásban írt határidőn belül teljesíti. Előbbiektől eltérően az Üzletszabályzat 10. számú mellékletében megjelölt, a megbízások befogadására nyitva álló határidőn kívül érkezett megbízásokat az Üzletszabályzat 10. számú mellékletében megjelölt időpontig teljesíti a Társaság. 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 Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

VI.3.2.4. A Társaság online rendszere útján benyújtott megbízásokat a Társaság Üzletszabályzatának 10. számú mellékletében írt időpontokban teljesíti.

VI.3.2.5. A csőd-, felszámolási és adósságrendezési eljárás esetén a pénzforgalomról szóló előírásokat a Társaság az ügyfélszámlára is alkalmazza.

VI.3.3. Ügyfélszámla megszüntetése

VI.3.3.1. Az ügyfélszámla kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg, ugyanakkor amennyiben az ügyfélszámla, ideértve a hozzá kapcsolódó alszámlákat is, terhére vagy javára a számla megnyitását, vagy a megnyitás kezdeményezését követő egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Társaság harminc napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon jogosult a számlaszerződést megszüntetni. Ugyanígy jogosult a Társaság eljárni, amennyiben az ügyfélszámla, ideértve az alszámlákat is, kiürülését követő egy naptári éven belül az ügyfélszámla, ideértve az alszámlákat is, terhére vagy javára egy naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor.

VI.3.3.2. Az ügyfélszámla-szerződés felmondásával egyidejűleg az értékpapírszámla-szerződés is megszűnik.

VI.3.3.3. Az ügyfélszámla megszüntetése esetén, ha a számlatulajdonos Ügyfél nevére szóló fizetési számlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon, az Ügyfél költségére postai úton kifizeti.

VI.4. Beazonosíthatatlan pénzügyi összegek kezelése

Abban az esetben, ha az Ügyfél még a Számlanyitást megelőzően transzfer vagy pénzáttalás formájában rendelkezésre bocsátja az egyes ügyletek, megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet, vagy egyébként beazonosíthatatlan vagy bármely más okból az ügyfélszámlán jóvá nem írható pénzeszközt utal a Társaságnak, a Társaság ezen pénzeszközöket – költségei levonása mellett – a beérkezéstől számított 3 Banki napon belül visszautalja azon számlára, amelyről az beutalásra került.

VI.5. A Számla feletti rendelkezés szabályai

VI.5.1. A számlatulajdonos Ügyfél, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban meghatározott a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosult személy (a továbbiakban: törvényes képviselő) írásban köteles bejelenteni (meghatalmazás) a Társaságnak a számla feletti rendelkezni jogosult személyeket (meghatalmazottak). A számlák feletti rendelkezés mindennemű korlátozását (forma, rendelkezési kör, stb.) a Társaság részére egyértelműen, írásban közölni kell.

VI.5.2. A fentiekben leírtaknak megfelelő értesítés hiányában a rendelkezési jog korlátozása a Társasággal szemben nem hatályos. A jogi személy Ügyfél létesítő okiratában önálló képviselőre jogosultként megjelölt és az Ügyfelet nyilvántartó bíróság vagy hatóság által is ekként nyilvántartott személy rendelkezési joga a számla feletti nem korlátozható.

VI.5.3. A számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását, hitelt érdemlő módon (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal vagy ügyvéd által cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban való közreműködés során ellenjegyzett aláírás-mintával) igazolja.

VI.5.4. Az értékpapír- és ügyfélszámla felett konkrét rendelkezéseket csak a számlatulajdonos Ügyfél, annak mindenkori képviselője vagy meghatalmazottja tehet a jelen Üzletszabályzatban és Keretszerződésben rögzített feltételeknek megfelelően.

VI.5.5. Az értékpapírszámlán nyilvántartott, közös tulajdonban álló értékpapír kizárólag valamelyik tulajdonos értékpapírszámláján vagy értékpapír-alszámláján lehet nyilvántartva. Közös értékpapírszámlát a Társaság nem vezet.

VI.5.6. A Társaság az értékpapír és/vagy ügyfélszámla feletti rendelkezés körében adott átutalási, átvezetési és/vagy transzfer megbízásokat kizárólagosan a Társaság online felületén keresztül, illetve a vagyonnekezeléssel érintett számlák esetében e-mail útján fogad el.

VI.5.7. Amennyiben a Társaság a számlatulajdonos Ügyfél elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, az értékpapír- és ügyfélszámláról való rendelkezést kizárólag jogerős bírósági határozat vagy hagyatéki végzés alapján teljesít.

VI.5.8. Képviselőre jogosultakra, Meghatalmazottakra vonatkozó szabályok

VI.5.8.1. A Társaság jogosult meghatározni a képviseleti jogosultság bejelentésének, valamint a meghatalmazásnak a formáját, tartalmi elemeit, illetve tartalmi és formai hiányosságok esetén nem köteles befogadni a számlatulajdonos Ügyfél meghatalmazását.

VI.5.8.2. Az Ügyfél a külön erre rendszeresített formanyomtatványon (a továbbiakban: Aláírási karton) köteles a Társaságnak bejelenteni az értékpapír- és ügyfélszámla felett rendelkezni jogosult személyeket (továbbiakban: Képviselőre jogosult vagy Meghatalmazott). A Képviselőre jogosult/Meghatalmazott személy aláírás mintáját a Társaságnál az erre rendszeresített Aláírási karton kitöltésével és annak az Ügyfél és/vagy a Képviselőre jogosult/Meghatalmazott általi személyes aláírásával kell közölni. Online számlanyitás során az Ügyfelet meghatalmazott nem képviselheti. A meghatalmazott a meghatalmazás hatályba lépését követően az online rendszeren saját meghatalmazotti felhasználónevet és jelszót kap, amely a meghatalmazás időtartamára feljogosítja meghatalmazottat a meghatalmazásban foglalt jogosítványok gyakorlására.

VI.5.8.3. A Társaság az Ügyfél vagy képviselője személyes eljárása esetén az Aláírási kartonon szereplő aláírást összeveti az aláírási címpéldányon szereplő aláírással és annak egyezése esetén a később adott Megbízások elfogadásához csak az Aláírási kartonon szereplő aláírással való egyezőségét vizsgálja. A Megbízáson szereplő aláírás és az Aláírási kartonon szereplő aláírás egyezőségének hiánya vagy annak kételye esetén a Társaság a Megbízás teljesítését megtagadhatja.

Online felületen történő számlanyitás vagy tranzakció során az Ügyfél a Társaságtól kapott felhasználónévvel és jelszóval igazolja magát. Ügyfél az e pont szerinti felhasználónevet és jelszavát harmadik személy számára ki nem adhatja, megismerhetővé nem teheti és köteles az elvárható legnagyobb gondossággal eljárni annak érdekében, hogy az e pont szerinti felhasználónév vagy jelszó harmadik személy tudomására ne jusson. Az ennek elmulasztásából eredő mindennemű kár és költség Ügyfelet terheli. A Társaság az Ügyfél felhasználónevével és jelszavával bejelentkezett személy nyilatkozatait és intézkedéseit az Ügyfél nyilatkozatainak és intézkedéseinek jogosult és köteles tekinteni.

VI.5.8.4. A Képviselőre jogosultként/Meghatalmazottként bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a Számlatulajdonos ügyfél, illetve a jogi személy ügyfél esetében a szervezet új vagy más vezetője, vagy bíróság, hatóság másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Értékpapír- és ügyfélszámla feletti rendelkezésre, ide értve pénzügyi tranzakciók kezdeményezését is, amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti szerződés eltérően nem rendelkezik, ezen személyek jogosultak.

VI.5.8.5. A Számlatulajdonos Ügyfél rendelkezési joga korlátlan. A Képviselőre jogosult/Meghatalmazott rendelkezési joga a Társaság felé az Alírási kartonnak a rendelkezési jog gyakorlásáról szóló pontjában meghatározottak szerint alakul.

VI.5.8.6. Meghatalmazás egyszerre több Meghatalmazott részére is adható. A Meghatalmazottak ez esetben egymástól függetlenül járnak el. A Meghatalmazott további meghatalmazást nem adhat. Az Ügyfél felelős a Társaság felé a Meghatalmazott eljárásából adódó károkért. A Meghatalmazott eljárásából az Ügyfelet érő kárért a Társaság a felelősséget kizárja. Amennyiben kétség merül fel az Ügyfél vagy a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságával kapcsolatban, a Társaság jogosult minden felelősség kizárásával egyoldalúan és előzetes értesítés nélkül a rendelkezési jog teljes rendezéséig zárolni az értékpapír- és ügyfélszámlát és megtagadni a függőben lévő megbízások teljesítését.

VI.5.9. Eseti meghatalmazás

Amennyiben az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt eseti meghatalmazással meghatalmazottat jelöl meg, hogy helyette eljárjon, az Ügyfél köteles a meghatalmazást a rendelkezésre jogosult aláírásával ellátva megadni, valamint részletesen meghatározni a meghatalmazás tartalmát és kereteit. Az Eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el. Az Eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel. Eseti meghatalmazás a Társaság online rendszeréhez történő hozzáférésre nem jogosít fel.

VI.5.10. A meghatalmazás megszűnése

VI.5.10.1. A meghatalmazás megszűnik:

- a) a meghatalmazást adó Ügyfél vagy Meghatalmazott halálával, jogutód nélküli megszűnésével,
- b) visszavonással,
- c) a meghatalmazásban írt megszűntető ok bekövetkeztével, illetőleg a határozott idejű meghatalmazás esetén a határozott idő lejártával,
- d) eseti meghatalmazás esetén a teljesüléssel.

VI.5.10.2. A meghatalmazás megszűnését az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni.

VI.5.10.3. Az Ügyfél halálának tényét közeli hozzátartozói kötelesek a Társaságnak közokirattal igazoltan haladéktalanul bejelenteni.

VI.5.10.4. A Társaság a meghatalmazást a megszűnési ok bejelentése kézhezvételének napjától tekinti megszűntnek. A Társaság nem vállal felelősséget a meghatalmazás megszűnése bejelentésének hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért. A bejelentésben az Ügyfélnek vagy a bejelentést tevő hozzátartozónak nyilatkoznia kell a Meghatalmazott által adott, de még nem teljesített megbízások Társaság általi kezeléséről. Ilyen nyilatkozat hiányában a megszűnést megelőzően adott megbízásokat a Társaság az Ügyfél felelősségére és költségére teljesíti.

VI.5.11. A meghatalmazáson alapuló képviseleti jogra vonatkozó korlátozások

A Társaság jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviseletet.

VI.5.12. Ügyfél képvisellete annak csődje, felszámolása, végelszámolása esetén

Ha a számla tulajdonosa csődeljárás, felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Társaság a Számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogadhat el. A számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Társaságnak bejelenteni. A rendelkezésre jogosultak aláírásmintáját a Társasággal az Üzletszabályzatában meghatározott módon közölni kell. Az ennek elmulasztásából eredő kár a számlatulajdonos Ügyfelet terheli.

VI.6. A Számla zárolása

A Társaság zárolja a jogi személy Ügyfél értékpapír- és ügyfélszámláját, ha valamennyi, a számla felett rendelkezésre jogosult személy eljárási jogosultsága megszűnik a képviseletre adott határozott idejű meghatalmazás, illetve megbízás megszűnése miatt, vagy egyéb okból kifolyólag, továbbá, ha a zárolás bírósági vagy hatósági döntés alapján kötelező. Az értékpapír- és ügyfélszámla zárolásának feloldását kizárólag a szervezet törvényes képviselétére jogosult személy, vagy érvényes meghatalmazással bíró képviselője kezdeményezheti. A zárolás időtartama alatt a Társaság a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök tekintetében a felelős őrzés szabályai szerint jár el.

VI.7. Értesítés a Számla egyenlegéről (Számlakivonat)

VI.7.1. A számlakivonat az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a tárgyidőszakban a Számlán végrehajtott pénzeszköz, értékpapír és pénzügyi eszköz jóváírásokat és terheléseket, és a tárgyidőszak végi egyenleget. A számlakivonat tartalmazza a Számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.

VI.7.2. A Társaság az értékpapír- és ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére és költségére haladéktalanul írásban tájékoztatást ad.

VI.7.3. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan az alábbi tartalommal számlakivonatot készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig:

- Az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan. Ha az ügyfél portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor a Társaság megjelöli, hogy az általa adott tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik-e.
- Az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan.
- Az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

- Az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg – a 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet alapján meghatározott módszertan szerint – képzett jelszó.
- 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.
- Annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben.
- A 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 Társaság a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.

VI.7.4. Az Értékpapír- és az Ügyfélszámla kivonat tartalmát az Ügyfél a közléstől számított 8 napon belül írásban kifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik a megadott határidőn belül, a számlakivonat tartalmát elfogadottnak kell tekinteni.

VI.7.5. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

VII. Fejezet

Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetésére vonatkozó Szerződés

VII.1. A tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó általános rendelkezések

VII.1.1. A Társaság természetes személy Ügyfeivel befektetési szolgáltatási tevékenységétől és kiegészítő szolgáltatásától elkülönített módon a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) rendelkezéseinek megfelelően tartós befektetési számla (továbbiakban: TBSZ számla) vezetésére vonatkozó megállapodást köt (továbbiakban: TBSZ szerződés).

VII.1.2. A TBSZ szerződéssel az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére tartós befektetési értékpapírszámlához tartozó pénzszámlát (továbbiakban: tartós befektetési pénzszámla) és tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen, valamint a lekötési nyilvántartásba befizetett pénzüsszegek Ügyfél általi befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető hozamok tekintetében az Szja tv. 67/B. §-ában meghatározott kedvezményes adózásra, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

VII.1.3. A TBSZ számla nyitására az Üzletszabályzat V.1.3. és VI.5.8.3. pontjaiban írtak irányadók. TBSZ szerződés megkötését az a magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy kezdeményezhet, aki a Társasággal Keretszerződést kötött.

VII.1.4. Az Ügyfél köteles a TBSZ számla megnyitásának naptári évében (továbbiakban: gyűjtőévben) a TBSZ pénzszámlájára minimum 25.000 forintot (azaz huszonötezer forintot), vagy ennek a forintösszegnek megfelelő külföldi fizetőeszközt átutalni. Amennyiben erre a gyűjtőévben nem kerül sor, úgy a TBSZ szerződés a gyűjtőév végével megszűnik.

VII.2. Tartós befektetési pénzszámla

VII.2.1. A Társaság TBSZ számla vezetésére megállapodást csak azzal a természetes személlyel köt, aki vállalja, hogy az Szja tv. 67/B. §-a által előírt összeget leköti, a lekötött pénzüsszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban tartja.

VII.2.2. A tartós befektetési pénzszámla javára befizetés kizárólag a számla megnyitásának naptári évében lehetséges, az elhelyezett pénzüsszeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően már nem növelhető, a tartós befektetési pénzszámla egyenlege a lekötési időszak alatt kizárólag a befektetések hozamainak jóváírásával növelhető. Utalás kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napját követő napon lehetséges.

VII.2.3. TBSZ számlára való befizetésnek minősül pénzeszköz átutalása, átvezetése, a lekötési nyilvántartás ötéves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása, azaz újrakötése.

VII.2.4. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzt a TBSZ számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

VII.2.5. Ügyfél tartós befektetési pénzszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel terheli meg.

A Társaság az Ügyfél tartós befektetési pénzszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

Amennyiben a hároméves lekötési időszak utolsó Banki munkanapjáig az Ügyfél a Társaság felé írásban nem nyilatkozik arról, hogy a TBSZ szerződést fel kívánja mondani, úgy a TBSZ szerződés automatikusan, minden külön jognyilatkozat nélkül további kettő évvel meghosszabbodik.

VII.3. Tartós befektetési értékpapírszámla

VII.3.1. A tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja tv. 67/B. §-ának megfelelő értékpapírok kerülhetnek jóváírásra. A Tartós befektetési értékpapírszámlán olyan ügyletre adható megbízás, amely ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy) vonatkozik, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősül.

VII.3.2. TBSZ számlára való befizetésnek minősül pénzügyi eszköz transzferálása más szolgáltatónál vezetett nyugdíj-előtakarékosági megjelölésű számláról, illetve a más szolgáltatónál az átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évi TBSZ számláról.

VII.3.3. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő, a tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a TBSZ számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél megbízásai szerint kezeli és nyilvántartja.

VII.3.4. A lekötési nyilvántartásban elhelyezett pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartani, ezért a tartós befektetési értékpapírszámláról – a megszüntetés esetét kivéve – értékpapír transzfer kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napját követő napon lehetséges.

VII.3.5. A Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más értékpapírszámlán végrehajtott ügylet fedezeteként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

VII.4. Megbízások teljesítése

VII.4.1. Az Ügyfél a TBSZ számlákra vonatkozó megbízásait a jelen Üzletszabályzatban az Egyedi szerződésekre rögzített módokon jogosult megadni. Vételi megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénznek a TBSZ pénzszámlán rendelkezésre kell állnia. Eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél TBSZ értékpapírszámláján a megbízás teljesítéséhez szükséges forintban denominált pénzügyi eszköznek az Ügyfél TBSZ értékpapírszámláján rendelkezésre kell állnia. A Társaság a fedezet nélküli megbízásokat jogosult automatikusan megtagadni.

VII.4.2. A TBSZ számlán lekötött pénzösszeg és a befektetési hozamok terhére az Ügyfél korlátlan számú megbízást adhat az Szja tv. 67/B. §-ában meghatározott, a Társaság által forgalmazott pénzügyi eszközökre.

VII.5. Számlakimutatás

A Társaság a TBSZ pénzszámlán és a TBSZ értékpapírszámlán történt terhelésekről és jóváírásokról, a teljesítést követően a jelen Üzletszabályzatban az értékpapír- és ügyfélszámlán történő jóváírásokra és terhelésekre rögzített feltételekkel azonos módon számlakivonatot készít és küld meg az Ügyfél részére.

VII.6. Adózás

VII.6.1. Amennyiben az Ügyfél a gyűjtőévben, vagy az azt követő hároméves lekötési időszakon belül a tartós befektetési szerződést megszünteti, valamint ha az előbbieken már részletezett időszak valamelyikében a TBSZ számláról kivezetést/transzferálást kér, azzal a TBSZ szerződés megszűnik, és az Ügyfelet a megállapított lekötési hozam után a mindenkor hatályos Szja tv.-ben meghatározott adófizetési kötelezettség terheli.

VII.6.2. Amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak végén a TBSZ szerződést megszünteti a hároméves lekötési időszak utolsó napján, vagy a lekötött pénzösszeg egy részének kivezetését/transzferálását kéri a hároméves lekötési időszak utolsó napján, vagy a lekötést a kétéves lekötési időszak alatt szakítja meg a megszakítás napján, úgy a lekötési hozam után, vagy amennyiben a hároméves lekötési időszak végén a lekötést egy rész tekintetében nem hosszabbítja meg, a lekötési hozam arányos része után a mindenkor hatályos Szja tv.-ben meghatározott adófizetési kötelezettség, azaz 10% terheli.

VII.6.3. Amennyiben a tartós befektetési szerződés az ötéves lekötési időszak végén szűnik meg, úgy a jelenleg hatályos Szja tv. rendelkezései szerint az Ügyfelet adófizetési kötelezettség a lekötési hozam után nem terheli.

VII.6.4. A Társaság a TBSZ számlán lekötött pénzösszegeből származó jövedelemről a jövedelem keletkezésének adóévét követő évben az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél részére igazolást állít ki. A Társaság az Ügyfél TBSZ szerződés alapján keletkezett jövedelmeiből adót nem von, az Szja tv. szerinti adókötelezettség teljesítése az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

VII.7. Díjak és költségek

A Társaságot a TBSZ számla vezetéséért, valamint az azon végrehajtott műveletekért a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű díjak és költségek illetik meg. Az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfélszámlájának egyenlege a TBSZ számlán keletkezett díjak és költségek megfizetéséért óvadékkul szolgál. A Társaság jogosult a jelen szerződés alapján a Társaságnak járó díjakkal és egyéb költségekkel az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfélszámláját megterhelni.

VII.8. TBSZ szerződés megszűnése

VII.8.1. Szerződés Ügyfél általi felmondása

Az Ügyfél jogosult a TBSZ szerződést írásban felmondani. Az Ügyfél a Társaságnál vezetett tartós befektetési értékpapír- és pénzszámláit csak együttesen mondhatja fel a TBSZ szerződésben meghatározottak szerint.

VII.8.2. Pénzkivonás

A TBSZ számla automatikusan megszűnik az Szja tv. 67/B. §-ában előírt idő előtti pénzkivonással (utalás és értékpapírtranszfer).

VII.8.3. Lekötési idő lejárat

A TBSZ számla megszűnik legkésőbb az Szja tv. által meghatározott ötéves lekötési időszak utolsó napján – kivéve, ha az Ügyfél erről kifejezetten másképp rendelkezik.

VII.8.4. Ügyfél halála

VII.8.5. Társaság általi felmondás

A Társaság megszünteti a TBSZ szerződést, ha az Ügyfél tiltott tranzakciót hajtat végre.

VII.8.6. Az Ügyfél a TBSZ számlák megszüntetésekor kérheti:

- a) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapíroknak, valamint a tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Társaságnál vezetett ügyfélszámlára vagy értékpapírszámlára történő átvezetését,
- b) a tartós befektetési értékpapírszámlán, valamint a tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek Ügyfél nevére szóló másik ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését,

- c) a tartós befektetési értékpapírszámlán, valamint a tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél nevére szóló másik számlavezető által, a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évre vonatkozóan vezetett TBSZ számlára történő átvezetését,
- d) a tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok értékesítését, és ezt követően a tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök Ügyfél nevére szóló bankszámlára történő átutalását.

VII.8.7. Az Ügyfél halála esetén az örökös kérheti

- a) a tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok esetében az értékpapírok transzferálását megjelölve az értékpapírszámláját vezető szolgáltatót és számla számát,
- b) a tartós befektetési pénzeszámla esetében a nyilvántartott pénzeszközök átutalását, megjelölve azt a nevére szóló számlaszámot, amelyre az átutalását kéri.

VII.8.8. A TBSZ számlán elhelyezett, hagyaték tárgyát képező pénzügyi eszközök után sem az örökgyónak, sem az örökösnek nem kell a bevételből jövedelmet megállapítania.

VIII. Fejezet

A befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás keretében kötött ügyletek szabályai

VIII.1. Általános rendelkezések

VIII.1.1. A Társaság az Ügyfél által adott megbízásokat a Keretszerződésben írásban foglaltak szerint teljesíti.

VIII.1.2. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés kapcsán kizárólag a forintban és devizában denominált átruházható értékpapirhoz kapcsolódó devizakonverzió vonatkozásában fogad el és teljesít megbízást, illetve hajt végre transzfer jóváírási és terhelési utasítást.

VIII.1.3. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

VIII.1.4. A fentiekben foglaltaknak megfelelően a Társaság nem kérhet és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

- a) nem az Ügyfél vagy az Ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,
- b) nem olyan személy vagy szervezet részére, vagy részéről teljesítenek, amely esetében
 - ba) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az Ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és
 - bb) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik, és nem befolyásolja hátrányosan a Társaság Ügyfél felé fennálló kötelezettségének teljesítését,
- c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze, vagy hátrányosan befolyásolja a befektetési vállalkozás Ügyfél felé fennálló kötelezettségének teljesítését.

VIII.2. A megbízások felvétele

VIII.2.1. Megbízást kizárólag a Társasággal Keretszerződéssel rendelkező Ügyfélől fogad el a Társaság.

VIII.2.2. Ha a megbízás az Ügyfélől a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelő időben és az abban meghatározott módon érkezik, a Társaság a megbízást elfogadja, amennyiben az alábbi feltételek együttesen fennállnak:

- a) a megbízásban az üzletkötéshez szükséges valamennyi információ hiánytalanul szerepel,
- b) abból egyértelműen megállapítható, hogy a megbízás a megbízásra jogosult személytől származik;
- c) a megbízás nem ütközik jogszabályba, a Keretszerződésben foglalt feltételekbe; és
- d) az ügyletkötéshez szükséges pénz, értékpapír vagy más, a Társaság által elfogadott fedezetet (óvadékot) az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezései szerint a Társaság rendelkezésre bocsátotta.

VIII.2.3. Megbízást az Ügyfél az alábbi módon adhat a Társaság részére:

- a) személyesen, írásban a Társaság székhelyén privát vagyongazdálkodással érintett számla esetében e-mail útján,
- b) írásban, a Társaság online rendszerén keresztül.

VIII.2.3.1. A Társaság online felületén keresztül adott megbízás

VIII.2.3.1.1. Az Ügyfél az elektronikus felületen adott megbízásait az elektronikus felületen rendelkezésre álló online tranzakciós felületen köteles megadni. Az elektronikus felületen írásban adott megbízásokat a Társaság informatikai rendszerében visszakereshető módon rögzíti és tárolja.

VIII.2.3.1.2. A Társaság az elektronikus felületeken megadott megbízást a jogszabályban előírt ideig, de legalább a megbízás megadásának évét követő ötödik naptári év végéig megőrzi.

VIII.2.3.1.3. A Társaság elektronikus felületén történő megbízás adása során az Ügyfél a Társaságtól kapott felhasználónévvel és jelszóval igazolja magát és lép be a rendszerbe. A megbízásokat az Ügyfél a Társaság online rendszere útján számára biztosított digitális azonosítót (e-token) tartalmazó, fokozott biztonságú elektronikus aláírással igazoltan küldi el a Társaságnak. A Társaság az elektronikus felületen adott megbízásokról a megbízás adatait tartalmazó írásbeli visszaigazolást a megbízás fogadását követően azonnal e-mail útján megküldi az Ügyfél részére és azt elérhetővé teszi a „Függőben lévő megbízások” menüpontban az Ügyfélnek a Társaság Ügyfél által elérhető elektronikus felületén.

VIII.2.3.1.4. A Társaság az elektronikus felületen, az Ügyfél felhasználónevével és jelszavával történt belépést követően az Ügyfél számára biztosított digitális azonosítót tartalmazó, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott megbízást jogosan tekinti úgy, hogy az az Ügyféltől származik.

VIII.2.3.2. Kifogás a megbízás adatait rögzítő visszaigazolás tartalma ellen

Az Ügyfél a megbízás adatait rögzítő, a Társaság által számára hozzáférhetővé tett írásbeli visszaigazolás tartalma ellen a kifogást az Üzletszabályzat 10. számú mellékletében megjelölt, az adott megbízásra vonatkozó teljesítési határidőig jogosult megtenni. Amennyiben az Ügyfél a megadott határidőn belül kifogást nem emel, úgy a visszaigazolást elfogadottnak kell tekinteni.

VIII.3. A megbízások felvételére nyitva álló idő

VIII.3.1. A Társaság az e-mail útján adott megbízást kizárólag a jelen Üzletszabályzatban megjelölt hivatalos üzleti órákban fogad el.

VIII.3.2. A Társaság elektronikus felületén a nap 24 órájában elfogadja a megbízásokat. A befogadott megbízások teljesítési időpontjait a jelen Üzletszabályzat 10. számú melléklete tartalmazza.

VIII.3.3. A megbízások elfogadására vonatkozó fenti szabályoktól a Társaság jogosult egyoldalúan eltérni abban az esetben, ha az eltérésről hirdetményben, legkésőbb az eltérés napját megelőző Banki napon a Társaság honlapján történő közzététel útján értesíti az Ügyfeleket.

VIII.4. Értékpapír- és pénzfedezet

VIII.4.1. Az Ügyfélnek vételi megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzeszközt a megbízás megadásáig rendelkezésre kell bocsátania.

VIII.4.2. Az Ügyfélnek eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges értékpapírt a megbízás megadásáig rendelkezésre kell bocsátania. Ügyfél a megbízás megadásakor, de legkésőbb az elszámolásig köteles a Társaság részére igazolni az értékesítésre átadott értékpapírok bekerülési értékét. Ennek elmulasztása esetén a Társaság automatikusan 0,- Ft (azaz nulla forint) bekerülési értéket vesz figyelembe az elszámolásakor.

VIII.4.3. Az Ügyfél pénz illetve értékpapír szolgáltatási kötelezettségének teljesítését a Társaság – ellenkező kikötés hiányában – olyan módon veszi nyilvántartásba, hogy átutalt összeget, illetve transzferált értékpapírt az Ügyfél számláján jóváírja.

VIII.4.4. Az eladásra vonatkozó megbízás érvényességének időtartama alatt az Ügyfél az értékpapírokat nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Ezen szabály megsértéséből eredő valamennyi kárért Ügyfél korlátlanul felel a Társaság illetve szerződéses partnere(i) felé.

VIII.5. Megbízások teljesítése és az allokáció szabályai

VIII.5.1. A Társaság a megbízást az Ügyfél utasításai szerint és érdekének megfelelően teljesíti. A Társaság az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

VIII.5.2. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének a helye – egyedi szerződés eltérő rendelkezésének hiányában – a Végrehajtási politika elnevezésű szabályzatban (továbbiakban: Végrehajtási politika) kerül meghatározásra. Amennyiben az Ügyfél megbízásának végrehajtására a Társaság Végrehajtási politikája szerint kerül sor, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni. A Végrehajtási politika az Üzletszabályzat mellékletét képezi.

VIII.5.3. A Társaság az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során

- a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
- b) az egyébként összehasonlítható Ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – a jelen Üzletszabályzat VIII. 5.4 pontjában írt kivételekkel – azonnal végrehajtja, és
- c) haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

VIII.5.4. A Társaság az Ügyfelektől beérkező megbízásokat a jelen Üzletszabályzatban szabályozottak szerinti beérkezési időpont által meghatározott időrendi sorrendben nyilvántartani, és az összehasonlítható tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni, kivéve, ha

- a) az ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
- b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- c) azzal az Ügyfél érdekei sérülnének.

VIII.5.5. Amennyiben több összehasonlítható tartalmú megbízás létrejött ugyanabban az időpontban történik, akkor a teljesítés sorrendjét a megbízás Társasághoz történő beérkezésének sorrendje határozza meg.

VIII.5.6. Ha a Társaság a megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az Ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

VIII.5.7. A Társaság az megbízás összevonással érintett ügyfeleket tájékoztatta arról, hogy az összevonás egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat.

VIII.5.8. A Társaság rendelkezik allokációs politikával.

VIII.5.9. A Társaság – hacsak az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – a megbízásokat a megbízásban feltüntetett időpontban, de leghamarabb a jelen Üzletszabályzat 10. számú mellékletében megjelölt időpontban megkísérli teljesíteni, feltéve, hogy a megbízást a Társaság elfogadja.

VIII.6. Megbízás módosítása, visszavonása

VIII.6.1. Az Ügyfél a megbízásokat mindaddig, amíg annak alapján teljesítésre nem került sor, vagy amíg a megbízás érvényessége tart, módosíthatja. Ha a megbízás alapján részteljesítés már történt, csak a fennmaradó részre vonatkozó megbízás módosítható.

VIII.6.2. Korábban adott és még nem teljesült megbízás módosítása esetén az Ügyfél felelőssége, hogy egyértelműen közölje a Társasággal a módosítás tényét, hivatkozással az eredeti, Ügyfél által módosítani kívánt megbízásra.

VIII.6.3. A megbízás visszavonásának alakszerűségére a megbízás adására vonatkozó szabályok az irányadók.

VIII.6.4. A megbízás módosítása és visszavonása esetén, a módosítás, illetve a visszavonás megadásától annak a végrehajtásáig tartó köztes időszakban az eredeti megbízás teljesülhet, melyből eredő esetleges károkért a Társaság semmilyen felelősséget nem vállal.

VIII.6.5. A visszavont megbízásra a Társaság a Kondíciós listában meghatározott mértékű díjat jogosult felszámítani.

VIII.7. A megbízás megszűnése

Megszűnik a megbízás, ha

- a) a megbízás teljesítésére adott határidő eredménytelenül eltelt és az Ügyfél a teljesítési határidőt nem hosszabbította meg;
- b) természetes személy ügyfél esetén a megbízás teljesítéséig az Ügyfél meghal vagy cselekvőképtelenné, korlátozottan cselekvőképessé válik és erről a Társaság hitelt érdemlően tudomást szerez;
- c) jogi személy ügyfél esetén az Ügyfél a megbízás teljesítéséig jogutód nélkül megszűnik;
- d) a megbízás teljesítéséig jogszabályváltozás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná válik vagy teljesítése ellehetetlenül.

VIII.8. A teljesített megbízások visszaigazolása, elszámolása

VIII.8.1. A Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítésének igazolásáról haladéktalanul, de legkésőbb a Megbízás teljesítését követő Banki napon a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően e-maïlben hivatalos értesítésként visszaigazolást küld. A megbízások részteljesítése esetén a Társaság jogosult az Ügyfelet csak akkor értesíteni, ha a megbízás egésze teljesült.

VIII.8.2. A teljesülést igazoló visszaigazolást a Társaság az alábbi tartalommal adja meg:

- a) a Társaság neve,
- b) az ügyfél azonosítója,
- c) a kereskedés napja;
- d) a kereskedés időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a helyszín meghatározása,
- g) az eszköz meghatározása,
- h) vétel/eladás jelzése,

- i) a megbízás jellege, ha az nem vétel/eladás,
- j) a mennyiség,
- k) az egységár,
- l) a teljes ellenérték,
- m) a felszámított jutalékok és költségek teljes összege és – amennyiben az ügyfél kéri – tételes bontása,
- n) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel,
- o) ha az ügyféllel szemben álló fél maga a Társaság vagy annak csoportjához tartozó személy vagy a befektetési vállalkozás egy másik ügyfele, ennek közlése, kivéve, ha az ügyletet anonim kereskedést lehetővé tevő kereskedési rendszerben hajtották végre,
- p) pénzgyenleg változása,
- q) megbízást fogadó személy megnevezése.

VIII.8.3. A megbízás végrehajtását igazoló visszaigazolást Felek egyidejűleg elszámolásnak is tekintik.

VIII.8.4. A Társaság jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél Számláján helyesbíteni. Ez a jog a Társaságot időkorlátozás nélkül megilleti.

VIII.8.5. A megbízás bármely okból történő megszűnése esetén a Felek elszámolnak egymással úgy, hogy a Társaság köteles a megvásárolt értékpapírokat az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírni, illetve az Ügyfél javára letétbe venni, az értékesített értékpapírok ellenértékét pedig a Társaságot megillető díjjal, kezelési költséggel, és a felmerülő egyéb költségekkel csökkentve köteles az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírni. A Társaság a megbízás teljesítés nélküli megszűnése esetén a megbízáshoz fedezetként elhelyezett pénzt és értékpapírokat köteles az Ügyfél kérésére visszaszolgáltatni.

VIII.8.6. Amennyiben az Ügyfél Számlájának egyenlege nem fedezi az esedékes követeléseket, úgy a tartozást az Ügyfél a Társaság írásbeli felszólítására köteles a megjelölt időpontig a Társaság számlájára átutalással megfizetni. Késedelmes fizetés esetén az Társaság jogosult a késedelembe esés napján aktuális jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

VIII.8.7. Ha az Ügyfélnek a Felek közötti elszámoláskor a Társasággal szemben bármely, a közöttük lévő jogviszonyból eredő hátraléka mutatkozik, a Társaság jogosult a követelés erejéig az Ügyfél ügyfélszámla-egyenlege terhére beszámítási illetve visszatartási jogával élni, valamint a számla egyenlegét óvadékként kezelni és azt követelése lejártát követően bármikor, saját belátása szerint közvetlen kielégítésére felhasználni. Az óvadéknak tekintett értékpapírok értékesítésekor az értékpapír piaci ára az elszámolás alapja. Az értékesítésnél – a Társaság megítélése alapján – a legkönnyebben likvidálható értékpapírokat kell felhasználni.

VIII.8.8. Amennyiben az Ügyfél a részére megküldött megbízás tartalmát és annak teljesítését tartalmazó hivatalos értesítés tartalmát érintő kifogást tesz, úgy a közléstől számított 5 (öt) Banki napos határidő áll a rendelkezésére a kifogás megtételére. Kifogás hiányában úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél a hivatalos értesítéssel visszaigazolt megbízást a részére megküldött tartalommal adta meg, és azokat a hivatalos értesítésben foglaltak szerint szabályszerűen és az Ügyfél közölt érdeke szerint teljesítette a Társaság.

IX. Fejezet

Egyes pénzügyi eszközök kereskedelmére vonatkozó speciális szabályok

IX.1. Befektetési jegy folyamatos forgalmazása

IX.1.1. A befektetési jegyek értékesítését és visszaváltását folyamatos forgalmazás keretében az egyes alapok Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában foglaltak alapján, az ott meghatározott részletes szabályok szerint, valamint a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően végzi a Társaság.

IX.1.2. A Társaság minden forgalmazási napon köteles a befektetőktől a befektetési jegyekre vonatkozó vételi vagy visszaváltási, illetve a befektetési jegyek közötti csere megbízásokat felvenni. A befektetési jegyek forgalmazása a forgalmazási napokon (az egyes befektetési jegyek forgalmazási-, illetve a Társaság kereskedési szünnapjai kivételével) a Társaság jelen Üzletszabályzat II.5.2. pontjában meghatározott hivatalos üzleti óráiban a Társaság székhelyén, vagy a Társaság online rendszerén keresztül történik.

IX.1.3. Az Alapkezelő jogosult minimális visszaváltási és értékesítési mennyiséget meghatározni, valamint nem köteles átcsoportosítási ügyletre vonatkozó megbízást elfogadni. Az Alapkezelő által meghatározott minimum megbízási összeg 10.000 Ft vagy 35 EUR vagy 35 USD.

IX.1.4. A megbízás felvételekor rögzített adatok:

- a) Megbízás megadásának csatornája,
- b) Ügyfél azonosítója,
- c) tranzakció azonosító,
- d) a megbízást fogadó személy,
- e) az érintett kollektív befektetési forma,
- f) ISIN kód,
- g) a megbízás napja és időpontja,
- h) a megbízás típusa,
- i) a megbízás devizaneme,
- j) a megbízás érvényessége,
- k) a megbízás végrehajtásának napja
- l) a jegyzett vagy visszaváltott kollektív befektetési értékpapírok ellenértéke/száma,
- m) jóváírandó vagy terhelendő számla száma,
- n) tranzakció jutaléka,
- o) előzetes költség- és díjkimutatás.

IX.1.5. A Társaság a megbízás felvételekor rögzített adatokat 8 évig – kivételes körülmények között a Felügyelet előírására ennél hosszabb ideig – köteles megőrizni.

IX.1.6. A Társaság az adott befektetési alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában meghatározott napon érvényes, egy jegyre jutó nettó eszközértékkel számított árfolyamon teljesíti a befektetési jegy vételt, illetve visszaváltást. Az Alapforgalmazó befektetési jegy visszaváltása esetén kizárólag darabszámra, befektetési jegy eladása esetén kizárólag keretösszegre fogad el megbízást.

IX.1.7. A Társaság nem köteles olyan megbízást elfogadni, ahol a minimális mennyiség kevesebb, mint az adott értékpapír alaplímlete (egész darabszáma). Amennyiben a teljesítés tekintetében a megbízás nem egész darabszámra vonatkozik, a megbízás teljesítésének érdekében az Alapkezelő jogosult a darabszámot lefelé kerekíteni.

IX.1.8. A Társaság köteles a nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegynek az adott Ügyfél számára első alkalommal történő értékesítésekor az alap Kezelési szabályzatát és rövidített tájékoztatóját a befektetőknek térítésmentesen átadni, az alap Tájékoztatóját, a legutóbbi éves és féléves jelentését a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátani. A Társaság elektronikus felületén adott megbízás esetében az e pont szerinti dokumentumok digitális formátumban, a Társaság honlapján elérhető Ügyfélkapun keresztüli közzétételével teljesíti az e pontban foglalt kötelezettségét.

IX.1.9. Az alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, illetve egyéb tájékoztató információ – a IX. 8. pontban írtak kivételével – a Társaság Ügyfélszolgálatán és a honlapján elérhetőek.

IX.1.10. Ha a megbízás kollektív befektetési vállalkozás befektetési jegyeire vagy részvényeire vonatkozik és rendszeresen végrehajtják, a Társaság megteszi a VIII.8.1. pontban megállapított intézkedést, vagy ezen ügyletek tekintetében legalább hat havonta tájékoztatja az ügyfelet a VIII.8.2. pont szerinti információkról.

IX.2. Átruházható értékpapír forgalmazása

IX.2.1. Átruházható értékpapírokra megbízást a Társaság jelen Üzletszabályzat VIII.2. pontjában és VIII.3. pontjában rögzített módon és időintervallumban fogad el.

IX.2.2. Átruházható értékpapírra vonatkozó megbízás felvételekor a Társaság az alábbi adatokat rögzíti:

- a) Ügyfél azonosítója,
- b) tranzakció azonosító,
- c) tranzakció típusa,
- d) megbízást fogadó személy,
- e) értékpapír neve,
- f) fajtája,
- g) ISIN kód,
- h) megbízás napja és időpontja,
- i) mennyisége (db),
- j) megbízás típusa,
- k) megbízás devizaneme,
- l) megbízás érvényessége,
- m) teljesítés dátuma,
- n) bruttó árfolyam (%),
- o) hozam (%),
- p) terhelendő/jóváírandó számla száma.

IX.3. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés

IX.3.1. A valutával és devizával történő kereskedésre kizárólag 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.

IX.3.2. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzügyi összeg vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által vagy a kötelezően alkalmazandó elszámolási szabályokban meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és konverzió szükséges, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél külön erre vonatkozó megbízása nélkül is a szükséges konvertálást elvégezze.

IX.3.3. A Társaság a konverziót az adott devizanemre az adott ügylet során a Társaság üzleti partnere által az adott kereskedési napra meghirdetett eladási/vételi árfolyamán teljesíti.

X. Fejezet

A szerződések és megbízások nyilvántartása

X.1. A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet

- a) az általa nyújtott összes szolgáltatásról és
- b) az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről.

X.2. A fentiekben meghatározott nyilvántartást a Társaság úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az Ügyfél javára teljesítették.

X.3. Az Ügyfelek által korábban megkötött Keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében a Társaság az Ügyféltől kérheti az Ügyfél azonosítására szolgáló adatokat.

X.4. A nyilvántartás részeként a Társaság rögzíti azokat az elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

X.4. A kollektív befektetési eszközre és átruházható értékpapírra kötött ügyletek nyilvántartásának speciális szabályai

X.4.1. A Társaság által alkalmazott eljárások, rendszerek és megoldásoknak biztosítják a kollektív befektetési értékpapírra vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások elektronikus formában történő rögzítését, közvetlenül az ilyen megbízások kézhezvételét követően.

X.4.2. Kollektív befektetési eszköz esetében a Társaság az alábbi adatokat rögzíti:

- a) tranzakció azonosító,
- b) az érintett kollektív befektetési forma;
- c) a megbízást adó vagy továbbító személy;
- d) a megbízást fogadó személy;
- e) a megbízás napja és időpontja;
- f) a teljesítés napja;
- g) a megbízás típusa;
- h) a megbízás devizaneme,
- i) az alkalmazott árfolyam,
- j) a megbízás végrehajtásának napja;
- k) a jegyzett vagy visszaváltott kollektív befektetési értékpapírok száma;
- l) az egyes kollektív befektetési értékpapírok jegyzési vagy visszaváltási ára;
- m) a kollektív befektetési értékpapírok teljes jegyzési vagy visszaváltási értéke;
- n) a megbízás jegyzési díjakat is tartalmazó bruttó értéke vagy a visszaváltási díjakkal, adóval csökkentett nettó összeg.

X.4.3. Átruházható értékpapírok esetében a Társaság az alábbi adatokat rögzíti:

- a) tranzakció azonosító,
- b) az érintett értékpapír megnevezése;
- c) a megbízást adó vagy továbbító személy;
- d) a megbízást fogadó személy;
- e) a továbbított megbízást fogadó intézmény;
- f) a megbízás napja és időpontja;
- g) devizanem és árfolyam
- h) a megbízás típusa;
- i) a megbízás pénzneme,
- j) a megbízás végrehajtásának napja;
- k) a jegyzett vagy visszaváltott kollektív befektetési értékpapírok száma;
- l) az egyes kollektív befektetési értékpapírok jegyzési vagy visszaváltási ára;
- m) a kollektív befektetési értékpapírok teljes jegyzési vagy visszaváltási értéke;
- n) a megbízás jegyzési díjakat is tartalmazó bruttó értéke vagy a visszaváltási díjakkal, adóval csökkentett nettó összeg.

XI. Fejezet

Díjak, jutalékok

XI.1. Díjak és jutalékok

XI.1.1. A Társaság az Egyedi szerződések teljesítéséért megbízási díjat számít fel, amelynek összegét a jelen Üzletszabályzat részét képező Kondíciós lista (8. számú melléklet) határozza meg. A Társaság a kisösszegű ügyleteknél jogosult minimum díjat megállapítani. A Társaság az előzőeket meghaladóan jogosult felszámítani azokat a költségeket, amelyek a megbízás jellegéből adódóan felmerülnek.

XI.1.2. A Felek az Egyedi szerződésben a megbízási díjat közös megegyezéssel a Kondíciós listában meghirdetett díjaktól eltérő módon és összegben is meghatározhatják.

XI.1.3. Részleges teljesítés esetén a Társaság részére a teljesítéssel arányos díj jár. A Keretszerződés alapján kötött Egyedi szerződés esetében az egyedi megbízási díj nem jár.

XI.1.4. A Társaság jogosult a Kondíciós listát bármikor egyoldalúan módosítani. A módosítás a Társaság székhelyén való kifüggesztést és ezzel egyidejű honlapján való közzétételt követő 10. napon lép hatályba.

XI.1.5. A Kondíciós lista (8. számú melléklet) módosítása esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett Keretszerződését a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint rendes felmondással felmondhatja. A módosított Kondíciós lista elfogadásának minősül, amennyiben a közzététel időpontját követő 10. nap végéig az érintett Keretszerződést az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint rendes felmondással nem mondja fel.

XI.1.6. A Társaság elsődlegesen az ügyfélszámla megterhelésével szedi be a befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felmerülő – a Kondíciós listában meghatározott – díjakat és jutalékokat. A Társaság jogosult azonban a követelését más, a jogszabályok által lehetővé tett módon is érvényesíteni.

XI.1.7. A Társaság a tévedésen alapuló jóváírást és terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult korrigálni. Erről a tényről az ok feltüntetésével a következő számlakivonat alkalmával – illetve amennyiben a korrekció következtében az Ügyfélnek számlája egyenlege alapján a Társaság felé kötelezettsége merül fel, akkor haladéktalanul – az Ügyfelet a Társaság értesíti. Az Ügyfél ezen kötelezettsége az értesítéssel azonnal esedékessé válik.

XI.2. Késedelem

XI.2.1. A Társaság az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamat felszámítására jogosult.

XI.2.2. A Társaságot megillető késedelmi kamattal a Társaság az Ügyfél Számláját előzetes értesítés nélkül megterhelheti.

XI.2.3. Az Ügyfél köteles a Társaságnak a késedelmi kamaton felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb igazolt kárt és költséget a Társaságnak erre vonatkozó felhívására megtéríteni. A Társaság a késedelmi kamattal egyidejűleg, azzal azonos módon jogosult felszámítani és érvényesíteni minden, a fizetési késedelemmel összefüggésben az alkalmazandó jogszabályok szerint kötelezően felszámítandó egyéb költségeket is.

XI.3. Visszatartási és beszámítási jog, óvadék

XI.3.1. Amennyiben az Ügyfél valamely esedékessé vált tartozását nem fizeti meg a Társaságnak, a Társaság fenntartja a jogát arra, hogy az esedékessé válást követően bármikor követelésével az Ügyfél Számláját megterhelje, az Ügyfélnek a Társaságnál kezelt pénzügyi eszközével vagy pénzeszközével szemben beszámítást alkalmazzon, továbbá hogy az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírokat a tartozás kiegyenlítéséhez szükséges mértékig piaci áron eladja és a befolyt összeget az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozásának kiegyenlítésére használja. Az értékpapírok értékesítésével illetve felhasználásával, továbbá az Ügyfél pénzeszközének felhasználásával kapcsolatban felmerülő minden költség, díj és kár az Ügyfelet terheli. Az eladott értékpapírok árának az Ügyfél tartozásának levonása utáni maradványa (ha van ilyen) az Ügyfelet illeti.

XI.3.2. A Társaságot a szolgáltatásaiból eredő jövőbeni követelése biztosítására visszatartási (zárolási) jog csak akkor és annyiban illeti meg az Ügyfél pénzügyi eszközén és pénzeszközén, ha és amennyiben az törvényen alapul, vagy ha és amennyiben azt a jelen Üzletszabályzat vagy a Keretszerződés vagy az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján azt a Társaság lekötötte (zárolta).

XI.3.3. A Társaság az Ügyfelet értesíti az igénybe vett óvadékról. A Társaság az értékpapír kényszerértékesítése során a piaci ár elérésére törekszik, ugyanakkor a piaci ár elérésének bármely okból történő elmaradása esetén a Társaság az Ügyfél irányába felelősséggel nem tartozik.

XI.3.4. A Társaság az értékpapír vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az értékpapír eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége) esetén az őrizetbe került értékpapírok átadását a díj, jutalék, a külön felszámítható költségei, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá bármely egyéb követelése illetve esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.

XI.3.5. A Társaság az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a bizományosi díjak, a külön felszámítható költségek és a késedelmi kamat összegét, valamint az Ügyféllel szembeni bármely, a befektetési szolgáltatási tevékenységével vagy kiegészítő szolgáltatásával kapcsolatban felmerült egyéb követelése és az Ügyfélnek felróható, a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatásával kapcsolatban felmerült esetleges kára összegét az Ügyfél részére történő kifizetés (visszafizetés) során.

XI.3.6. Mindazon értékpapírok, amelyeket a Társaság az Ügyfél javára kezel, valamint az Ügyfélnek a Társaság által kezelt pénzeszköze az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló bármely nyilvántartott tartozása biztosítékául szolgál óvadék jogcímén. A Társaság jogosult az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló lejárt tartozását az Ügyfélnek az általa vezetett Számláin nyilvántartott, illetve a Társaság birtokában lévő eszközei terhére közvetlenül kielégíteni. A Társaság a kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelés összege erejéig – megszerezheti az Ügyfél Számláin nyilvántartott pénzeszközök illetve pénzügyi eszközök tulajdonjogát.

XII. Fejezet

Eljárás a szerződés megszűnése esetén

XII.1. A Keretszerződés megszűnése esetén a Társaság a megszűnést követő hónap 10. munkanapjáig elszámolást készít.

XII.2. Amennyiben az Ügyfélnek pénztartozása áll fenn a Társaság felé, a Társaság – az Ügyfél által adott rendelkezési jog keretein belül – jogosult a követelést az Ügyfél számlájáról közvetlenül kiegyenlíteni. Az Ügyfél ezen túlmenően pénztartozását a Társaság pénzforgalmi számlájára utalással is teljesítheti. A teljesítés időpontja átutalás esetén az a nap, amikor a jóváírás a Társaság számláján teljesül.

XIII. Fejezet

Közreműködők igénybevételére vonatkozó szabályok

XIII.1. Harmadik személyek igénybevétele

A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabályzat, illetve üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. Így különösen: a Társaság nem felelős a tőzsdei kereskedési rendszerekben, egyéb kereskedési helyszíneken és/vagy a letétkezelő, illetve a KELER elszámolási és értéktári rendszerében a Társaságnak fel nem róható okból előállt technikai meghibásodásért, késedelemért, hibás adatfeldolgozásért, illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent írt rendszerekkel összefüggésben előállt olyan hibáért, amelyért való felelősségét a BÉT, a KELER vagy a letétkezelő kizárta.

XIII.2. Közvetítők igénybevétele

XIII.2.1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez és a kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásához közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet függő ügynök és befektetési vállalkozás.

XIII.2.2. A Társaság az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért, teljes felelősséggel tartozik.

XIII.2.3. A Társaság közvetítésre irányuló megállapodást azzal a függő ügynökkel köthet, aki

- a) Magyarország területén székhellyel, lakhellyel (tartózkodási hellyel) rendelkezik, és szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, vagy
- b) olyan más EGT-államban rendelkezik székhellyel, lakóhellyel (tartózkodási hellyel), amelyet a székhelye, lakóhelye (tartózkodási helye) szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága vagy a Felügyelet nyilvántartásba vett.

XIII.2.4. A Társaság által a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás közvetítésére igénybe vett befektetési vállalkozás mint közvetítő, a szerződéskötést – a megbízási szerződés megküldésével egyidejűleg – a szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül bejelenti a Felügyeletnek.

XIII.2.5. A Társaság a közvetítővel kötött szerződés megszűnését a döntést követő 5 napon belül bejelenti a Felügyeletnek.

XIII.2.6. A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítőt nem vehet igénybe. A Társaság teljes felelősséggel tartozik a függő ügynök és az általa igénybe vett közvetítő által az e törvényben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért. Az igénybe vett további közvetítőre a függő ügynökre vonatkozó nyilvántartási szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy ahol a rendelkezés függő ügynököt említ, ott további közvetítőt is kell érteni.

XIII.2.7. A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez olyan közreműködőt vehet igénybe, amelynek tevékenysége önmagában nem minősül a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek.

XIII.2.8. A Társaság által igénybe vett közvetítők és további közvetítők felsorolását, valamint az általuk végezhető tevékenységek körét a Társaság jelen Üzletszabályzatának melléklete tartalmazza.

XIII.2.9. A Társaság Ügyfelek felé felszámított díjait a Kondíciós lista (8. számú melléklet) teljes körűen tartalmazza, a díjtáblázatban található tételeken felül az Ügyfeleket a közreműködő igénybevétele miatt egyéb díj vagy költség nem terheli.

XIII.2.10. A Társaság által igénybe vett közvetítő tevékenysége keretében felhívja a potenciális Ügyfelek figyelmét a Társaság elérhető szolgáltatásaira anélkül, hogy a Társaság nevében és felelősségére bármit ígérne vagy vállalna. Ennek alapján a közvetítő sem pénzügyi eszköz, sem pedig pénz kezelésére nem jogosult ezen jogviszony keretében, valamint a Társaság nevében kötelezettséget nem vállalhat, Társaság nevében jognyilatkozat tételére, hivatalos értesítés, igazolás átadására/fogadására/közlésére nem jogosult. A Társaság szolgáltatásairól anyagokat a közvetítő önállóan nem készíthet és ilyet az Ügyfeleknek nem adhat át.

XIII.2.11. A Társaság által igénybevett közvetítők, további közvetítők és ezek közreműködői kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni, hogy a Társasággal létrejött ügynöki szerződés szerinti tevékenységét a Társaság nevében eljárva mint függő ügynök végzi.

XIII.2.12. Az Ügyfél a Társaság által igénybevett közvetítők, további közvetítők és ezek közreműködőinek semmilyen eljárása alapján nem feltételezheti okkal azt, hogy e személyek jogosultak lennének a Társaság nevében jognyilatkozatot tenni.

XIV. Fejezet

Befektető-védelmi Alap

A Társaság tagja a Befektető-védelmi Alapnak.

XIV. 1. Általános rendelkezések

XIV.1.1. A biztosított tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező vállalkozások (kivéve az egyéni vállalkozót) tagságával a Tpt.-ben meghatározott feladat ellátása céljából Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) működik.

XIV.1.2. Biztosított tevékenység az alábbi tevékenységek végzése:

Bszt. 5. § (1) bekezdés

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára.

Bszt. 5. § (2) bekezdés

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése.

A továbbiakban ezen vállalkozások elnevezése: biztosított tevékenységet végző szervezet.

XIV.1.3. Biztosított tevékenységet végző szervezet a XIV.1.2. pontban meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhet.

XIV.1.4. Az Alap külföldi befektető-védelmi rendszerekkel, valamint külföldi felügyeleti hatóságokkal együttműködési megállapodást köthet, információt cserélhet a befektető-védelmi rendszerek tagjaira és a biztosított követelésekre vonatkozó nyilvántartás, valamint a befektetők kártalanítása érdekében. Az együttműködés során a befektető-védelmi rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a befektetőt mekkora összegű kártalanítás illeti meg.

XIV.1.5. Egy követelésre csak egyszer nyújtható kártalanítás és a fióktelepre érvényes, a székhely országa szerinti befektető-védelmi rendszer által nyújtott kártalanítás a kiegészítő biztosítás kivételével az Alap kártalanításával nem növelhető.

XIV.2. Az Alapjogállása

XIV.2.1. Az Alap jogi személy.

XIV.2.2. Az Alap székhelye: Budapest.

XIV.2.3. Az Alap saját vagyona, bevételei és jövedelme után társasági és helyi adó, illetőleg illeték fizetésére nem kötelezhető.

XIV.2.4. 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.

XIV.2.5. Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.

XIV.2.6. Az Alapot harmadik személyekkel szemben bíróság és hatóság előtt az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető igazgató képviseli.

XIV.3. Az Alap feladata

XIV.3.1. Az Alap feladata a befektetők részére a XIV.4.5. pontban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

XIV.3.2. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

XIV.3.3. A XIV. 3.2. pontban 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.

XIV.3.4. 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.

XIV.3.5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

XIV.3.6. Az Alap tagjai – magyar nyelven – közérthető módon tájékoztatják a befektetőket az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről.

XIV.3.7. Tilos a befektető-védelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat a befektetések növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.

XIV.3.8. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

XIV.3.9. A XIV. 3.8. pont k)-l) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

XIV.3.10. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

XIV.3.11. 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.

XIV.4. Az Alapból történő kifizetés

XIV.4.1. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

XIV.4.2. Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

XIV.4.3. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

XIV.4.4. 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.

XIV.4.5. 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 forintösszeg határig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

XIV.4.6. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

XIV.4.7. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

XIV.4.8. A XIV.4.5. pont szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi

székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

XIV.4.9. 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.

XIV.4.10. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

XIV.4.11. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a XIV.4.5. pontban 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.

XIV.4.12. Harmadik országbeli befektetési vállalkozás, hitelintézet és befektetési alapkezelő fióktelepe esetében az ügyfél követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás.

XIV.4.13. 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.

XIV.4.14. 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.

XIV.4.15. Az Alap az e törvényben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a XVIII.3.14. pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

XIV.4.16. Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését, a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez – az Áht. 33. §-ának (3) bekezdésére tekintettel – készfizető kezességet vállal.

XIV.5. A kifizetett követelések átszállása

XVIII.5.1. 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.

XVIII.5.2. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az ügyfélről az Alapra száll át.

XVIII.5.3. Az Alap XIV.5.1. pontban és XIV.5.2. pontban 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.

XIV.6. Az Alap forrásai

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) egyéb bevétel.

XIV.7. Az Alap számlavezetése és pénzkezelése

XIV.7.1. 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.

XIV.7.2. Az Alap kölcsönt vehet fel.

XIV.7.3. 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.

XIV.8. A tagsági viszony megszűnése

XIV.8.1. Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozott az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), az Alappal fennállott tagsági viszonyát bármikor megszüntetheti, és ilyen esetben tagsági viszonya azon a napon szűnik meg, amikor a tagsági viszony megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatát az Alap által meghatározott formában az Alap részére átadja. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

XIV.8.2. 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.

XV. Fejezet

Titoktartási szabályok, adatvédelem

XV.1. Üzleti titok fogalma

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

XV.2. Üzleti titokra vonatkozó rendelkezések

XV.2.1. A Társaság, és a Társaságban – tulajdoni részesedéssel rendelkező – tulajdoni részesedést szerezni kívánó – vezető állású, és – alkalmazottként foglalkoztatott személy, vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

XV.2.2. A Társaság üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) Felügyelettel, felügyeleti hatósággal,
- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) Állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, és
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és büntetőfeladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

XV.2.3. A Társaság üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

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

XV.2.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ában meghatározott (a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekkel kapcsolatos, Felügyelet felé történő) valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-i 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

XV.2.5. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adataira vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

XV.2.6. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva levéltári kutatás céljára felhasználható.

XV.2.7. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott kivétellel a Társaság felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

XV.2.8. 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.

XV.2.9. 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.

XV.2.10. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

XV.3. Értékpapírtitok fogalma

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal, más befektetési szolgáltatóval, befektetési alapkezelővel, a kockázati tőkealap-kezelővel, a tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi szerződő féllel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

XV.4. Értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések

XV.4.1. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

XV.4.2. A Társaság, illetőleg a Társaság vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

XV.4.3. A Társaság az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adhatja ki, ha

- a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) a XV.4.4. pont–XV.4.5. pont és XV.4.9. pontokban foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak,
- c) a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

XV.4.4. A Társaság értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn

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

XV.4.5. A Társaság értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szervezet által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a Társaság az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól,
- g) a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,
- h) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

XV.4.6. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

- a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a XV.4.5. pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
- b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

XV.4.7. Nem kell a XV.4.6. pont szerinti adatokat az írásbeli megkeresésben megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélküli helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

XV.4.8. A XV.4.4. és XV.4.5. bekezdés szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkérésében megjelölt.

XV.4.9. A Társaság értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

XV.4.10. A Társaság a XV.4.3–XV.4.5. bekezdésben és a XV.4.9. bekezdésben, valamint a XV.5. bekezdésben foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – értékpapírtitokra történő hivatkozással – nem tagadhatja meg.

XV.4.11. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva levéltári kutatások céljára felhasználható.

XV.4.12. A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

XV.4.13. A Társaság 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.

XV.4.14. A XV.4.4. bekezdésének e), g) és h) pontja, valamint a XV.4.13. bekezdésben foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.

XV.4.15. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a Társaság igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
 - hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttulásokot kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n) a Felügyelet által a Bszt. 161/D § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárrak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárrakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
- t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

XV.5. Adatvédelem

XV.5.1. A Társaság a jogszabályi előírásoknak mindenben eleget téve biztosítja az Ügyfél adatainak védelmét, a Társaság és az Ügyfél közötti adatáramlás biztonságát, az Ügyfél adatainak előírás szerű rögzítését és tárolását. Ennek keretén belül a Társaság az Ügyfél adatairól jogosulatlan személynek tájékoztatást nem ad, azokhoz hozzáférést nem biztosít, betekintést nem enged. Nem minősül jogosulatlan személynek a Társasággal munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy e munka-, illetve jogviszonyból származó feladatai ellátása során.

XV.5.2. A Társaság adatvédelmi rendszerének és eljárásának részletes leírását a hirdetményi úton közzétett, jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Adatvédelmi Szabályzat tartalmazza.

XVI. Fejezet

A Társaság tevékenységének felfüggesztése, korlátozása

A Társaság tevékenységi engedélyének visszavonása, tevékenységének felfüggesztése vagy korlátozása

XVI.1. A Társaság köteles jelen Üzletszabályzatban meghatározott hirdetményi helyein való közzététellel, haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének Felügyelet általi részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.

XVI.2. Abban az esetben, ha a Felügyelet a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét határozott időre felfüggeszti, a Társaság a folyamatban lévő megbízásaival kapcsolatban a felügyeleti határozatban foglaltaknak megfelelően jár el. A Társaság a felügyeleti határozat közlésével egyidejűleg jelen Üzletszabályzatban meghatározott közzétételi helyein felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfeleket, hogy a határozatban megjelölt időn belül a Társasághoz eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelöljék meg azt az új értékpapír-számlavezetőt, amelyhez a Számlájukon jóváírt értékpapírokat átutalni kérik. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni, úgy – a Felügyelet határozatában foglalt irányadó rendelkezés hiányában – a Társaság önállóan, szabad belátása szerint jogosult választani, hogy az Ügyfél javára és költségére bírói letétbe helyezi az értékpapírokat, vagy bármely más módon gondoskodik azok megőrzéséről a felelős őrzés szabályaival összhangban. Az Ügyfél az esetlegesen felmerülő károk enyhítése érdekében köteles együttműködni a Társasággal.

XVI.3. A Társaság tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén – valamennyi ügyletfajtára vonatkozóan – a Társaság az ügyfelek érdekében, az adott helyzetnek megfelelően jár el. A Társaság a folyamatban lévő megbízásaival kapcsolatban a vonatkozó határozatban foglaltaknak, illetve a Társasággal szemben foganatosított intézkedésnek megfelelően jár el, azzal, hogy az ügyfelek érdekeinek védelmében – a vonatkozó határozat, illetve intézkedés keretein belül – minden tőle elvárható lépést megtesz. Az ügyfelek esetleges káraik enyhítése érdekében kötelesek a Társasággal együttműködni, az ennek elmulasztásából származó károkért és költségekért az Ügyfél felel.

XVII. Fejezet

A Társaság jogutód nélküli megszűnése

XVII.1. Általános szabályok

XVII.1.1. A Társaság végelszámolására és felszámolására a Ctv., a Cstv. és a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit a Bszt.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

XVII.1.2. A Társaság végelszámolójának vagy felszámolójának kizárólag az MNBtv.-ben meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki.

XVII.2. Csődeljárás

A Társasággal szemben csődeljárás nem indítható.

XVII.3. Végelszámolás

XVII.3.1. A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató végelszámolását kizárólag a Felügyelet rendelheti el.

XVII.3.2. A Felügyelet a Társaság végelszámolását abban az esetben rendeli el, ha a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonta, és a Társaság a jogutód nélküli megszűnésről dönt, kivéve, ha az engedély visszavonása a Bszt. 31. § (1) bekezdésének c) pontja alapján történik.

XVII.3.3. A Felügyelet nyolc napon belül kezdeményezi a Társaság végelszámolását elrendelő határozatának Cégbiztosban történő közzétételét és ezzel egyidejűleg megküldi a cégbírósnak.

XVII.3.4. A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozatában kijelöli a végelszámolót, és meghatározza a végelszámolás kezdő időpontját, amely nem lehet korábbi, mint a határozat kihirdetésének napja.

XVII.3.5. A befektetési vállalkozás végelszámolása során

- a) az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz,
- b) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz

nem képezi a Cstv. 97. § (1) bekezdése szerinti vagyon részét, annak kiadása iránt a végelszámoló soron kívül intézkedik, ha az általa vezetett nyilvántartás és a befektetői követelések egyezősége alapján az ügyfelekkel történő elszámolást akadályozó körülmény nem merül fel.

XVII.3.6. A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozata kihirdetésével egyidejűleg – ha abban a végelszámolás kezdő időpontjaként a határozat kihirdetéséhez képest későbbi időpontot jelöl meg – felügyeleti biztost rendelhet ki és a végelszámolás kezdő időpontjáig teljes körű kifizetési tilalmat rendelhet el.

XVII.3.7. A felügyeleti biztost a XV.3.7. bekezdés szerint a Felügyelet akkor rendelheti ki, ha

- a) a végelszámolást elrendelő határozata kihirdetésének napjáig felügyeleti biztos kirendelésére nem került sor, és
- b) joggal feltételezi, hogy végelszámolást elrendelő határozat kihirdetésének időpontja és a végelszámolás kezdő időpontja közötti időben a végelszámolás eredményességét hátrányosan befolyásoló esemény történhet vagy körülmény alakulhat ki.

XVII.3.8. A XV.3.7. bekezdés szerint kirendelt felügyeleti biztos megbízatása a végelszámolást elrendelő határozat kihirdetésének időpontjától a végelszámoló tevékenysége megkezdésének kezdő napjáig tart.

XVII.3.9. A végelszámolási eljárás során a végelszámoló dönthet a Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházásáról.

XVII.3.10. A végelszámoló díjának összege nem haladhatja meg a Társaság Ctv. 98. §-a (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott tevékenységet lezáró beszámoló mérlege szerinti eszközök könyv szerinti értékének 0,4 százalékát.

XVII.4. Felszámolás

XVII.4.1. A Társaság felszámolásával kapcsolatos eljárás lefolytatásában a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

XVII.4.2. A Társaság felszámolási eljárásában az eljárás felfüggesztésének nincs helye.

XVII.4.3. A Társasággal szemben fennálló követelés esetében a Cstv. 46. §-ának (7) bekezdése nem alkalmazható.

XVII.4.4. A Cstv. 40. § (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdése nem alkalmazható a Szantv.-ben meghatározott szanálás alatt álló befektetési vállalkozás eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek a szanálási feladatkörében eljáró MNB szanálási eszköz alkalmazásáról szóló határozata – az annak megfelelően kötött ügyletek – alapján egy másik jogalanyhoz történő átruházása tekintetében.

XVII.4.5. A Felügyelet a Társaság ellen felszámolási eljárást kezdeményez, ha a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Bszt. 31. § (1) bekezdésének c) pontja alapján vonta vissza.

XVII.4.6. A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha tudomására jut, hogy ellene felszámolási eljárást kezdeményeztek.

XVII.4.7. A bíróság a felszámolás iránti kérelemről annak benyújtásától számított nyolc napon belül határoz.

XVII.4.8. A bíróság felszámolást elrendelő végzése a fellebbezésre való tekintet nélkül végrehajtható.

XVII.4.9. A bíróság a Felügyelet által a XVII. 4.5. bekezdése alapján kezdeményezett felszámolási eljárást a Társaság fizetéseképtelenségének megállapítása nélkül rendeli el.

XVII.4.10. A Felügyelet a felszámolás iránti kérelem benyújtásának napjától teljes körű kifizetési tilalmat rendel el, ha a felszámolási vagyon jogszerű, a hitelezők és az ügyfelek érdekeinek megfelelő kezelését nem ítéli biztosítotttnak.

XVII.4.11. Ha a Felügyelet a felszámolás iránti kérelem benyújtását megelőzően felügyeleti biztos kirendeléséről határozott, a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelölésének napjáig tart.

XVII.4.12. A Társaság felszámolása során

- a) az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz,
- b) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz

nem képezi a felszámolási vagyon részét. Az eszközök kiadása iránt a Társaság – a felszámoló hozzájárulása mellett – a felszámolási eljárástól függetlenül, soron kívül intézkedik, ha az általa vezetett nyilvántartás és a befektetői követelések egyezősége alapján az ügyfelekkel történő elszámolást akadályozó körülmény nem merül fel.

XVII.4.13. Ha akár a nyilvántartások és a befektetői követelések egyezőségének hiánya miatt, akár egyéb akadályozó körülmény miatt nem lehet az összes ügyfél vonatkozásában egyidejűleg a XVII.4.12. bekezdésnek megfelelően eljárni, úgy a felszámoló a pénzügyi eszközök tárgyát képező eszközök vonatkozásában a következőképpen jár el:

- a) ha valamely pénzügyi eszköz tárgyát képező eszköz tulajdonosa, letevője kétséget kizáróan, egyedileg azonosítható, úgy az eszközt kiadja a tulajdonosnak, illetve letevőnek,
- b) az ügyfélnek az a) pontban előírtak szerint ki nem adható megbízói vagy letéti számlán található pénzügyi eszközöket a felszámoló homogén csoportokba sorolja és az ügyfél részére a c) pont szerint megállapított kiadási arányoknak megfelelően adja ki,
- c) ha az eszköz az a) és b) pontok alapján nem adható ki, akkor – a Cstv. 57. §-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően – a felszámolási költségek kielégítését követően a befektetési vállalkozás vagyonából először ezen követelést kell a XVII.4.14. pontban foglaltak szerint kielégíteni.

XVII.4.14. Homogén csoport a minden egyedi jellemzőjében azonos tulajdonságokkal rendelkező eszközökből, vagy a felszámolás kezdő időpontját követően annak helyébe lépő eszközökből álló csoport. A felszámoló a megbízói vagy letéti számlán található homogén csoportba tartozó eszközökre vonatkozó kiadási arányokat úgy állapítja meg, hogy biztosítva legyen a vitatott követelések kielégítése is. Ennek érdekében a felszámoló a homogén csoportból a vitatott követelésekre tartalékot képez.

XVII.4.15. Ha akár a nyilvántartások és a befektetői követelések egyezőségének hiánya miatt, akár egyéb akadályozó körülmény miatt nem lehet az összes ügyfél vonatkozásában egyidejűleg az XVII.4.12. bekezdésnek megfelelően eljárni, úgy a felszámoló a pénzeszközök vonatkozásában a következőképpen jár el:

- a) kiadja a tulajdonosnak az elkülönített és egyedileg nevesített számlán, letéti alszámlán ténylegesen rendelkezésre álló összeget,
- b) az ügyfélnek az a) pontban előírtak szerint ki nem adható megbízói vagy letéti számlán található pénzeszközöket a felszámoló devizanemek szerinti csoportokba sorolja, és az ügyfél részére a XVII.4.14. bekezdés szerint megállapított kiadási arányoknak megfelelően adja ki,
- c) ha a pénzeszköz az a) és b) pontok alapján nem adható ki – a Cstv. 57. §-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően –, a felszámolási költségek kielégítését követően a befektetési vállalkozás vagyonából először ezen követelést kell a XVII.4.14. bekezdésben foglaltak szerint kiadni.

XVII.4.16. A másodlagos értékpapír esetében az elsődleges értékpapírt a XVII.4.12. és XVII.4.13. bekezdés alkalmazásában a másodlagos értékpapír tulajdonosa által letétbe helyezett pénzügyi eszköznek kell tekinteni.

XVII.4.17. A Társaság minősített befolyással rendelkező tulajdonosa és vezető tisztségviselője tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz vonatkozásában az XVII.4.12., XVII.4.13. és XVII.4.15. bekezdés rendelkezései nem alkalmazhatók.

XVII.4.18. A Társaság felszámolása esetén az 575/2013/EU rendeletben meghatározott alárendelt kölcsöntőkéből, valamint kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből eredő tartozást a Cstv. 57. §-a (1) bekezdésének h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően kell kielégíteni.

XVII.4.19. Az XVII.4.12–XVII.4.18. bekezdésben foglalt rendelkezések bünyügyi zárlat elrendelése esetén annak feloldása után alkalmazandók.

XVII.4.20. A felszámolási eljárás során a felszámoló dönthet a Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházásáról.

XVII.4.21. A Társaság felszámolása során tartott egyezségi tárgyaláson a Befektető-védelmi Alap képviselője a Befektető-védelmi Alap által biztosított követelések tekintetében és értékében hitelezőként vesz részt, valamint jogosult megtenni az egyezség létrejöttéhez szükséges engedményeket.

XVII.4.22. A Társaság felszámolása során az egyezségi eljárásban az egyezség jóváhagyásához a Felügyelet engedélye szükséges akkor, ha az egyezség feltétele a Bszt. alapján engedélyhez kötött tevékenység továbbfolytatása.

XVII.4.23. A felszámoló díjának összege – figyelemmel a XVII.4.24. bekezdésben foglaltakra – nem haladhatja meg a Társaság felszámolása során értékesített vagyontárgyak árbevételének és a befolyt követelések együttes összegének 1,0 százalékát.

XVII.4.24. A felszámoló díja – az XVII.4.23. bekezdésben foglaltaktól eltérően – egyezség esetén nem haladhatja meg a Társaság vagyontárgyai nettó értékének 1,0 százalékát.

XVII.4.25. A Társaság felszámolójára a Cstv. 59. §-a, valamint 60. §-ának (4)-(6) bekezdése nem alkalmazható.

XVIII. Fejezet

Állomány-átruházás

XVIII.1. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát – a XVIII.2. bekezdésben foglalt kivétellel – a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházhatja, figyelemmel a XVIII.4. bekezdésben foglaltakra.

XVIII.2. A Társaság a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át.

XVIII.3. A Társaság más befektetési vállalkozás szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át.

XVIII.4. A Felügyelet XVIII.1. bekezdés szerinti engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét.

XVIII.5. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

XVIII.6. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Társaság az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfeleket

- a) az átruházás szándékáról és
- b) a XVIII.7–XVIII. 10. bekezdésben foglaltakról,

az értesítésben pedig az Ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

XVIII.7. Ha az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Társaságnak elküldendő írásbeli nyilatkozatában

- a) más befektetési vállalkozást jelöl meg, és
- b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.

XVIII.8. Az Ügyfél részére a Társaság legalább harminc napot biztosít a XVIII.7. bekezdésben meghatározott nyilatkozat megtételére.

XVIII.9. Ha az Ügyfél

- a) a XVIII.8. bekezdésben meghatározott határidőn belül nem, vagy
- b) a XVIII.7. bekezdés b) pontjában foglaltakhoz képest hiányosan küldi meg

nyilatkozatát a Társaságnak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

XVIII.10. Az átvevő befektetési vállalkozás személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze a XVIII.7. bekezdésben meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

XVIII.11. A Társaságot az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

XVIII.12. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

XIX. Fejezet

Adózás

XIX.1. Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Társaság eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, a kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, és ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatokat.

XIX.2. Minden olyan a Társasággal kötött ügylet esetén, amelynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok a Társaság részére történő meghatározott dokumentumok Ügyfél általi bemutatásának kötelezettségét írják elő, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat a Társaságnak bemutatni, illetőleg azokat a Társaság kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság jogosult a Keretszerződés és az Egyedi szerződés megkötését, illetve teljesítését megtagadni vagy a hatályos adójogszabályoknak megfelelő egyéb módon eljárni. Az ebből eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.

XIX.3. A Társaság kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, amelye(ke)t az Ügyfél mulasztása okoz azáltal, hogy az Ügyfél a kedvezőbb mértékű adó megállapításához szükséges dokumentumokat a kellő időben nem adja át a Társaság részére, és ennek következtében a Társaság – a hatályos adójogszabályoknak megfelelően – magasabb adókulcsot alkalmaz az adó kifizetéskor történő levonásakor. A Társaságot ennek kapcsán – az általános tájékoztatáson túl – külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, az Ügyfél kötelessége informálódni a rá vonatkozó, az általános szabályoknál kedvezőbb adózási szabályokról és kedvezményeikről, illetve azok feltételeiről.

XIX.4. A Társaság, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót – amennyiben azt hatályos jogszabályok előírják - 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 megállapítható a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege. A Társaság a jogszabály szerint kötelezően kiállítandó egyéb igazolásokat a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek. A Társaság a magánszemély Ügyfélnek kifizetett összegekről, a levont, illetve megállapított adóról a vonatkozó jogszabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.

XIX.5. A nem a magyar jövedelemadó-törvények hatálya alá tartozó személy (a továbbiakban: „külföldi illetőségű Ügyfél”) a magyar adójogszabályokban megállapított adózási határidőket megelőzően, a XIX.6. és XIX.7. pont szerint nyilatkozhat, hogy mely ország adójogszabályai szerint adózik; egyidejűleg köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő dokumentumokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.

XIX.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, feltéve, hogy a külföldi illetőségű Ügyfél külföldi adóügyi illetőségét és a nemzetközi egyezmény által előírt egyéb feltételeknek való megfelelést megfelelően igazolja (pl. haszonhúzó igazolás).

XIX.7. Mivel a Társaság az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/H. §-ában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv. 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a Társaság a vizsgálat eredményeként azt

állapítja meg, hogy a magánszemélynek több tagállamban, más államban vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, a külföldi illetőség igazolására az illetőségigazolás szolgál. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolás (a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat) benyújtásával igazolható. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi illetőségű Ügyfél az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően adja át. Amennyiben a külföldi illetőségű Ügyfél a kifizetés időpontjáig nem tudja igazolni illetőségét, a Társaság az illetőségről írásbeli nyilatkozatát is elfogadhatja (illetőségi nyilatkozat), azonban a külföldi adóhatóság által kiadott illetőségigazolást a későbbiekben ebben az esetben is be kell mutatni. Bizonyos esetekben a külföldi illetőség igazolásaként elfogadható a szolgáltatást igénybe vevő személyazonosítására alkalmas okirata, melyből a szolgáltatást igénybe vevő állampolgársága megállapítható és az adott személy illetőségére vonatkozó teljes bizonyító erejű nyilatkozata. Az illetőség fenti módon történő igazolásának hiányában a Társaság bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.

XIX.8. A Társaság által adott adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg, és a jövőben változhat.

XIX.9. A Társaság az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles az Ügyfelet tájékoztatni.

Budapest, 2018. június 7.

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

MELLÉKLETEK

Az alábbiakban felsorolt mellékletek a HOLD Alapforgalmazó Zrt. Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezik:

I. Szerződésminták

1. Keretszerződés minta (1. számú melléklet)
2. Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó megállapodás minta (2. számú melléklet)

II. Formanyomtatványok

1. Teljesített megbízás visszaigazolására szolgáló formanyomtatvány (3. számú melléklet)

III. Szabályzatok

1. Panaszkezelési Szabályzat (4. számú melléklet)
2. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. Összeférhetetlenségi politikája (5. számú melléklet)
3. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. Végrehajtási politikája (6. számú melléklet)
4. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatója (7. számú melléklet)

IV. Egyéb

1. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. Kondíciós listája (8. számú melléklet)
2. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. üzleti órái (9. számú melléklet)
3. A megbízások felvételére nyitva álló idő (cut-off time) és a felvett megbízások teljesítésének határideje (10. számú melléklet)
4. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. által kiszervezett tevékenységek köre (11. számú melléklet)
5. Ügyfél-tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos tudnivalókról (12. számú melléklet)