



**TakarekBank**

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS  
KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

**HATÁLYOS**

2012. április 10. napjától

## TARTALOM

I.....	4
<b>ÁLTALÁNOS RÉSZ .....</b>	<b>4</b>
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS ALKALMAZÁSA.....	4
1.1. Az Üzletszabályzat hatálya .....	4
1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások .....	5
1.3. A kapcsolattartás során használható nyelvek .....	6
1.4. Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai .....	7
1.5. A vitás kérdések rendezése, választottbíróági kikötés .....	8
2. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	8
2.1. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége .....	8
2.1.1. Alkalmassági teszt.....	9
2.1.2. Megfelelési teszt.....	9
2.2. Az ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása .....	11
2.3. Ügyfél-átvilágítási szabályok .....	12
2.4. Meghatalmazás, képviseleti jog .....	14
2.5. A Megbízásokra vonatkozó szabályok.....	16
2.5.1. Megbízások általános szabályai .....	16
2.5.2. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során .....	18
2.5.3. A Bank felelősségének kizárása .....	19
2.5.4. Telefaxon adott megbízások különös szabályai .....	20
2.5.5. Takarékné NetBróker, valamint Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül adott megbízások különleges szabályai .....	20
2.5.6. A tartós megbízásra vonatkozó szabályok .....	21
2.6. Szerződéskötés megtagadásának okai .....	21
2.7. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások .....	22
2.7.1. Végrehajtási politika.....	22
2.7.2. A megbízás teljesítése .....	23
2.7.3. Közvetítő igénybevételenek általános szabályai .....	23
2.8. Az Ügyfelek tájékoztatása.....	23
3. AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK FELELŐSSÉGE .....	28
4. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS .....	28
5. ÜGYLETI BIZTOSÍTÉKOK .....	29
6. AZ EGYES ÜGYLETEK DÍJAZÁSA.....	31
6.1. Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára.....	31
6.2. Ügyfél- és értékpapírszámla vezetés, letétkezelés, letéti őrzés .....	31
7. TITOKVÉDELMI ELŐÍRÁSOK .....	32
7.1. Értékpapírtitok.....	32
8. A BEFEKTETŐK VÉDELME .....	36
8.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok .....	36
8.1.1. Letéti őrzésre vonatkozó szabályok .....	36
8.1.2. Pénzeszközök kezelésére vonatkozó szabályok .....	37
8.2. A Befektető-védelmi Alap .....	37
9. RENDKÍVÜLI PIACI HELYZET KEZELÉSE .....	39
10. A BANK TEVÉKENYSÉGÉNEK A TŐZSDE VAGY A FELÜGYELET ÁLTALI KORLÁTOZÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, ILLETVE AZ ELSZÁMOLÓHÁZNAK VAGY KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉLNEK AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSE.....	40
11. A BANK ÁLTAL IGÉNYBE VEHETŐ KÖZVETÍTŐI HÁLÓZAT MŰKÖDTETÉSÉRE ÉS AZ OTT TÖRTÉNŐ ÜZLETKÖTÉSEKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	41
11.1. A függő ügynöki tevékenységére vonatkozó szabályok.....	41

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**  
**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**  
**ÜZLETSZABÁLYZATA**  
 Hatályos 2012.április 10. napjától

11.2. A közvetítő tájékoztatási kötelezettsége .....	42
12. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS .....	43
13. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG .....	43
<b>II. ....</b>	<b>43</b>
<b>AZ EGYES ÜGYLETTÍPUSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....</b>	<b>43</b>
1. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE (PLACEMENT) .....	43
1.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	44
1.2. A JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	46
2. TÖKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSSEL ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS .....	47
2.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	47
2.2. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS .....	47
3. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, ILLETVE VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA .....	48
3.1. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	48
3.2. ÓVADÉKI KÖVETELMÉNYEK .....	49
3.3. MEGBÍZÁS ALAPJÁN ÉRTÉKESÍTHETŐ TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE .....	50
3.3.1. TŐZSDEI AZONNALI ADÁSVÉTEL .....	50
3.3.2. TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ADÁSVÉTEL .....	51
3.3.3. A TŐZSDEI SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDŐS ÉS OPCIOS ÜGYLET ÉRTÉKPAPÍR, INDEX ÉS DEVIZA TEKINTETÉBEN .....	52
3.3.4. TŐZSDÉN KÍVÜLI EGZOTIKUS OPCIOS ÜGYLETEK .....	53
3.3.5. A SAXOBANK A/S-N (TAKARÉK FX DIRECT) KERESZTÜL ELÉRHETŐ TERMÉKEK BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELE .....	53
3.4. A MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA .....	54
3.5. A MEGBÍZÁS MEGSZÜNÉSE .....	54
3.6. AZ ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA .....	55
3.7. A DAY-TRADE MEGBÍZÁSOK SZABÁLYAI .....	56
4. SAJÁTSZÁMLÁS ÜGYLETEK .....	56
4.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	56
4.2. TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ÉS DEVIZA OPCIOS ÜGYLET .....	57
4.2.1 TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ÜGYLET .....	57
4.2.2 TŐZSDÉN KÍVÜLI DEVIZA OPCIOS ÜGYLET .....	57
4.3. TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR ÜGYLET .....	58
4.4. TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL .....	58
4.5. SAJÁTSZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS .....	58
5. A PÉNZÜGYI ESZKÖZ LETÉTI ŐRZÉSE ÉS NYILVÁNTARTÁSA, LETÉTKELÉS, VALAMINT AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSE .....	59
5.1. LETÉTI ŐRZÉS .....	60
5.2. LETÉTKEZELÉS .....	62
5.3. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS .....	62
5.3.1.ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR-ALSZÁMLA .....	62
5.4.ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉS .....	63
5.4. AZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA MEGSZÜNÉSE .....	64
6. NYUGDÚ-ELÓTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA .....	65
7. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMA .....	66
ADÓELSZÁMOLÁS (ADÓLEVONÁS, BEFIZETÉS ÉS NYILVÁNTARTÁS) .....	68
8. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS .....	69
9. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS, MAKROGAZDASÁGI ELEMZÉS .....	69
AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEINEK JEGYZÉKE: .....	70

## I. Általános rész

### *Bank adatairól*

**Név:** Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
**Székhely/levelezési cím:** 1027 Budapest, Tölgyfa utca 1-3.  
**Fő tevékenységi kör:** Egyéb monetáris közvetítés 6419'08  
**Cégjegyzékszám:**01-10-041206  
**Adószám:** 10241662-2-44  
**Elérhetőségek:**  
Telefonszám: 06-1-202-3777  
Internet: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)

**A Bank felügyeleti hatósága:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet), székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777., honlapcím: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)

A Bank befektetési szolgáltatásait, illetve kiegészítő szolgáltatásait közvetítők (ügynök-hálózat) útján is nyújtja. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait a jelen Üzletszabályzat 11. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete a Bank székhelyén, a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.

### *1. Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása*

#### *1.1. Az Üzletszabályzat hatálya*

Ezen Üzletszabályzat a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (a továbbiakban: Bank) által végzett **a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben** (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott és a Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza. Az ebben foglalt rendelkezések mind a Bank, mind az Ügyfél számára külön kikötések nélkül is kötelezőek, de azoktól kölcsönös megegyezéssel szerződésben, a jogszabályok keretein belül el lehet térni.

Az Üzletszabályzat **tárgyi hatálya** a Bank és üzletfelei között létrejött, a Bank számára engedélyezett tevékenységi körökhöz kapcsolódó egyedi és keretszerződések megkötésére terjed ki. Ezen szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára kötelezőnek ismeri el, és elfogadja.

A jelen Üzletszabályzat tekintetében **Ügyfél** az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb vállal-

kozás vagy szervezet, aki/amely számára a Bank tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújt.

A jelen Üzletszabályzat Ügyfélre vonatkozó rendelkezései az Ügyfél meghatalmazottjára, valamint a képviseletében eljáró személyre is alkalmazandók.

A Bank és Ügyfelei között létrejött jogügyletekre, illetve ezek egyes részleteire, - ha azokról sem az adott szerződés, keretszerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a piaci szabványok, a **Polgári Törvénykönyv** (1959. évi IV. törvény), **a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény** (a továbbiakban: Tpt.) a Bszt. rendelkezései valamint a **Budapesti Értéktőzsde Zrt.** (a továbbiakban: Tőzsde vagy BÉT), **illetve a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.** (a továbbiakban: KELER Zrt.) szabályai és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

### **1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások**

A Bank részére a Felügyelet a III/41.086/2002. számú 2002. március 5. napján kelt, valamint az EN-III/M-608/2009. számú 2009. július 31. napján kelt határozatával befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzését engedélyezte.

A Felügyelet III/41.086-2/2002. számú, 2002. december 13-án kelt határozatával értékpapír kölcsönzés végzését engedélyezte.

A fentiek alapján Bank a pénzügyi eszközök vonatkozásában a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott **befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások** közül az alábbiak végzésére jogosult:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) saját számlás kereskedés,
- d) portfóliókezelés,
- e) befektetési tanácsadás,
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,
- h) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- i) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- j) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- k) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- l) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

**A jelen Üzletszabályzatban pénzügyi eszközöknek minősülnek az alábbiak:**

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhöz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)–j) pontban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

**1.3. A kapcsolattartás során használható nyelvek**

A Bank jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, az Ügyféllel fennálló kapcsolat időtartama alatt a magyar nyelvet határozza meg használható nyelvként. Amennyiben az Ügyfél a magyar nyelvet nem ismeri, jogosult az angol nyelv használatára.

#### ***1.4. Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai***

A Bank Üzletszabályzata és mellékletei nyilvánosak. A Bank az Üzletszabályzatot az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben, az ügynökhálózat kirendeltségeiben kifüggesztéssel és honlapján (www. takarekbank.hu) teszi közzé. Az Ügyfél kérésére a Bank az Üzletszabályzatot átadja az Ügyfélnek.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen az I/9. pontban (Rendkívüli piaci helyzet kezelése) foglalt esetekben), a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a Tőzsde, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítsa. A Bank az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

A Bank Ügyfeleit az Üzletszabályzat és mellékletei valamint a Díjtételek jegyzéke módosításáról Hirdetmény útján, az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztéssel és honlapján történő közzététellel értesíti (Hirdetmény).

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés és a honlapon történő közzététel megtörtént.

Az Üzletszabályzat, valamennyi melléklete és a Díjtételek jegyzéke módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a korábban megkötött szerződésekre és tartós megbízásokra is, kivéve, ha azok már teljesedésbe mentek, vagy teljesítésük megkezdődött.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az részéről automatikusan a Bankkal korábban kötött szerződéseinek – ha annak feltételei egyébként fennállnak – az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel történő felmondását jelenti.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat, az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés, keretszerződés ettől eltérő rendelkezést nem tartalmaz, Bank jogosult az Ügyfél valamennyi szerződését, ideértve az Ügyfél Számlaszerződését, valamint egyéb megkötött keretszerződéseit 30 napos határidővel írásban egyoldalúan, indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő alatt az Ügyféltől újabb megbízásokat a Bank nem fogad el, azonban a megnyitott pozíciók, ügyletek zárására vonatkozó megbízásokat a piaci lehetőségek kereti között teljesíti. Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt a Banknak írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott értékpapírokat és pénzt mely számlára transferálja, illetve utalja. Amennyiben a számlatulajdonos ezen rendelkezésnek nem tesz eleget, a Bank a felelős őrzés szabályai szerint őrzi tovább a nála nyilvántartott értékpapírokat és pénzt. A Bank a számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes – meghatározott ügyfélkör részére kínált – üzleti szolgáltatásait ideiglenesen vagy tartósan ügynökhálózatának meghatározott egy- ségeire korlátozza. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyek ügynökhálózaton keresztül nem elérhetőek, a Bank az Ügyfél kérésére közvetlen kiszolgálást nyújt.

### ***1.5. A vitás kérdések rendezése, választottbírósi kikötés***

A Bank és a vele jogviszonyban álló partnerei törekednek arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket békés úton rendezzék. A jelen Üzletszabályzat- tal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a Titkárság képviseli. Az ügyfelek a Bank Titkárságához fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.

Amennyiben a felek a közöttük felmerült vitás kérdéseket közös megegyezés útján nem tudják rendezni, a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírósi eljárásának van helye a következő ügyekben:

- a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, befektetési szolgáltatással, befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatással,
- befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközökkel
- részvényesi jogokkal,
- tőzsdei ügylettel,
- a Bank és az Ügyfél között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadá- sának megtagadásával
- a tőzsde szabályzatával;
- a befektetési és pénzügyi szolgáltatók kizárólagosságot nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével

kapcsolatos jogvitában, ha a felek az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek.

Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírósi eljárásának saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az eljárás nyelve a magyar nyelv. Jelen pontban foglalt választottbírósi kikötéssel a fe- lek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírósi döntéseit magukra nézve kötelező- nek ismerik el.

A felek eltérő kikötése hiányában jogvita esetén a magyar jog az irányadó.

## ***2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai***

### ***2.1. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége***

A Bank felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy a tőkepiaci műveletek kockázatot hordoznak. A Bank az egyes konkrét termékekre, pénzügyi eszközökre vonatkozóan a Bank és az ál- tala igénybe vett közvetítők ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben, és a Bank honlap- ján Termékkatalógust, továbbá leírásokat, adatokat, elemzéseket tesz közzé.

A Bank az előzetes tájékoztató körében az Ügyfeleket a jelen Üzletszabályzat melléklé- teként csatolt szerződésmintákhoz kapcsolódó, illetve az ügyfelek által aláírt egyes szer- ződések elválaszthatatlan részét képező tesztek formájában értékeli. Ezek az alábbiak:

### **2.1.1. Alkalmassági teszt**

A Bank a befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően alkalmassági teszt keretében győződik meg arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során értékeli, hogy a befektetési tanácsadási keretében kínált szolgáltatás

- a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, továbbá,
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során az Ügyféltől vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, ennek alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy más befektetési vállalkozásnál (befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtónál) vagy árutőzsdei szolgáltatónál, vagy pénzintézetnél vezetett számlájára vonatkozó kivonat vagy portfólió kimutatás rendelkezésre bocsátását kérheti.

Amennyiben a Bank a befektetési tanácsadást szakmai ügyfélnek nyújtja, akkor c) pontban meghatározott feltételt teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az ügyfél 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

Alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés megkötésével elfogadja, és vállalja, hogy köteles bejelenteni a teszt alapjául szolgáló vagyoni helyzetében bekövetkezett bármely negatív változást.

### **2.1.2. Megfelelési teszt**

A 2.1.1. pontban írtaktól eltérő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése esetében a számlaszerződés megkötését vagy a megbízás végrehajtását megelőzően a Bank – a Bszt.-ben meghatározott kivételekkel – a leendő szerződő féltől, illetőleg az Ügyféltől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és

tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.

Ezen ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: megfelelési teszt) során a Bank feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, valamint vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, továbbá vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

Bank nem köteles figyelemmel lenni a megfelelési teszt eredményére, amennyiben a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel megbízás felvételére és továbbítására vagy megbízás végrehajtására köt megállapodást és

- a) az ügylet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvényre, pénzügyi eszközre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV (a Tanács 85/611/EGK irányelvé alapján létrehozott, átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma) által kibocsátott értékpapírra vagy más nem komplex pénzügyi eszközre vonatkozóan jön létre,
- b) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi,
- c) a Bank egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, azaz nem alkalmazza a megfelelési teszt eredményében foglaltakat, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek,
- d) a Bank megfelel a Bszt. összeférhetetlenségre vonatkozó szabályainak.

A Bank nem köteles figyelemmel lenni a megfelelési teszt eredményére abban az esetben sem, ha az Ügyféllel vagy a leendő szerződő féllel az megbízás felvételére és továbbítására, megbízás végrehajtására vagy saját számlás kereskedésre köt megállapodást és az Ügyfél elfogadható partnernek minősül.

Amennyiben a Bank szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, az Ügyféllel vagy leendő szerződő féllel kapcsolatos nyilatkoztatási kötelezettségét teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllel minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az Ügyfél a 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

Amennyiben a Bank a megfelelési teszthez kapott tájékoztatás alapján úgy ítéli meg, hogy valamely pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél számára, úgy a Bank felhívja erre az Ügyfél vagy potenciális ügyfél figyelmét. Az Ügyfél a figyelem felhívásra köteles nyilatkozni, hogy a pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízását fenntartja-e. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

Amennyiben a Bank úgy értékeli, hogy az az Ügyfél által tett nyilatkozatok igazolásához szükséges, jogosult az Ügyféltől az azok alapjául szolgáló okiratokat bekérni. Amennyiben az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél úgy dönt, hogy nem adja meg a megfelelőségi teszthez szükséges tájékoztatást, ideértve azt az esetet is, ha a Bank által kért okiratokat nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy nem ad elegendő információt ismereteiről és tapasztalatairól, a Bank figyelmezteti az Ügyfelet vagy potenciális ügyfelet arra, hogy e döntése nem teszi lehetővé a Bank számára annak megállapítását, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelő-e az Ügyfél vagy leendő szerződő fél számára.

Ebben az esetben az Ügyfél vagy leendő szerződő fél köteles nyilatkozni, hogy a pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízását fenntartja-e. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja..

## ***2.2. Az ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása***

A Bank az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően minősíti leendő Ügyfelét. A minősítések az alábbiak lehetnek:

- A) lakossági ügyfél,
- B) szakmai ügyfél,
- C) elfogadható partner

A minősítés megtörténtéről az abban történő bármilyen változásról, valamint az ügyfélbesorolás Ügyfél kérelmére történő módosításáról és az ilyen kérelem esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről a Bank haladéktalanul írásban értesíti Ügyfelét az általa megadott levelezési címen.

A Bank minden természetes személy Ügyfelét lakossági ügyfélnek minősíti, kivéve, ha az Ügyfél kifejezett kérésére – az Ügyfél által benyújtott igazolások alapján – az Ügyfél ettől eltérő besorolását elfogadja.

A Bank a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett írásbeli kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen Ügyfél Bszt. 49. § (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelel. Az Ügyfélnek írásbeli kérelméhez szükség esetén csatolnia kell a kérelmét hitelesen alátámasztó dokumentumokat.

A Bank a lakossági ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítésre vonatkozó kérelme esetén írásban közli az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A kérésére szakmainak minősített Ügyfél írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok, jogok és ügyfélvédelmi szempontok közötti különbséget és ezek következményeit megértette és tudomásul vette.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során. Ebben az esetben az Ügyfél és a Bank írásos megállapodásban rögzíti, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó

szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

A Bszt. szerint kiemelt vállalkozásnak vagy kiemelt intézménynek minősülő elfogadható partnerként minősített Ügyfél – akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – kérheti, hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el. Ezt a felek írásos megállapodásban rögzítik.

Az elfogadható partnernek minősülő Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít az Üzletszabályzat I.1.2. a)–c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása során. Ezt a felek írásos megállapodásban rögzítik.

### **2.3. Ügyfél-átvilágítási szabályok**

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank köteles az Ügyfelet – ideértve a meghatalmazottat, rendelkezésre jogosultat, az Ügyfél képviselőjében eljáró személyt is - azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (ügyfél-átvilágítás) az alábbi esetekben:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot)
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az ügyfél-átvilágítás során a Bank megköveteli az alábbi okiratok bemutatását:

- a) *természetes személy esetén:*
  1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolvány vagy útlevél) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  2. külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- b) *jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:*
  1. 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,
  2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

*c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). (Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.)*

Amennyiben a Bank az Ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli, - az előző bekezdésben felsorolt azonosításhoz szükséges dokumentumokon felül - további adatokat, vagy dokumentumokat jogosult a saját döntése szerint bekérni. Amennyiben nem magyar nyelvűek a bekért adatokat igazoló dokumentumok, úgy a Bank felhívására az Ügyfél köteles azok hiteles fordítását is benyújtani.

A Bank az Ügyfél személyazonosságának megállapítása során a hatályos pénzmossárra vonatkozó jogszabály rendelkezéseit betartva jár el. Az Ügyfél ennek érdekében köteles a Bankkal együttműködni, s a szükséges okmányokat a Bank részére bemutatni. Amennyiben a Bank az ügyfél-átvilágítást az Ügyfélnek felróható okból nem tudja elvégezni akkor a Bank a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadja. Ha az ügyfél-átvilágítás során az azonosításhoz szükséges okiratok eredetiségét illetően kétség merül fel, a Bank jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

A Bank és az Ügyfél közötti bármilyen szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot írásban értesíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.

A Bank az ügyfél-átvilágítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni, illetve rögzítheti:

a) természetes személy

1. családi és utónevét (születési nevét),
2. lakcímét,
3. állampolgárságát,
4. az azonosító okmányának típusát és számát,
5. anyja születési nevét,
6. születési helyét, idejét
7. külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet,
8. levelezési címét
9. adóazonosító jelét

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
4. főtevékenységét,
5. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.
7. adószámát
8. KSH törzsszámát

Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos fent felsorolt adatait is tartalmaznia kell.

A Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Bank intézkedéseket tesz a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles minden esetben a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és amennyiben igen, akkor milyen minőségben.

#### **2.4. Meghatalmazás, képviseleti jog**

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél vagy az Ügyfél mint szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőre jogszabály erejénél hatóság rendelkezésénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) - a Bank által rendszeresített módon - írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában jelenti be (e pontban a továbbiakban: bejelentés) az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyeket, közös tulajdonban álló értékpapír esetében – amennyiben a rendelkezési jogot a tulajdonosok nem együttesen gyakorolják – a közös képviselőt (továbbiakban: meghatalmazott).

A vezető jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja.

Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű. Eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazott a meghatalmazást az eljárását megelőzően át kell, hogy adja a Bank képviselőjének.

A meghatalmazást az Ügyfél a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon, írásban adhatja meg. Az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni közös tulajdonú értékpapír esetén a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is. A nyomtatványon – amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít – az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás a Bankkal kötött szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél és valamennyi meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni Ügyfélfogadási időben az Ügyfél-azonosítás céljából.

Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a meghatalmazást minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás igénybevételére kiterjed, amelyek megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.

A meghatalmazás annak írásban történő visszavonásáig marad hatályban.

A külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell, kivéve, ha a Magyarországgal kötött kétoldalú jogsegély-megállapodás alapján az aláírás hitelesítését az annak tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végzi.

Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország jogsegélyszerződést kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.

Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind a számlatulajdonos, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat:

**Magánszemélyeknél:**

- név, születéskori név
- lakcím
- értesítési cím
- születési hely, idő

**gazdálkodó szervezeteknél:**

- név, rövidített név
- székhely
- értesítési cím
- cégjegyzékszám,

Magánszemély által adott eseti meghatalmazást minden esetben teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. (két tanú). Ilyen meghatalmazást a bank csak eredeti példányban fogad el.

A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.

A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető.

Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről hitelt érdemlően tudomást szerzett, nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmánya), és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.

Ha az Ügyfél csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás alatt áll, a Bank azt követően, hogy erről hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.

## **2.5. A Megbízásokra vonatkozó szabályok**

### **2.5.1. Megbízások általános szabályai**

A megbízások és szerződések teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az ügyletkötéshez szükséges fedezetet a Bank által előírtak szerint rendelkezésre bocsássa. Az esetleges fedezetlenség miatti nem teljesített megbízások miatt az Ügyfelet ért kárért a Bank a felelősségét kizárja.

A Bank a megbízások elfogadását megelőzően a következőket jogosult vizsgálni:

- a) az Ügyfél-azonosságot a már rendelkezésre álló adatok alapján
- b) a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet vagy a Bank egyes limitekre vonatkozó ügyviteli rendje szerinti megfelelő limit áll-e rendelkezésre,
- c) a letétbe helyezett értékpapírok rendelkeznek-e a szükséges kellékekkel,
- d) okirati formában kiállított, névre szóló értékpapírok esetében az átruházási láncolatot,
- e) az Ügyfél által hozott letéti igazolás valódiságát,
- f) a hivatalos letiltásokat,
- g) a jogosult személyét és az aláírások hitelességét,
- h) az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelőségét, illetve alkalmasságát az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából,
- i) az Ügyfél által aláírt számlaszerződés, illetve keretszerződések rendelkezésre állnak-e,

- j) meghatalmazott által adott megbízás esetén az adott ügylettípus megkötésére felhatalmazta-e az Ügyfél az adott személyt (rendelkezésre jogosultság ellenőrzése).

A Bank megbízást - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt.

A Bank – erre vonatkozó külön megállapodásban foglaltak szerint – az általa megjelölt üzleti órák alatt telefonon, telefaxon, vagy elektronikus úton adott megbízást fogad el. A felek kötelesek az egymásnak szóló megbízásokat, valamint szerződéseket írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni vagy visszaigazolni (konfirmálni). Felek megállapodnak abban, hogy az adott megbízást a megerősítés vagy visszaigazolás, továbbá a Bank által írásba foglalt, és az Ügyfélnek megküldött szerződés Ügyfél által aláírtan a Bankhoz történő visszaérkezésének elmaradása esetében is érvényesen létrejönnek tekintik. A megbízásokat az üzleti órákon kívül a Bank jogosult, de nem köteles átvenni. Amennyiben az üzleti órákon kívül érkezett megbízások átvételre sor kerül, azokat a következő banki munkanapon beérkezettnek kell tekinteni.

Az üzleti órákat, és azon záró időpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, az Üzletszabályzat 2.sz. melléklete tartalmazza. A záró időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank csak a következő banki munkanapon teljesíti.

A Bank a szerződéses dokumentumokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig megőrzi.

Amennyiben a Bank az ügyletek megkötése érdekében nem szerződést köt, hanem az adott ügyletről visszaigazolást állít ki, azt is írásba foglaltnak kell tekinteni. Az ügylet az aláírt visszaigazolás visszaküldésének elmulasztása esetén is létrejönnek tekintendő.

A Bank a **telefonon adott üzleti megbízásokat** hangfelvétel útján rögzíti, – a megbízás, illetve a szerződés típusának megfelelően – írásba foglalja és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). Az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő a megbízás telefonon való rögzítése abban az esetben is, ha az erre való felhívás a beszélgetés kezdetén külön nem történt meg.

A Bank a hangfelvételeket a szerződés mindkét fél általi aláírását követően jogosult megsemmisíteni. Amennyiben a szerződés írásba foglalása, vagy a megbízás Ügyfél általi írásos visszaigazolása nem történik meg, a hangfelvétel a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 évig tárolásra kerül. A hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében - a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott eljárási díj megfizetése mellett - a hangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult az általa pontosan (dátum és tranzakció szerint) megjelölt ügylethez kapcsolódó hangfelvétel meghallgatására.

A hangfelvételtől az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a jegyzőkönyvhöz csatolják. A Felek a hangfelvétel Banknál elhelyezett pél-

dányát fogadják el hiteles példányként. A hangfelvétel az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható.

A Bank az elektronikus szolgáltatások nyújtása során az elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmazza, azonban az Ügyfél tudomással bír annak kockázatáról, hogy telefon, illetve telefax használata esetén a telefonhálózat, internet használata esetén az elektronikus hálózat működése során a telefonon, illetve az interneten továbbított adatok az adatátvitel során sérülhetnek, elveszhetnek, vagy jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak.

### ***2.5.2. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során***

Megbízás felvételekor az Ügyfél azonosítása érdekében az alábbi adatokat jogosult a Bank bekérni:

- a határidős ügyleteknél az Ügyfél, vagy meghatalmazottja neve, és az Ügyfél határidős KELER kódja,
- a margin ügyleteknél, valamint a külföldi határidős részvény ügyleteknél az Ügyfél vagy üzletkötésre jogosult meghatalmazottjának neve és kódszava (az Ügyfél által kötelezően megadott jelszó),
- részvény és állampapír ügyleteknél
  - nem természetes személy befektető esetén az Ügyfél neve és az üzletkötésre jogosult meghatalmazottjának neve,
  - természetes személy befektető esetén az Ügyfél neve, vagy üzletkötésre jogosult meghatalmazottjának neve, és az Ügyfél egy azonosító adata kell (melynek szerepelnie kell a számítógépes nyilvántartásban), hogy elhangozzon a beszélgetés folyamán
- SaxoBank A/S-n (Takarék Direct rendszer) keresztül telefonon adott megbízások esetén
  - az Ügyfél neve és telefonos jelszava vagy
  - az Ügyfél kódja és telefonos jelszava vagy
  - az Ügyfél neve/kódja és az Ügyfél azonosítására szolgáló valamely adat
- SaxoBank A/S-n (Takarék Direct rendszer) keresztül elektronikus úton adott megbízások esetén
  - az Ügyfél jelszava és
  - az Ügyfél user neve
- Takarék NetBróker felületen elektronikus úton adott megbízások esetén:
  - az Ügyfél felhasználó azonosítója és
  - az Ügyfél bejelentkezési jelszava
- Electra Internet Banking Értékpapír felületen, elektronikus úton adott megbízások esetén:
  - az Ügyfél felhasználó azonosítója és
  - az Ügyfél bejelentkezési jelszava és
  - a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó

szolgáltatására köteles.

Abban az esetben, ha meghatalmazott adja a megbízást, minden esetben el kell, hogy hangozzon az Ügyfél neve is (pl. nem elegendő az Ügyfél kódja vagy határidős kódja).

Keretszerződéssel köthető termékek esetében a határidős KELER kód, illetve kódszó azonosító adatnak minősülhet.

Ügyfél azonosítására szolgáló adat lehet

- természetes személy esetén:
  - Ügyfél kód (Clavis kód),
  - Ügyfél anyja neve,
  - születési hely, idő,
  - adóazonosító jel
  - személyazonosító okmányának típusa, száma
  - lakcím,
- jogi személy esetén
  - Ügyfél székhelye,
  - Ügyfél kód (Clavis kód),
  - adószám

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy köteles magát azonosítani minden esetben, kivéve, ha az adott ügyletre vonatkozó (keret)szerződés kifejezetten másképp rendelkezik.

### ***2.5.3. A Bank felelősségének kizárása***

A Bank nem vállal felelősséget az abból fakadó kárért, ha:

- a) az Ügyfél telefonon, telefaxon vagy elektronikus úton nem tud a tőzsdei, illetve üzleti órák alatt kapcsolatot létesíteni az üzletkötővel megbízás adása, annak módosítása, vagy visszavonása céljából valamely, a Bank felelősségi körén kívül álló okból, különösen, ha ez az adatszolgáltatók, a távközlési társaságok hibája, a tőzsdei számítógépek meghibásodása miatt következik be, és így az Ügyfél a megbízást nem tudja a Bank számára továbbítani,
- b) a kár telefon-, telefax vagy elektronikus kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyítottan a Bank hibájából ered. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére, vagy az adott ügylettípusra vonatkozó speciális szabályok szerint az írásos értesítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést,
- c) a telefonhálózaton, valamint az elektronikus hálózaton továbbított adatok az adatátvitel során sérülnek, elvesznek, vagy jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válnak.
- d) az Ügyfél a telefaxon adott megbízáson szereplő aláírás hamis vagy hamisított volta kellően gondos vizsgálattal sem volt felismerhető,
- e) az Ügyfél megbízása félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos, és ennek következtében a megbízás teljesítését a Bank függőben tartja,
- f) az ügylet tárgyaként szolgáló értékpapír tőzsdei kereskedését felfüggesztik,
- g) a megbízás teljesítése olyan okból vált lehetetlenné, amelyért egyik fél sem felelős,
- h) az Ügyfél az általa megadott értesítési számokon nem érhető el.

A Bank jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem az Üzletszabályzat, sem a konkrét szerződés nem rendelkezik.

Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. A hiányosan, nem egyértelműen vagy ellentmondóan adott megbízásokat a Bank nem köteles teljesíteni, azokat jogában áll a hiányok pótlására, vagy pontosításra történő külön felhívás mellett - amíg az Ügyfél a Bank nyilvántartása szerint hiányzónak megjelölt adatot vagy dokumentumot előírt formában nem bocsátja a Bank rendelkezésére, a megbízását nem pontosítja, vagy az ellentmondást nem szünteti meg - visszatartani, vagy külön felhívás nélkül visszautasítani. A Bank a hiányos, nem egyértelmű vagy ellentmondó megbízások visszautasításából eredő esetleges károkért való felelősségét kizárja.

#### ***2.5.4. Telefaxon adott megbízások különös szabályai***

Az Ügyfél üzleti órák alatt telefaxon adott megbízását a Bank elfogadja, ha

- az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint megkötött írásbeli Keretszerződés erre lehetőséget biztosít,
- a telefax minden olyan kelléket tartalmaz, amely a megbízás teljesítéséhez elengedhetetlen, ide értve hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytől származik

A Bank ezúton is kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a megbízások telefax igénybevételel történő megadása az adott ügylet típusától független, további kockázatot jelenthet számára.

A Bankot a többször leadott megbízások okozta többszöri teljesítés miatt felelősség nem terheli. A telefaxon adott jogosulatlan megbízásból eredő – ideértve az Ügyfél személyében illetve a személy kilétében történő félreértést is – valamennyi kár tekintetében a Bank felelősségét kizárja.

#### ***2.5.5. Takaréknétférker, valamint Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül adott megbízások különleges szabályai***

A Bank és az Ügyfél egymás között közvetlen internetes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse.

A Takaréknétférker valamint az Electra Internet Banking Értékpapír szolgáltatás esetén a Bank a Szolgáltatási szerződésben és annak mellékleteiben rögzített feltételekkel biztosítja, hogy az Ügyfél elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, azok végrehajtásának állapotát nyomon követhesse, illetve a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés valamint annak mellékletei tartalmazzák.

Az Ügyfél a Takaréknétférker valamint az Electra Internet Banking Értékpapír szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzé-

kében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Bank az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint - minden hónapban automatikusan megterheli.

#### ***2.5.6. A tartós megbízásra vonatkozó szabályok***

Amennyiben a Bank az Ügyféllel kötött szerződésben kifejezetten elfogadja, az Ügyfél tartós megbízást adhat a Bank által meghatározott értékpapírok – NYESZ-R számla esetén forintban denominált befektetési jegy és magyar állampapír - rendszeres (meghatározott időközönként – havi, negyedéves, féléves, éves - történő) megvásárlására az Ügyfél ügyfélszámlája vagy nyugdíj pénzeszámlája terhére és értékpapírszámlája vagy nyugdíj-előtakarékossági ügyfélszámlája javára.

A megbízások teljesítései a tartós megbízásban megadott napokon 1-28-ig adható meg.

Az Ügyfél tartós megbízást írásban az erre rendszeresített formanyomtatványon, valamint Takarékné NetBróker és Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül adható, a megbízás maximális időtartama 3 év lehet.

Amennyiben a megbízásban megjelölt napokon – ha az munkaszüneti napra esik a következő munkanapon - az ügyfélszámla vagy a nyugdíj pénzeszámla nem nyújt elegendő fedezetet a megbízás végrehajtására, a Bank a megbízást a megjelölt napon nem teljesíti és a nem teljesítésből adódó felelősségét kizárja.

A Bank hatályos Díjjegyzékében meghatározott eseti díjak a tartós megbízás összegéből kerülnek automatikusan levonásra.

#### ***2.6. Szerződéskötés megtagadásának okai***

A Bank a szerződés megkötését valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- az bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg (ha a Banknak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez),
- az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- a befektetési tanácsadás esetén az alkalmassági teszt értékeléséhez szükséges információkhoz a Bank nem jutott hozzá,
- az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A Bank a szerződés megkötését valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadhatja, ha az Ügyfél

- általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik,
- a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
- a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem bocsátja rendelkezésre.

A Bank a vételi vagy nem a rajta keresztül vásárolt értékpapírok eladására vonatkozó megbízást visszautasíthatja, ha az adott piac elérése érdekében igénybevett közvetítőkre felállított banki belső limitek kihasználtsága egyik közvetítő esetén sem teszi lehetővé a közvetítő igénybevételét a megbízás végrehajtására.

A szerződés megtagadását, amennyiben az bennfentes kereskedés vagy piacbefolyásolás miatt történt, hivatkozva a megtagadás okára, a Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek.

## ***2.7. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások***

### ***2.7.1. Végrehajtási politika***

A Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Amennyiben a Bank a megbízást a mellékletben szereplő végrehajtási politika szerint hajtja végre, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

A jelen Üzletszabályzat mellékletben szereplő végrehajtási politika tartalmának megismerését és tudomásul vételét az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező bármely keretszerződés – elsősorban számlaszerződés – vagy szerződés megkötésével, minden további külön nyilatkozat nélkül elismer és nyugtáz.

A Bank felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy a megbízások esetleges összevonására vonatkozó szabályokat is a végrehajtási politika tartalmazza.

A Bank felhívja a figyelmet, hogy a megbízások teljesítésére vonatkozó végrehajtási politika lehetőséget biztosít arra, hogy a megbízásokat – a szabályozott piacra bevezetett részvények kivételével - szabályozott piacon vagy MTF-en kívül is végrehajtsa.

A Bank az Ügyfél megbízásait a Végrehajtási politika 1. sz. melléklete (a Bank által legjobbnak minősített kereskedési helyszínnek pénzügyi eszközönként) szerint teljesíti.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a végrehajtási politika azon teljesítési helyeken történő teljesítésre vonatkozik, amelyekhez a Bank eléréssel rendelkezik.

Az Ügyfél jogosult külön rendelkezni a teljesítés helyszínéről, ez esetben az Ügyfél által tett rendelkezés az irányadó a végrehajtási politikában foglalt teljesítési helyszínnel szemben. A Bank jogosult azon megbízások visszautasítására, melyek olyan termékre vonatkoznak, melyeknek teljesítési helyéhez a Banknak nincs hozzáférése.

A Bank köteles megbízásokat időrendi sorrendben nyilvántartani és az azonos tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni. Az időrendi nyilvántartástól a teljesítés során a Bank abban az esetben térhet el, ha az Ügyfél a Bankot ezen kötelezettsége alól kifejezetten felmenti.

A megbízás adását követően, de a megbízás teljesülését megelőzően kötött azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a Bank az Ügyfelet részesíti előnyben.

A Bank jogosult harmadik fél felé továbbítani a megbízást, illetve harmadik felet igénybe venni a megbízás teljesítése érdekében.

A Bank a megbízásokat külföldön, szükség szerint olyan személyek igénybevételével teljesítheti, amely rendelkezik az előírt engedélyekkel. Ezen személyek nevééről és székhelyéről a Bank ügyfeleit kérésre székhelyén tájékoztatja. Ha a Bank a megbízások teljesítése során külföldi közvetítőt vesz igénybe, annak tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelőséggel tartozik és úgy felel, mintha maga járt volna el.

### ***2.7.2. A megbízás teljesítése***

A Bank a megbízásokat a szükséges óvadékokkal, illetve letétekkel együtt munkanapokon a rendes üzleti órák alatt köteles, de a tőzsdei kereskedési idő alatt a rendes üzleti órákon kívül is jogosult elfogadni. Az ez idő alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat - hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik - a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve az esetleges visszavonásig kísérli meg teljesíteni.

A megbízás teljesítése során a Bank a megbízás keretei között szabadon jár el, szem előtt tartva, hogy az Ügyfél számára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kösse.

Amennyiben a Bank a megbízást nem tudja teljesíteni, úgy köteles a letétbe vagy óvadékba helyezett értékpapírral, illetve pénzzel, valamint a bizományosi díjjal elszámolni.

### ***2.7.3. Közvetítő igénybevételének általános szabályai***

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységének az Ügyfelek részére történő közvetítésére közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő befektetési vállalkozás vagy függő ügynök lehet, melyek tevékenységéért, és a Bszt.-ben foglaltak betartásáért a Bank teljes felelőséggel tartozik.

A függő ügynök igénybevételével történő ügyletkötés vagy megbízás esetében is az eljárás általános rendje, és a Díjtételek jegyzékében feltüntetett díjak érvényesek, annak külön következménye, költség és határidő kihatása - az Üzletszabályzat I. Általános részének 11. fejezetében (A Bank által igénybevehető közvetítői hálózat működtetésére és az ott történő ügyletkötésekre vonatkozó speciális rendelkezések) írtakon, valamint a Díjtételek jegyzékében foglaltakon kívül - nincs.

## ***2.8. Az Ügyfelek tájékoztatása***

Az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó a Bszt.-ben megállapított szabályokat az Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

A Bank tájékoztatási kötelezettségének tájékoztató levelek az Ügyfél számára történő megküldésével, az Üzletszabályzat és mellékletei – kiemelten a 3. sz. mellékletben foglalt szerződés minták, és a 11. sz. mellékletben foglalt Díjtételek jegyzékében -, a Bank

és az általa igénybe vett közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helységeiben, és a Bank honlapján közzétett Termékkatalógusban foglaltak, az egyes üzletkötések előtt szóban (telefon esetén hangrögzítő telefonon keresztül) adott tájékoztatás, illetve a Számlaszerződésben/ keretszerződésben írt szabályok szerinti egyenlegközlőben vagy visszaigazolásban foglaltak útján tesz eleget. A Bank valamennyi, az ügyfeleknek szóló tájékoztató anyagot honlapján is közzéteszi.

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy szerződésben/keretszerződésben az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezik, a Bank tájékoztatási kötelezettségének – az Ügyfél számára megküldendő tájékoztatások esetében – írásban, postai úton tesz eleget. A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. A postai úton történt el- küldést megtörténtnek kell tekinteni, ha a Bank által aláírt eredeti irat másolata, vagy te- lefax útján történt kézbesítés esetén a készülék által készített, a küldést igazoló példány (pl. Küldés: „Rendben” vagy “OK”) a Bank birtokában van továbbá az elküldést kéz- jeggyel ellátott postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. A küldemény az ellenkező bizonyításáig belföldi cím esetén a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon, Európán belüli cím esetén a 10. (tizedik) napon, Európán kívüli kézbesítési hely esetén a 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül. A Bank nem felel azon károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibájából erednek.

Az Ügyfél kifejezett erre vonatkozó rendelkezése alapján a Bank jogosult a tájékoztatást elektronikus úton megküldeni, mely esetben a továbbított adatok az adatátvitel során tör- ténő sérüléséből, elveszéséből, vagy jogosulatlan harmadik személyek által történt meg- szerzéséből fakadó kárért felelősségét a Bank kizárja.

Amennyiben az Ügyfél nem ad meg címet tájékoztatás kézbesítésére, a felek úgy tekin- tik, hogy az Ügyfél a tájékoztatást a Bank székhelyén, az üzleti órák alatt kívánja átven- ni, és a tájékoztatás az Ügyfélhez közvetlenül a tájékoztatás alapjául szolgáló körülmény megtörténtét követően, azonnal kézbesítésre került. A Bank kifejezetten felhívja az Ügy- fél figyelmét, hogy ebben az esetben a tájékoztatáshoz fűződő jogkövetkezmények a kézbesítéstől számítottan beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

A Bank a jelen pont szerinti tájékoztatásért, az adott ügylettel kapcsolatosan a Díjtételek jegyzéke szerint felszámított díjon felül, külön díjat nem számít fel.

Az Ügyfél kérésére a Bank a tájékoztatási kötelezettségének az alábbi módokon tesz eleget:

- az Ügyfél személyes megjelenése, továbbá telefonon történő megkeresésére szó- ban,
- írásban (levél, telefax, elektronikus út igénybevétele) történő megkeresésre írásbeli tájékoztató formájában.

A Bszt. szabályai szerint tartós adathordozó olyan eszköz, amely az Ügyfél számára le- hetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tá- rolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Amennyiben a Bszt. vagy a jelen Üzletszabályzat a Bank számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét a Bank írásban, vagy

egyéb tartós adathordozón teljesíti. Egyéb tartós adathordozón a tájékoztatás abban az esetben teljesíthető, ha a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a Bank és a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél között létrejövő vagy meglévő szerződésben foglaltaknak, és a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezetten ezt választja.

Tartós adathordozó az alábbi esetekben kerül alkalmazásra a Bank részéről:

- 1) A Bank értesíti az ügyfelet a minősítéséről, illetve a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és arról a tényről, hogy kérheti a szakmai Ügyfél a Bszt.-ben meghatározott esetekben a lakosságiként való kezelést, illetve a lakossági Ügyfél számára a szakmai minősítés megadását, azaz minősítése megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.
- 2) A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás:

A Bank az Ügyfél számára rendszeresen, eltérő megállapodás hiányában negyedévente **jelentést** készít az Ügyfélnek a tárgyidőszak végén tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományáról - feltüntetve ezen belül azon állományt, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a tárgyidőszakban -, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön vagy pénzeszközön realizált eredményről és az eredmény számításának alapjáról. A jelentést a Bank írásban vagy más tartós adathordozón bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Bank a jelentéskészítés gyakoriságáról, az Ügyfélnek történő megküldése módjáról az Üzletszabályzat mellékletét képező keretszerződésben állapodik meg.

A Bank jogosult az ügyfél- és értékpapírszámlán végrehajtott műveletekről készített számlakivonatot a jelentéssel egységesített nyomtatványon az Ügyfél rendelkezésre bocsátani a vele kötött keretszerződésben meghatározott időközönként (továbbiakban együtt: **egyenlegközlő**). Az egyenlegközlőt a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően vagy az Ügyfél által megadott levelezési címre postázza, vagy azt az Ügyfél személyesen veheti át.

Az ügyletenkénti tájékoztatás esetében a Bank a végrehajtott ügyletekről szóló **viszsaigazolást** a művelet napján állítja ki, és legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon, ügyletenként adja meg az alábbi tartalommal:

- a) a Bank neve vagy más azonosítója,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,

- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) a Bank által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban, ideértve a pénzügyi teljesítés, vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner a Bank maga, a Bankkal azonos vállalatcsoportba tartozó személy, vagy a Bank egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

Ha a Bank a megbízást a pénzügyi eszközökből képzett csomag tekintetében hajtotta végre, a k) pontban meghatározott információt e csomagra vonatkozóan, vagy az egyes csomagok átlagárára vonatkozóan is megadhatja azzal, hogy ha az Ügyfél kifejezetten kéri, az árat minden egyes csomagra vonatkozóan meg kell adnia.

A Bank a fent meghatározott információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az Ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

Az Ügyfél a Számlaszerződésben megadott külön nyilatkozat formájában jogosult meghatározni, hogy a Bank az értesítéseket és a visszaigazolást milyen levelezési címre és/vagy faxszámra vagy e-mail címre küldje.

A jelen 2.8. pontban foglaltak tekintetében a továbbiakban az értesítések, a visszaigazolás és az egyenlegközlő együttesen: „tájékoztatás”.

Amennyiben az Ügyfél nem ad meg levelezési címet, telefaxszámot vagy e-mail címet a tájékoztatás kézbesítésére, a Bank a tájékoztatásokat az Ügyféllel kötött szerződésben az Ügyfél lakcímeként, székhelyeként megjelölt címre postázza. Amennyiben az Ügyfél e címen bármely oknál fogva nem elérhető (ide nem értve, ha a levél „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza, mely esetben a levelet kézbesítettnek kell tekinteni), a Felek úgy tekintik, hogy az Ügyfél az értesítést a Bank székhelyén, az üzleti órák alatt kívánja átvenni, és a tájékoztatás az Ügyfélhez közvetlenül a tájékoztatás alapjául szolgáló körülmény megtörténtét követően, azonnal kézbesítésre került. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ha nem közvetlenül kapja meg, így különösen, ha a tájékoztatások átvételére harmadik személyt (illetve annak címét) jelölte meg, vagy ha levelezési címet nem adott meg, az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények a tájékoztatásoknak a megjelölt személyhez vagy lakcímről történő megérkezésével, illetve a Banknál történő kézbesítéssel beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél ezen rendelkezése keretében az általa az ügyletei lebonyolításra igénybe vett függő ügynöknek, vagy az ügynök üzletkötőjének címét, faxszámát vagy e-mail címét nem jogosult megjelölni.

A Bank – amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik - minden naptári negyedévet követően elkészíti az Ügyfél egyenlegközlőjét, melyet ellentétes írásos rendelkezés (az Ügyfél nem kér postázást) hiányában a Bank a negyedévet követő 15. napig az Ügyfél levelezési címére kipostáz. Amennyiben azt az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg, úgy köteles a Banktól ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan negyedévet követő naptári hónap utolsó munkanapjáig írásos észrevétellel, vagy kifogással élhet. A határidő jogvesztő, annak elteltét követően az igazolást a Bank mind tartalmi, mind formai szempontból teljes egészében elfogadottnak tekinti és azok tekintetében vitának a későbbiekben nincs helye.

Amennyiben az Ügyfél Takarékné Netbróker valamint Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló Szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank a Takarékné Netbróker, illetve az Electra Internet Banking Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások vonatkozásában a jelen 2.8. pontban meghatározott ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének elektronikus úton, az Ügyfél Takarékné Netbróker, illetve Electra Internet Banking Értékpapír felületén keresztül tesz eleget.

Az egyenlegközlő készletnyilvántartásra vonatkozó része, valamint az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személy felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Az egyenlegközlő nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. E rendelkezések ügyfelek általi betartásáért a Bank felelősséget nem vállal.

Az Ügyfél – amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés szigorúbb feltételeket nem határoz meg - köteles 8 (nyolc) napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt tájékoztatás, bizonylat, elszámolás, vagy az elektronikus úton adott megbízás teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

Ha a határidős és opciós üzletekről a Bank által az Ügyfélnek küldött írásbeli értesítésre az Ügyfél 1 munkanapon belül nem emel kifogást, akkor az értesítés elfogadottnak, és a szóban adott megbízás megerősítésének tekintendő, és későbbi vitának e tekintetben nincs helye.

3) Panaszkezelés esetében:

A Bank a saját működésével, tevékenységével kapcsolatosan a lakossági Ügyféltől származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, valamint a lakossági Ügyfél panaszairól és kifogásairól, valamint az azok rendezéséről, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít.

A Bank panaszkezelési szabályzata az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helységben Ügyfélforgalmi időben megtekinthető valamint a [www.takarékbank.hu](http://www.takarékbank.hu) honlapon elérhető. A panaszkezelési szabályzat az Üzletszabályzat 6. sz. mellékletét képezi.

### **3. Az Ügyfél és a Bank felelőssége**

A Bank az Ügyfél felé, az Ügyfél pedig a Bank felé az átadott értékpapírok hiány-, per-, teher- és igénymentességéért kölcsönösen szavatosságot vállal.

A Bank nem felel az erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, jogszabályváltozás, szükséges hatósági engedély /bejegyzés/ megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán bekövetkezett károkért, valamint a Bank által a megbízás teljesítéséhez igénybevett harmadik személyek (közreműködők, letétkezelők, partnerek) eljárásáért, hitel- és fizetőképességéért.

A Bank a szerződés teljesítését akadályozó tényezők felmerülése esetén minden olyan esetben kizárja felelősségét, amely bizonyíthatóan nem a Bank magatartása miatt következett be, illetve amelyet a Banktól független események idézték elő (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái stb.).

A Bank felhívja minden Ügyfele figyelmét arra, hogy a tőkepiaci műveletek magas kockázatú, és nem garantálható nyereségű üzletág. A Bank mindent megtesz az adott ügyletek teljes szakszerűséggel és gondossággal történő teljesítéséért, azonban a befektetési eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek a komoly veszteség kockázatával is számolnia kell. A fenti megállapítások különösen igazak a határidős, opciós ügyletekre és a certifikátokra.

A Bank az általa megkötött szerződések teljesítéséért a felelősségét nem korlátozhatja, illetve nem zárhatja ki, kivéve a jogszabályokban meghatározott eseteket, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegését.

### **4. Súlyos szerződésszegés**

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél

- a) adásvételi szerződés esetén nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át a pénzt, illetve az értékpapírt;
- b) bizományi szerződés esetében az óvadéki követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget;
- c) határidős, illetve opciós ügyleteknél az óvadéki követelményeknek, és a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
- d) értékpapír-kölcsönzés esetén
  - (i) nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át, illetve vissza a pénzt, illetve az értékpapírt;

- (ii) az óvadéknyújtási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
  - (iii) a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget;
- e) bármelyik ügyletnél
- (i) adatszolgáltatási kötelezettségét elmulasztja, vagy valótlan adatot közöl;
  - (ii) bármely olyan magatartást tanúsít, amely a már nyújtott pénzügyi biztosíték elvonására vagy csorbítására irányul;
  - (iii) az ügylet díjának megfizetését nem teljesíti.

Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult – az adott ügylet típusától függően lehetséges megoldások közül a számára kisebb kockázatú megoldást választva – a szerződéstől azonnali hatállyal elállni, illetve azt azonnali hatállyal felmondani.

## 5. *Ügyleti biztosítékok*

Az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelés biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű - harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt - pénz- és értékpapír-állománya, mely az erre irányuló szerződéssel, a Bank követelésének biztosítása esetén a Bank Ügyfélnek szóló nyilatkozatával, és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti.

Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie a kötelezett rendelkezése alól.

Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél birtokából a Bank birtokába kerül, vagy az Ügyfél korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a bankszámlán, ügyfél-számlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán a Bank javára való jóváírást, elkülönítést, zárolást, ideértve az Ügyfél vagy harmadik személy számláján a Bank javára történő jóváírást, elkülönítést, zárolást is.

A Bank az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig az őrizetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott pénzeszközök, illetve értékpapírok kiadását, illetve a számlaterhelés végrehajtását jogosult visszatartani, illetve ezeket, mint a Bank óvadékkul szolgáló eszközöket a Bank kedvezményezettségének megjelölésével zárolni.

A Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve az Ügyfél biztosíték nyújt-

tási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon kielégíteni úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja, azonban az Ügyfél - adott körülmények között Bank által figyelembe vehető - lehető legkisebb érdeksérelmével. A Bank lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével gyakorolja ezen jogát.

A Bank az Ügyfél javára nyilvántartott devizák konvertálásával jogosult az Ügyféllel szemben fennálló forintban vagy bármely más devizában nyilvántartott, esedékessé vált bármely követelését kielégíteni. Ezen esetekben a konverzió végrehajtása az Ügyfél rendelkezése nélkül történik, a konverzió értékéről, illetve az alkalmazott árfolyamról a Bank utólag egyoldalúan írásban tájékoztatja az ügyfelet. A konverzióra vonatkozó szabályokat (árfolyamok és értéknapok tekintetében) jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

Amennyiben az Ügyféllel szemben felszámolási eljárás indul, a felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtásának napján a Banknak az Ügyféllel szembeni követelései egy összegben esedékessé válnak.

Az Ügyfél megbízások adásakor az ügylet ellenértékét vagy az ügylet megkötéséhez szükséges, adott keretszerződésben meghatározott mértékű pénzügyi biztosítékot köteles elhelyezni a Banknál óvadékként, valamint a Bank külön felhívására az Ügyfél köteles az óvadékot feltölteni.

Fedezetként elfogadható pénz (forint, deviza), állampapír, illetve az adott keretszerződésben meghatározott egyéb pénzügyi eszközök, melyet a Bank saját vagyonától elkülönítetten köteles kezelni.

Az értékpapírok biztosítékként történő beszámítására vonatkozó szabályokat, az értékpapírok fedezeti értékét a Bank állapítja meg, és jogosult azokat bármikor – akár az adott ügylet futamideje alatt is - módosítani..

Az Ügyfél mentesül a biztosítékadási kötelezettsége alól, amennyiben szabad eszközeinek egyenlege fedezi a szükséges biztosítékot, és hozzájárul ahhoz, hogy a szükséges biztosítéknak megfelelő összeget a Bank zárolja. Több, folyamatban lévő megbízás esetén az egyes biztosítékokat össze kell adni, és a számlának ezt az összeget kell fedeznie, illetve ezt az összeget kell zároltatni.

A Bank jogosult a követelt biztosíték mértékét, illetve összegét bármikor megváltoztatni, erről azonban köteles az ügyfelet megadott elérhetőségén haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél az ily módon adódó különbözetet köteles az értesítést követő munkanapon 10 óráig a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél az előző bekezdésben foglalt kötelezettségének nem, vagy nem határidőben tesz eleget, a Bank jogosult a nem teljesítő Ügyfél pozícióját likvidálni és – szükség szerint – fennmaradó követelését az óvadékból, illetve az Ügyfél bármely a Banknál nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközeiből kielégíteni. Az előbbiekből leírtakból származó minden költség és kár az Ügyfelet terheli.

## **6. Az egyes ügyletek díjazása**

Az egyes ügyletek díjazását és a közvetítői díjakat jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza. A Díjtételek jegyzékében nem szabályozottakra jelen fejezet rendelkezései az irányadók.

A Bank a díjazás mértékét saját hatáskörben bármikor módosíthatja, de a módosítás nem érinti a hatályba lépést megelőzően teljesedésbe ment vagy azon megbízásokat, amelyek teljesítését a Bank már megkezdte.

### **6.1. Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára**

A Bank a saját nevében, az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult az Ügyfélre áthárítani.

Külföldi értékpapírra és/vagy származékos termékre szóló megbízás, teljesítése során a Bank jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek.

A Bank által folytatott tevékenységre megállapított jutalékok mértékétől a felek közös megegyezéssel eltérhetnek.

Jutalék csak a megbízás sikeres teljesítése esetén jár, s a megbízás teljesítésének elszámolásakor esedékes.

### **6.2. Ügyfél- és értékpapírszámla vezetés, letétkezelés, letéti őrzés**

Az Ügyfél átlagos éves befektetési állománya után a Bank letéti díjat számít fel, melynek időarányos része havonta kerül felszámításra a hatályos Díjtételek jegyzéke alapján.

Ha az Ügyfél nem rendelkezik értékpapír készlettel a vonatkozó időszakban a Bank a hatályos díjszabályzat alapján ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjat számol fel, mely időarányosan havonta kerül levonásra a hatályos Díjtételek jegyzéke alapján.

Értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások díja:

- Címlet felváltásakor az Ügyfél viseli a megfelelő címletű papírok előállításának teljes költségét.
- Amennyiben az értékpapír kibocsátója a kibocsátási tájékoztatóban az értékpapírok kikérésére vonatkozóan külön díjat határoz meg, és ez nagyobb, mint a Bank díja, a Bank a magasabb díjat érvényesíti.

A fentiekben kívül a Bank az Ügyfélnek felszámít minden olyan járulékot és egyéb költséget, amely a Banknak az Ügyfél külön igényéből felmerülő egyedi eljárásából adódik, és a letétkezelés normális menetében egyébként nem merülne fel (pl. külön tájékoztatás; kimutatás készítése stb.). A díjazás mértéke ezekben az esetekben egyedi megállapodás tárgyát képezi.

## 7. Titokvédelmi előírások

### 7.1. Értékpapírtitok

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

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

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

Az értékpapírtitok kiadásáról a Bank az Ügyfelet – a jogszabályi korlátozásokat figyelembe véve - egyidejűleg tájékoztatja.

Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a vonatkozó jogszabályban 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) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehaj-

tása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,

- j)* a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, és
- k)* a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal

szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapírtitok megtartásának 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 Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b)* a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c)* a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d)* a 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 Bank az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot
- f)* ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Bank 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 lőszerral való visszaéléssel,
- e)* pénzmosással,
- f)* bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g)* bennfentes kereskedelemmel,
- h)* piacbefolyásolással

van összefüggésben.

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 Központi Hitelinformációs Rendszernek (a továbbiakban: KHR), illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adat-szolgáltatás,
- d) a Bank 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 Bank által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
  - ea) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, 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 Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban 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 vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. § (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kísérő megbízói 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 Tpt. 181/J. § (15) bekezdés 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.

A KHR-be átadható adatok körére, illetve az adatátadás feltételei továbbá az ügyfelek jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzat 10. sz. melléklete tartalmazza.

Amennyiben az értékpapírtitok kiadását a Bank jogszabály erejénél fogva nem tagadhatja meg, az annak átadásából eredő következményekért a Bank nem felel.

## **7.2. Üzleti titok**

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.

A Bank, valamint a Bankban

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

személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - az alábbi kivételekkel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével,
- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) Állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal
- i) rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel

szemben.

A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint 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.

Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége az Ügyfélre, szervezet esetén a benne tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, a nála vezető állásban lévő személyek, továbbá alkalmazottai köteles a tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

## **8. A befektetők védelme**

### **8.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok**

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket saját eszközeitől elkülönítetten kezeli, azokat csak az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

A Bank köteles olyan nyilvántartást vezetni, amely alapján bármikor pontosan megállapíthatók az Ügyfél tulajdonát képező, illetve az Ügyfelet megillető eszközök.

A Bank jogosult az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezelésére harmadik felet igénybe venni, ha folyamatosan ellenőrizni tudja és megbizonyosodik róla, hogy az eszközök kezelése megfelel a jelen pontban foglalt követelményeknek. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezeléséért ebben az esetben is teljes felelősséggel tartozik és úgy felel, mintha maga járt volna el.

Harmadik fél igénybevétele során az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető eszköz olyan számlára is kerülhet (pl. külföldi értékpapírok esetében), amelyre vonatkozóan az egyébként a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül. Az Ügyfél tudomásul veszi annak kockázatát, hogy a harmadik félre vonatkozó betétbiztosítási vagy befektetés biztosítási szabályok, valamint az egyéb, az elhelyezett pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt érintő végrehajtási vagy más bírósági, hatósági eljárási szabályok eltérhetnek a magyar jogszabályokban foglaltaktól, és az ezekből – mint Bankon kívül álló körülményekből – az Ügyfelet érő esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget. Tekintettel arra, hogy a vonatkozó eljárások idegen nyelven és eltérő eljárási szabályokkal folynak, ez az eljárások idő- és költségigényét jelentősen befolyásolhatja.

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő eszközöket kizárólag az Ügyfél előzetes kifejezett írásos hozzájárulása esetén, a használat pontos céljának megjelölésével használhatja.

#### **8.1.1. Letéti őrzésre vonatkozó szabályok**

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére - figyelemmel az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulása kötelezettségére - harmadik személlyel megállapodást köthet.

A Bank azzal köthet megállapodást az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki

- a) megfelel az 8.1 pontban foglaltaknak, és
- b) a letéti őrzési tevékenységét illetően a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

Ha a letéti őrzést végző a székhelye szerinti államban e tevékenysége tekintetében nem áll hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt, a Bank akkor köthet vele megállapodást, ha

- a) a pénzügyi eszköz vagy az azokkal összefüggő befektetési szolgáltatási tevékenység jellege miatt ez elengedhetetlen, vagy
- b) a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást és a szakmai ügyfél írásban kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az adott féllel kéri a pénzügyi eszköze letéti őrzésére vonatkozó megállapodás megkötését.

### **8.1.2. Pénzeszközök kezelésére vonatkozó szabályok**

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett, vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a Bank kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul

- a) központi banknál,
- b) hitelintézetnél,
- c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy
- d) minősített pénzügyi alaponál helyezi el.

Ha a Bank az Ügyfél pénzeszközét nem központi bankban helyezi el, akkor a 8.1.2. pont b)–d) pont szerinti intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki, és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását.

A Bank az Ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely

- a) szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkezik, és
- b) megfelel az 8.1.1. pontban foglaltaknak.

A Bank az Ügyfél pénzeszközét akkor helyezheti el minősített pénzügyi alapon, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta.

### **8.2. A Befektető-védelmi Alap**

A Befektető-védelmi Alap a befektetési szolgáltatók által a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásai szerint működő önálló jogi személy, melynek a Bank is tagja. Az Alap feladata az ügyfelek részére kártalanítási összeg kifizetése, amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak. Kártalanítás kifizetésére 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor.

Az Alap által nyújtott biztosítás az alábbi tevékenységek keretében megkötött szerződésekből eredő követelésekre terjed ki:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés
- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az Ügyfélszámla vezetése

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

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés 1. napjától 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját az Alap határozhatja meg. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjesztendő elő.

Az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

Ha a Banknak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt, vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

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.

Ha a kártalanításra jogosult a szerződést és a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és azok a Bank által vezetett nyilvántartás adataival megegyeznek, az Alap köteles gondoskodni a neki, vagy az általa teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott személy részére járó kártalanítás haladéktalan, de legfeljebb az elbírállástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékbán állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

## **9. Rendkívüli Piaci Helyzet kezelése**

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

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben, keretszerződésben meghatározott fedezeti mértéktől eltérő összegű pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátását kérni.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőnél rövidebb határidőt tűzni a pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátására.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az ügyfél nyitott pozíciójának kényszerlikvidálására az Ügyfél előzetes értesítése nélkül még abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezést tartalmaz az értesítést illetően.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult felfüggeszteni, illetve korlátozni egyes befektetési szolgáltatásainak nyújtását.

A Bank a Rendkívüli Piaci Helyzet beállásáról, illetve megszűnéséről honlapján történő közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja ügyfeleit. A Bank abban az esetben is jogosult a jelen pont szerinti intézkedéseket megtenni, amennyiben a tájékoztatási kötelezettségének késedelmesen tesz eleget.

***10. A Bank tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet általi korlátozása, felfüggesztése, illetve az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő intézkedése***

A Felügyelet a Bank tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, ha

- a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok hat hónapon belül nem pótolhatók,
- b) a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonta, kivéve azt az esetet, ha az engedély visszavonásakor a Bank megfelel a befektetési vállalkozásra vonatkozó szabályoknak és a rá vonatkozó törvény szabályai szerint befektetési vállalkozássá alakul át,
- c) a Bank nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- d) az Bank az engedélyezett tevékenységet tizenkét hónapon belül nem kezdi meg vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- e) az Bank a tevékenység folytatásával felhagy,
- f) az Bank a tevékenységre vonatkozó, a Bszt.-ben és külön jogszabályban meghatározott előírásokat vagy az Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi,
- g) a Bank a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tett eleget,
- h) a Bank a tőke megfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
- i) a Bank az engedélyt a Felügyelet megtevesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg.

Az előző bekezdés *b)* pontja kivételével a Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt akkor vonja vissza, ha a Bank az ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Bank tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok legfeljebb 6 hónapon belül pótolhatók.

A Tőzsde felfüggeszti a Bank kereskedési jogát, attól a naptól kezdődően, amikor a tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Felügyelet felfüggeszti. Felfüggeszti továbbá akkor is, ha a Banknak nincs tőzsdei üzletkötője.

A Bank tőzsdei tevékenysége megszűnik, ha a Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonja, vagy ha a Tőzsdéről kizárják.

A Bank tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése esetén a Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a megbízását végrehajtani, illetve további megbízásokat elfogadni nem tud, egyben felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy saját érdekében az esetleges károk elkerülése végett tegye meg a szükséges intézkedéseket. A tájékoztatást az Ügyfél köteles tudomásul venni és esetleges kára bekövetkeztenek elhárítása érdekében a részéről szükséges lépéseket megtenni. Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél viseli az ebből eredő kockázatokat és károkat.

A Bank ugyancsak tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő intézkedése következtében nem tudja a megbízást végrehajtani. A felek úgy tekintik, hogy ebben az esetben a megbízás a felektől független körülmény miatt nem teljesíthető.

## ***11. A Bank által igénybe vehető közvetítői hálózat működtetésére és az ott történő üzletkötésekre vonatkozó speciális rendelkezések***

A Bank a számára engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységeket függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, mint közvetítő igénybevételével is végezheti. (A Bank által igénybevett közvetítők jegyzékét az Üzletszabályzat 9. sz. melléklete tartalmazza.)

A Bank az általa igénybevett közvetítő tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

### ***11.1. A függő ügynöki tevékenységére vonatkozó szabályok***

A Bank által igénybevett függő ügynök egyidejűleg kizárólag a Bankkal állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányul. Ezen korlátozás

a) nem érinti a más jogszabály szerint végzett ügynöki vagy közvetítői tevékenységet, ha az adott jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, és

b) nem alkalmazandó abban az esetben, ha a függő ügynök

*ba)* az ügyfél pénzügyi eszközét és pénzeszközét nem kezeli,

*bb)* kizárólag kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra vonatkozóan végez megbízás felvételére és továbbítására és befektetési tanácsadásra vonatkozó tevékenységet, és

*bc)* a megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó tevékenysége során az ügyfél megbízását kizárólag befektetési vállalkozás, külföldi befektetési vállalkozás, hitelintézet, külföldi hitelintézet vagy olyan kollektív befektetési forma számára továbbítja, amely által kibocsátott értékpapírokat szabályozott piacra bevezették.

A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység és 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 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 vagy a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek.

A Bank – 2008. június 30-át követően – befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása közvetítésére irányuló tevékenységre kizárólag olyan személyt jogosult igénybe venni, amely szerepel a Felügyelet által a függő ügynökökről vezetett nyilvántartásban.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység illetve a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló, függő ügynökkel kötött szerződése megkötését követő öt munkanapon belül bejelenti a Felügyeletnek. A bejelentés tartalmazza

a) a függő ügynök nevét és székhelyét, és

b) azt a befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetve kiegészítő szolgáltatást, amely tekintetében a függő ügynök a közvetítői tevékenységet végzi.

A Felügyelet törli a nyilvántartásból a függő ügynököt, ha

a) a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételek már nem állnak fenn,

b) a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy

c) a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtevesztésével történt.

### ***11.2. A közvetítő tájékoztatási kötelezettsége***

A közvetítő a Bank nevében létrehozandó szerződést megelőzően köteles az Ügyfelet tájékoztatni arról, hogy

a) a közvetítést a Bank nevében eljárva

b) függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi.

Ezen tájékoztatás megtörténtét, és annak az Ügyfél által történt tudomásul vételét a Bank, illetve a közvetítő az Üzletszabályzat mellékletét képező Szerződésminták között található Nyilatkozat Ügyfél által aláírt példányával köteles dokumentáltan igazolni.

## **12. Állomány-átruházás**

Az Ügyfél állomány-átruházására sor kerülhet:

- a) a Bank végelszámolása vagy felszámolása során, vagy
- b) a Bank és más befektetési szolgáltatást nyújtó közötti megállapodása eredményeként.

A Bank jogosult a Felügyelet előzetes engedélye alapján a szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra az Ügyfél hozzájárulása nélkül átruházni.

A Bank az állomány-átruházásról, az arról rendelkező szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti. Amennyiben az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Bank értesítését követő 30 napon belül írásos nyilatkozatában köteles megjelölni azon értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát, illetve az azokat vezető befektetési vállalkozást vagy árutőzsdei szolgáltatót, amelynél eszközeit elhelyezni kívánja. Amennyiben ennek határidőn belül nem tesz eleget, vagy a tájékoztatás hiányos, a Bank az általa az értesítésben megnevezett befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni, melynek üzletszabályzata ez esetben az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

## **13. Kiszervezett tevékenység**

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy bármely, a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékét, valamint a kiszervezett tevékenységeket az Üzletszabályzat 8. sz. melléklete tartalmazza.

## **II.**

### **Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok**

#### **1. Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement)**

Pénzügyi eszköz elhelyezését jelenti a pénzügyi eszköz Tpt. szerinti forgalomba hozatala, és nyilvános értékesítésre történő felajánlása. A Bank, külön erre vonatkozó szerződéses kikötés esetén a pénzügyi eszköz elhelyezését az eszköz (értékpapír vagy egyéb

pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) is vállalja.

### **1.1. Általános szabályok**

A Bank a kibocsátó, illetve az értékpapír tulajdonos megbízása, s a vele erre kötött szerződés feltételei alapján látja el az értékpapír forgalomba hozatali tevékenységet. Ennek keretében ha a Tpt. másként nem rendelkezik

- a) a kibocsátóval, illetve az értékpapír tulajdonosával együttműködve elkészíti és közzéteszi a kibocsátási tájékoztatót és a nyilvános ajánlattételt,
- b) a kibocsátó vagy megbízása alapján a Bank bejelenti a forgalomba hozatalt a Felügyeletnek.
- c) értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának előkészítésével és lebonyolításával a kibocsátó, illetőleg az ajánlattevő a Tpt.-ben meghatározott kivételektől eltekintve befektetési szolgáltatót köteles megbízni,
- d) jegyzési garanciavállalásra és értékpapír letétkezelési, illetőleg értékpapír számlavezetési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltató, illetve központi értéktár - a kibocsátóval történő megállapodás alapján - a saját tulajdonában lévő, illetve az értékpapír tulajdonosainak megbízása alapján sorozatban kibocsátott értékpapírra vonatkozó másodlagos értékpapírt bocsáthat ki.
- e) a lehetséges vásárlók részére felajánlja az értékpapírt,
- f) nyilvántartásba veszi a megvásárlásra vonatkozó nyilatkozatokat,
- g) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról a kibocsátó felé /értékpapír, pénz/
- h) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról az Ügyfél felé /értékpapír, pénz/, valamint
- i) eleget tesz az ezzel kapcsolatos - a Tpt.-ben leírt – tájékoztatási, közzétételi és jelentési kötelezettségének.

Értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala esetén az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó, a forgalmazó (forgalmazási konzorcium esetében a vezető forgalmazó), az értékpapírban foglalt jogokért kezességet (garanciát) vállaló személy, az ajánlattevő vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy felel. A tájékoztatóban pontosan, egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni annak a személynek a nevét/megnevezését, a forgalomba hozatalban betöltött szerepét, valamint lakcímét/székhelyét, aki/amely a tájékoztató vagy annak valamely részének tartalmáért felel. A tájékoztatóban foglalt minden információra, illetőleg az információ hiányára is ki kell terjednie valamely személy felelősségvállalásának.

Ha az értékpapír fogalomba hozatala a befektetők szempontjából a szokásostól eltérő kockázatú – így különösen, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója kevesebb mint egy éve működik, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a kibocsátó hiteltartozásainak összege meghaladja saját tőkéjének összegét, vagy a kibocsátó, az ajánlattevő, vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó felelőssége a tájékoztatóval kapcsolatosan nem egyetemleges - a forgalmazó és a kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy ezt a tényt a tájékoztató elején, valamint a hirdetéseiben feltűnő módon feltünteti.

A tájékoztatót valamennyi felelős személy köteles külön aláírt felelősségvállaló nyilatkozattal ellátni. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt, hogy a tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó és az értékpapírban foglalt kötelezettségért kezességet (garanciát) vállaló személy helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt, vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki a kiegészítés közzététele előtt az értékpapír lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult elfogadó nyilatkozata visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő tizenöt napon belül gyakorolhatja. A befektető elállása esetén a kibocsátó, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. A kiegészítés közzétételét követő tizenöt napos időtartam alatt az allokáció nem folytatható le.

Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételehez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy vagy a forgalmazó a jegyzéskor vagy vásárláskor befizetett összeget az engedély visszavonásától számított tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó vagy az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

Semmis az értékpapír adásvételére kötött szerződés, ha az értékpapírt nem a nyilvános forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok szerint hozták forgalomba, és a forgalomba hozatal nem felelt meg a zártkörű forgalomba hozatal feltételeinek. A befektetőknek okozott kárért a kibocsátó és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

A Tpt.-ben meghatározott kivételektől eltekintve semmis az értékpapír jegyzése, illetve az adásvételére kötött szerződés, ha az értékpapírt a Felügyelet által engedélyezett tájékoztató és hirdetmény hiányában, illetőleg a befektetési szolgáltató igénybevétele nélkül hozták nyilvánosan forgalomba. Ugyancsak semmis az értékpapír jegyzése, illetve az adásvételére kötött szerződés, ha zártkörűen működő részvénytársaság részvényét a működési forma megváltoztatására vonatkozó közgyűlési határozat nélkül ajánlották fel nyilvános értékesítésre, illetve kezdeményezték annak szabályozott piacra történő bevezetését. Ezekben az esetekben a befektetőknek okozott kárért a kibocsátó, az ajánlattevő, illetőleg az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

Az Ügyfél (kibocsátó)

- a) köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni. Ezen együttműködési kötelezettségen belül köteles különösen a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot, tény, információt díj-, és költségmentesen a Bank rendelkezésére bocsátani, lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és képviselői (alkalmazottai) vagy közreműködői útján eljárni mindazokban a megbízás tárgyával összefüggő ügyekben, melyekben személyes eljárását a körülmények megkövetelik.
- b) garantálja, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott adatok, tények információk, állítások a valóságnak megfelelnek, teljesek, s az Ügyfél nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek helyzetének megítélése szempontjából a befektetők számára kockázatuk felmérése céljából jelentősek lehetnek.
- c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződéssel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, az ennek elmulasztásából eredő károkért felel.
- d) vállalja, hogy a tájékoztató, információs összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, továbbá az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklám és hirdetési kampányhoz, nyilvános forgalomba hozatal esetén a Tpt. által előírt közzétételi kötelezettségekhez (például nyilvános ajánlattétel, allokációs eredményének közzététele stb.) szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklám és hirdetési kampányban közreműködik.
- e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell vagy kívánatos szerződést kötni, úgy - ezen szerződés teljesíthetősége érdekében - megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket.
- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót, és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja,
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét, illetve az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

## ***1.2. A jegyzési garanciavállalásra vonatkozó szabályok***

A jegyzési garanciavállalás a Bank egyedi szerződésen alapuló kötelezettségvállalása

- a) a kibocsátásra kerülő értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, megvásárlására, vagy
- b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, megvásárlására.

A jegyzési garanciavállalási szerződéssel a Bank - díjazás ellenében - írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint megbízó Ügyfél felé - függetlenül attól a tényről, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e, hogy a jogszabályi feltételekkel kibocsátott értékpapírt saját számlára lejegyzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési, illetve vásárlási kötelezettséget vállal.

A Bank egyedi döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem a megbízó Ügyfél, sem a befektető nem jogosult. A Bank esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.

A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön szerződés helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozattal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek.

A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

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

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

### **2.1. *Általános szabályok***

A Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján, díjazás ellenében vállalja, hogy tanácsot ad az Ügyfél részére vállalkozások tőkeszerkezetével, vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával kapcsolatban, illetve szolgáltatásával közreműködik a tőkeszerkezet átalakításának folyamatában.

A Bank tőkeszerkezeti tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg.

A Bankot nem terheli felelősség a tőkeszerkezeti tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréiséért.

A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél indokolt írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. A Bank követelheti az Ügyféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségei megtérítését.

### **2.2. *Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás***

A Bank, mint a Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltatás végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező hitelintézet az Ügyfél egyedi megbízása esetén közreműködik nyilvánosan működő részvénytársaságban történő kötelező vagy önkéntes nyilvános vételi ajánlat útján való befolyásszerzési eljárás lebonyolításában.

Ennek keretében a Bank

- a) közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,
- b) az elkészült, az Ügyfél által elfogadott és aláírt nyilvános vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyása érdekében eljár a Felügyeletnél,
- c) közreműködik az elfogadó nyilatkozatok nyilvántartásba vételében, regisztrálásában,
- d) közreműködik a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó nyilatkozatok szükséges közzétételében,
- e) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást.

### **3. Megbízások felvétele és továbbítása, illetve végrehajtása az Ügyfél javára**

#### **3.1. Megbízások felvételének általános szabályai**

A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, az Ügyfél javára /számlájára/ a megbízásban rögzített feltételek mellett köt adásvételi ügyletet pénzügyi eszközre. Megbízás az Üzletszabályzat általános részében meghatározott módon és szabályok szerint adható. A felek jogait és kötelezettségeit a keretszerződések, valamint az egyedi szerződések, megállapodások rögzítik. Egy megbízás csak egynemű pénzügyi eszközre vonatkozhat, különböző pénzügyi eszközökre külön kell megbízást adni.

A megbízások időtartamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő szabályt az egyes termékekre vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg.

- Napi megbízás
- Határozott időtartamig érvényes megbízás
- Határozatlan ideig – visszavonásig – érvényes megbízás

A telefonon adott megbízások kizárólag a megbízás napján érvényesek (napi megbízás).

Egy napnál hosszabb, határozott időtartamig vagy visszavonásig (határozatlan ideig érvényes) – mindenkor hatályos tőzsdei szabályzat szerinti lejáratú napig élő - érvényes megbízást a Bank kizárólag írásban (erre vonatkozó külön megállapodás esetén telefaxon, elektronikus úton) fogad el, továbbá csak abban az esetben, ha az adott piacon vagy közvetítőn keresztül ennek lehetősége biztosított.

A megbízás árfolyamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő lehetőségeket az egyes termékekre vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg:

- limitár, ami a Bank számára kikötött árfolyam-határ, amelyet az ügylet megkötésekor a termék árának el kell érnie
- piaci ár, amely a Bank számára azt jelenti, hogy az adott ügyletben az adott körülmények között elérhető árat alkudja ki (A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a piaci ár eltérhet a tőzsdei kereskedési rendszerben kialakult ártól!)

A Bank megbízást – ha az ügyféllel kötött szerződés másképp nem rendelkezik – általában az alábbi módokon fogadhat el:

- a) írásban, továbbá erre vonatkozó megállapodás alapján
- b) telefaxon,
- c) telefonon,
- d) elektronikus úton

A Bank jeligés megbízást nem fogad el.

Telefonon, illetve telefaxon csak abban az esetben fogad el a Bank megbízást, ha az Ügyfél azonosítása a jogszabályoknak, és az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően biztosított. A telefaxon beérkezett megbízások lefűzésre kerülnek. A megbízás felvételekor a 3.2. pontban megfogalmazott óvadéki feltételeknek is fenn kell állniuk.

Az Ügyfél által adott megbízásnak az alábbiakat kell tartalmazni:

- Ügyfél neve, azonosító adata
- Megbízás tárgya
- Megbízás iránya (vétel/eladás, illetve nyitás/zárás)
- Pénzügyi eszköz mennyisége
- Pénzügyi eszköz árfolyama
- Megbízásra időtartamára vonatkozó esetleges korlátozás
- Pénzügyi eszköz típusától függően annak lejárat
- Végrehajtás helyszíne, amennyiben a Végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő helyszínt jelöl meg

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot semmilyen felelősség nem terheli, ha az Ügyfél bármely megbízása az adott piaci viszonyok mellett nem, vagy csak részben teljesíthető.

### **3.2. Óvadéki követelmények**

A Bank pénzügyi eszköz adásvételére megbízást akkor fogad el és teljesít - az opciós jog vásárlás kivételével, mely esetben az opciós díj megfizetése a feltétel -, ha az Ügyfél legkésőbb a megbízással egyidejűleg a megbízás tárgyát, illetve fedezetét (értékpapírt számlára helyezéssel, illetve transzfer útján, pénzt befizetéssel vagy átutalás útján) és a bizományosi díjat a Banknál, illetve a Bank által ilyenként elfogadott közreműködőnél óvadékba adni. Ettől eltérni csak egyedi megállapodás alapján lehetséges, melynek feltételeiről a Bank külön dönt.

Az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz a megbízás tényleges teljesítése napjáig – elszámolási napig – az Ügyfél tulajdonában marad.

A bizományosi szerződés érvényességi ideje alatt az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz kikerül az Ügyfél szabad rendelkezése alól, és az az Ügyfél szabad rendelkezésére nem bocsátható.

Amennyiben a Bank a megbízást a megbízási szerződésben meghatározott limitárnál kedvezőbb feltételekkel teljesíti, a fedezetbe vont többletérték (limitár és teljesítési ár közötti különbözet) az Ügyfelet illeti meg.

### **3.3. Megbízás alapján értékesíthető termékek és szolgáltatások köre**

A Bank az alábbi termékekre, szolgáltatásokra vonatkozó megbízások teljesítését vállalja:

- a) tőzsdei azonnali adásvétel
- b) tőzsdén kívüli azonnali adásvétel
- c) tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek értékpapír, index és deviza tekintetében
- d) tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek
- e) elektronikus platformon, a SaxoBank A/S-n (Takarék FX Direct) keresztül elérhető termékek bizományosi adásvétele

A megbízás különös esete:

day-trade megbízások

#### **3.3.1. Tőzsdei azonnali adásvétel**

A Bank tőzsdei azonnali termékek – ideértve a magasabb kockázatú cetifikátokat és warrantokat is - vonatkozásában a Végrehajtási politikában foglaltak figyelembevételével teljesíti az Ügyfél megbízását. Amennyiben az Ügyfél nem a BÉT-re vagy a Deutsche Börsére bevezetett azonnali termékek vonatkozóan ad megbízást, a teljesítési hely a termék elsődleges piaca, melyet a Bank a Bloomberg informatikai rendszer adatbázisa alapján határoz meg.

A Bank a Deutsche Börsére bevezetett, és egyúttal a DAX-30 indexben szereplő termékekre, valamint a Budapest Értéktőzsdére bevezetett termékekre vonatkozó azonnali piaci megbízást köteles elfogadni. Egyéb külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízás esetén a Bank csak akkor fogad el megbízást, ha valamely közvetítőn keresztül az adott pénzügyi eszköz piaca számára elérhető. A Bank a megbízás teljesítését jogosult visszautasítani, ha az adott elismert piachoz nincs hozzáférése.

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

Az értékpapírok mennyiségére részteljesítés és a teljes mennyiség teljesítése is kiköthető. Amennyiben az Ügyfél részteljesítést köt ki, ez azt jelenti, hogy az Ügyfél elfogadja megbízásának mennyiségben való részbeni teljesítését is, ha az adott piaci viszonyok között a megbízás teljes egészében nem teljesíthető. Amennyiben az Ügyfél a teljes mennyiség teljesítését köti ki, az Ügyfél csak akkor fogadja el teljesítettnek a megbízást, ha a megbízás szerinti értékpapírok teljes mennyiségére megkötötte a Bank az üzletet. Tőzsdei értékpapírra adott megbízás esetén a teljes mennyiség csak akkor köthető ki, ha annak árfolyamértéke eléri a tőzsdei szabályzatokban a "MIND" ajánlatokra előírt minimális árfolyamértékét.

Amennyiben az Ügyfél a teljes mennyiség teljesítését nem kötötte ki, az értékpapírok mennyisége részben is teljesíthető.

A Bank jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés mennyiségének meghatározásán túl további utasítást is ad az Ügyfél. (Ilyen utasítás lehet például "a teljesített mennyiség a forgalom legfeljebb/legalább x%-a lehet" stb.)

A Bank jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés áráként limit- vagy piaci ár meghatározás mellett az árra vonatkozó további utasítást is ad az Ügyfél. (Ilyen utasítás lehet például "az óvatosan vagy folyamatosan a piacon", "legyen folyamatosan a legjobb eladási (vagy vételi) ajánlat" stb.) A Bank azonban nem fogad el és nem teljesít olyan utasítást tartalmazó megbízást, amelynek megfelelés még a legnagyobb előrelátás mellett sem garantálható (például "a napi legmagasabb/legalacsonyabb áron", "legkedvezőbb áron", "bármilyen áron" stb.).

Tőzsdei azonnali termékekre vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árnak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, hiszen előfordulhat, hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni.

A tőzsdei azonnali termékek különböző kockázatúak lehetnek. Az ügyletek kockázatáról az értékpapír és ügyfélszámla szerződés, valamint a Termékkatalógus tartalmaz további információkat.

A Bank a tőzsdei azonnali adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó bizományosi szerződést, valamint a teljesítésre vonatkozó elszámolást az ügyfél ellenkező irányú rendelkezése hiányában a megadott levelezési címre postai úton megküldi.

### ***3.3.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétel***

Az Ügyfél megbízást adhat értékpapírok tőzsdén kívüli adásvételére. Ilyen megbízás esetén a Bank megkísérli az OTC piacon beszerezni, illetve értékesíteni az Ügyfél megbízásában megadott értékpapírt.

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén 2 munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik. Amennyiben a megbízás nem kerül 8 napon belül teljesítésre a megbízás megszűnik.

A Bank az Ügyfél esetleges részteljesítésre vonatkozó kikötését elfogadhatja.

Az Ügyfél jogosult aukción történő vételre megbízást adni. Aukciós megbízások esetén az aukción elfogadott ajánlat az összes leadott ajánlat függvényében alakul ki a beadható ársávon belül, akár oly módon is, hogy a legmagasabb ársávban arányos a kielégítés.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság aukcióira vonatkozó határidők, illetve teljesítések tekintetében a nyilvános ajánlattételben közzétettek az irányadóak

### ***3.3.3. A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet értékpapír, index és deviza tekintetében***

Tekintettel arra, hogy a tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek napi elszámolású, magas kockázatú ügyletek, a felek kötelesek fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni. A Bank a tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízásokat a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - a BÉT-en hajtja végre. Ezen ügyletek feltételeit és lebonyolítását a Budapesti Értéktőzsde Zrt. tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés tartalmazza.

A Bank köteles a KELER Zrt. által meghatározott határidőn belül a KELER Zrt.-nek bejelenteni minden olyan ügyfelének nevét, adószámát, továbbá székhelyét/lakcímét, akire a KELER Zrt. által meghatározott szabályok ezt előírják.

A tőzsdei szabványosított opciós kontraktus jogosultja az adott napon legkésőbb a KELER Zrt. által meghatározott határidőt legalább 30 perccel megelőző időpontig hívhatja le az opciót.

Az Ügyfél és a Bank között a nyitott pozíciók árkülönbözetének elszámolása naponta, az Ügyfél e célra megnyitott számláján, a hivatalos tőzsdei elszámolóárak alapján történik. Az esetlegesen kialakuló negatív árkülönbözet elszámolására az Ügyfél által nyújtott óvadék szolgál. Az Ügyfél a határidős ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét óvadékként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan köteles biztosítani. Ha az óvadék értéke annak részleges igénybevétele vagy más ok folytán a Bank által előírt szint alá csökken, az óvadéket az Ügyfél köteles kiegészíteni. Amennyiben az Ügyfél fizetési, illetve óvadék rendelkezésre bocsátási kötelezettségének nem tesz eleget, a Banknak jogában áll az Ügyfél pozícióit vagy annak egy részét kényszerlikvidálni. Fedezeti ügylet létesítése, illetve kényszerlikvidálás előtt a Bank nem köteles külön értesítést küldeni. A Bank a fedezeti ügyleten vagy kényszerlikvidáláson keletkező követelését jogosult az Ügyfél által elhelyezett óvadékból kielégíteni.

Amennyiben a rendelkezésre álló óvadék nem nyújt fedezetet az Ügyfél kötelezettségének teljesítésére, arra az esetre az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy követelésének összegével a Megbízó külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve ellenére is megterhelje bármely szabad rendelkezésű bankszámláját, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítsa, és a követelését ezáltal kielégítse.

Az opció lehívása kizárólag írásban vagy rögzítő telefonon történhet. A lehívást írásban a Bankhoz levélben, vagy kizárólag a Bank által meghirdetett telefax számra juttathatja el az Ügyfél. A nem a meghirdetett telefax számra küldött lehívások elfogadására a Bank jogosult, de nem köteles.

Az opció lehívásának legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) az Ügyfél kódja,
- b) az opció típusa (call, put), fajtája
- c) a termék,

- d) a termék lejáratra, amennyiben azt a termék megnevezése nem tartalmazza,
- e) a lehívási ár,
- f) a lehívandó mennyiség,
- g) a lehívás napja – de nem lehet későbbi időpont, mint a lejárat napja.

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció jogosultja a KELER Zrt. szabályzatainak megfelelően köteles az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (vételi opció esetén) vagy eladni (eladási opció esetén).

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció kötelezettje a KELER Zrt. szabályzatainak megfelelően köteles az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (eladási opció esetén) vagy eladni (vételi opció esetén).

Fizikai szállítású szabványosított határidős kontraktusok lejáratkori teljesítése esetén a határidős ügylet vevője a KELER Zrt. szabályzatainak megfelelően köteles a határidős ügylet tárgyát képező értékpapírokat megvásárolni, a határidős ügylet eladója köteles a határidős ügylet tárgyát képező értékpapírokat eladni.

Amennyiben a fizikai szállítású szabványosított határidős és opciós termékekben az Ügyfél kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, és ennek következtében a KELER Zrt. további befizetésre kötelezi a Bankot, annak teljes összegét köteles az Ügyfél megtéríteni a Bank számára.

Szabványosított határidős és opciós kontraktusokra vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, hiszen előfordulhat, hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni.

#### ***3.3.4. Tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek***

Tőzsdén kívüli egzotikus opciók adás-vételére vonatkozó megbízás esetén a Bank megkísérli az OTC piacon beszerezni, illetve értékesíteni az Ügyfél megbízásában megadott opciót.

A Bank egzotikus opcióra vonatkozó bármely megbízást kizárólag az ezen ügyletek nyilvántartásával, fedezetképzésével, elszámolásával, likvidálásával kapcsolatos feltételeket tartalmazó bizományosi keretszerződés megkötését követően fogad el az Ügyfőtől.

#### ***3.3.5. A SaxoBank A/S-n (Takarék FX Direct) keresztül elérhető termékek bizományosi adásvétele***

A Bank elektronikus eszközön (Takarék FX Direct) keresztül speciális bizományosi befektetési kereskedésre vonatkozó keretszerződés keretein belül lehetőséget biztosít ügyfeleinek a keretszerződésben meghatározott piacokon, meghatározott termékekre közvetlenül, vagy üzletkötőn keresztül közvetve történő megbízások adására.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a kereskedéshez szükséges fedezet elhelyezését – annak Ügyfél általi rendelkezésre bocsátását követően - a SaxoBank A/S-nél az elektronikus platformon kizárólag az Ügyfél külön írásos rendelkezése alapján, a vonatkozó keretszerződésben meghatározott határidőkkel teljesíti a saját nevében.

Ezen ügyletek megkötésével, nyilvántartásával, fedezetképzésével, elszámolásával, likvidálásával kapcsolatos feltételeket a kapcsolódó bizományosi keretszerződés tartalmazza. (Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás, illetve Bizományosi keretszerződés telefonon adott megbízással elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás)

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az elektronikus eszközön keresztüli direkt – nem telefonos - kereskedés angol nyelven folyik.

#### **3.4. A megbízás módosítása és visszavonása**

Az Ügyfél a megbízást minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, telefaxon, írásban, vagy a Takarékné NetBróker és Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül elektronikus úton módosíthatja és vonhatja vissza. Amennyiben a módosítás az óvadékba adott pénzösszeg vagy értékpapír-állomány növelését teszi szükségessé, a Bank jogosult a biztosíték mértékét megnövelni. A Bank jogosult a megbízás módosítását és visszavonását az üzleti órákon kívül, a tőzsdei kereskedés ideje alatt elfogadni.

A megbízás módosítása és visszavonása a következő munkanapra vonatkozhat, de a Bank jogosult a módosítást és a visszavonást a következő munkanap előtt bármikor végrehajtani.

A megbízás csak annak teljesülése előtt vonható vissza vagy módosítható. Amennyiben a megbízás részben teljesítésre került, a módosítás és a visszavonás a megbízásnak csak a még nem teljesült részére vonatkozhat. A már teljesített megbízásokért az Ügyfél helytállni tartozik. A tőzsdei kereskedés során a megbízás módosíthatóságának és visszavonhatóságát a módosítás vagy visszavonás kereskedési rendszerbe érkezésének időpontja határozza meg.

A tőzsdei üzletkötés alatt a Bank telefonon is jogosult elfogadni módosítást vagy visszavonást, amennyiben a megbízás adásakor a felek megállapodást kötöttek a telefonon keresztül történő módosítás és visszavonás hitelességének és a módosítást adó személy illetékességének ellenőrzéséről. A Bank nem vállal felelősséget azért, ha a távközlési vonalak túlterheltsége, meghibásodása stb. folytán, vagy egyéb, a Bankon kívül álló okból a tőzsdei órák alatt a Bank nem érhető el.

#### **3.5. A megbízás megszűnése**

A megbízás megszűnik:

- a) a teljesüléssel,
- b) bármelyik fél jogszerű elállásával,
- c) bármelyik fél jogszerű felmondásával,
- d) nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése esetén,

e) a megbízás teljesítésének elmaradása esetén, a megbízás időtartamának lejártával.

A megbízás akkor teljesült, ha a szerződésben megjelölt időben a szerződés tárgyát képező instrumentumra, a megjelölt feltételekkel a megbízást a Bank végrehajtotta.

Az Ügyfél nem mondhatja fel a szerződést, ha a megbízás alapján a Bank az adásvételi szerződést megkötötte.

Az Ügyfél akkor állhat el a szerződéstől, ha bizonyítja, hogy a teljesítés már nem áll érdekében, és a Bank a megbízás alapján az adásvételi szerződést még nem kötötte meg, illetve a megbízást még nem teljesítette, vagy a teljesítést még nem kezdte el. Az Ügyfél akkor is elállhat a szerződéstől, ha a Bank késedelme folytán már nem fűződik érdeke a teljesítéshez.

A Bank akkor állhat el a szerződéstől, ha az Ügyfél az előírt óvadéki követelményeknek nem tesz határidőben eleget, vagy ha az Ügyfél határidőben nem tesz eleget a szerződésből adódó kötelezettségeinek, továbbá, ha az Ügyfél elmulasztja azoknak a nyilatkozatoknak a megtételét, illetve iratok átadását, vagy egyéb olyan intézkedést, amely a megbízás teljesítéséhez szükséges.

Ha a megbízás akár csak részben is teljesült, a felek nem állhatnak el a szerződéstől.

Amennyiben az Ügyfél természetes személy, halála esetén – a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az örököse válik a megbízás, illetve az ez alapján megkötött ügylet jogosultjává, vagy kötelezettjévé.

Szerződésszegés esetén a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben az Ügyfél teljesítése elmarad, a Bank beszámítási, illetve visszatartási jogot gyakorolhat, továbbá jogosult a késedelemből, illetve az egyéb szerződésszegésből eredő egyéb igényét, kárát érvényesíteni.

### ***3.6. Az ügyletek elszámolása***

Amennyiben a megbízás esetleges módosítása, vagy bármilyen más ok miatt az óvadékba adott pénzösszeg és az ügyfélszámláján lévő más ügylet mögé fedezetként be nem vont pénzösszeg nem nyújtana fedezetet - vétel esetén - az értékpapír vételárának kiegyenlítéséhez, a Bank jogosult a hiányzó összeg erejéig az Ügyfél Bank által vezetett értékpapír-számlája terhére értékesítést kezdeményezni, és a befolyt vételárból a hiányzó összeget teljesíteni.

A megbízások elszámolása minden esetben az adott piac vagy termék elszámolási devizanemében történik.

Teljesült megbízás esetén az adott piactól függő – OTC piacon megállapodás szerint - elszámolási napon a Bank automatikusan lekönyveli a jóváírást, illetve terhelést az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél-, illetve értékpapírszámláján. Külön rendelkezés vagy megállapodás alapján a Bank átutalja vagy eltranszferálja az Ügyfelet megillető eszközöket.

### **3.7. A Day-trade megbízások szabályai**

Az Ügyfél jogosult napon belüli vételre és eladásra szóló megbízást adni az alábbi termékekre vonatkozóan:

- Azonnali ügyletek a BÉT-en
- Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és opció adásvétel
- SaxoBank A/S-n (Takarék Direct rendszer) keresztül elérhető termékek

„Day-trade” vagy napon belüli ügylet: egy kereskedési napon azonos termék azonos mennyiségére – csökkentett óvadéki követelmény megléte mellett - adott vételi és eladási megbízások, ahol a vételi és eladási megbízások ugyanazon kereskedési napon teljesülnek, és ebből adódóan az adott kereskedési nap végén az Ügyfélnek nincs nyitott pozíciója. A Day-trade megbízás adásakor a megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell azt az információt, hogy az Ügyfél Day trade (napon belüli) ügyletet kíván kötni. Ennek elmaradása esetén a Day-trade ügyletekre vonatkozó szabályok nem kerülnek alkalmazásra, még abban az esetben sem, ha vételi és eladási megbízások egyébként megfelelnek a jelen definícióban foglaltaknak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Day-trade megbízást csak akkor adhat, ha a számlaszerződés mellékletét képező kockázatfeltárási nyilatkozatot aláírásával elfogadja az ügyletben rejlő kockázatot.

A Bank jogosult a megbízások minimális fedezeti szintjét ügyfelenként és/vagy akár ügyletenként meghatározni. A Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a megbízás visszautasításáról.

Day trade megbízás esetén, amennyiben az Ügyfél a pozícióját a kereskedés szabad szakaszának meghirdetett zárása előtt 30 perccel, illetve nem tőzsdei termék esetén az üzleti órák végéig még nem zárta ellenirányú ügylettel, úgy a Bank jogosult, de nem köteles azt kényszerlikvidálni (ellentétes irányú ügylettel zárni). A Bank jogosult a nyitott pozíciót a kényszerlikvidálásra rendelkezésre álló időn belül bármikor lezárni. A kényszerlikvidálás árfolyamáért és esetleges veszteségéért a Bankot felelősség nem terheli. Az Ügyfél a Bankkal szemben a kényszerlikvidálás pontos időpontjából adódóan az őt ért esetleges kárra vonatkozóan semmilyen igényt nem támaszthat.

Amennyiben az Ügyfél Day-trade ügylete a kereskedés zárásáig nem zárult le ellenirányú ügylettel, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank által a nem Day trade vételre és eladásra meghatározott fedezetet biztosítani. Amennyiben az Ügyfél a következő banki munkanapon vagy tőzsdei kereskedési napon nem bocsátja rendelkezésre a szükséges fedezetet a Bank jogosult likvidálni a pozíciót.

## **4. Sajátszámlás ügyletek**

### **4.1. Általános rendelkezések**

Sajátszámlás kereskedés a Bank saját pénzügyi eszközei terhére történő pénzügyi eszköz adásvétele, illetve cseréje.

A Bank a saját számláról értékesített pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan azonnali szerződéseket, valamint a határidős deviza, állampapír és deviza opciós termékekre vonatkozóan keretszerződéseket köt.

A számszámlás ügyletek feltételeit, így a teljesítési határidőt, árat, mennyiséget az adott szerződés megkötésekor alakítják ki a felek.

A számszámlás ügyletekre – amennyiben a keretszerződések másként nem rendelkeznek – megfelelően irányadóak a 3.1., 3.2., 3.4., 3.5. és 3.6. pontokban foglaltak azzal, hogy a végrehajtás helyszíne számszámlás ügyletek esetében nem releváns.

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén 2 munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik. Amennyiben a megbízás nem kerül 8 napon belül teljesítésre a megbízás megszűnik.

#### ***4.2. Tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciós ügylet***

Számszámlás határidős deviza, illetve deviza opciós ügylet megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a tőzsdén kívüli deviza opciós ügyletekre vonatkozó hatályos keretszerződést aláírja, azok feltételeit és kockázatait tudomásul vegye.

##### ***4.2.1 Tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet***

A határidős devizaügylet olyan ügylet, amelyben az egyik fél egy adott devizanemben meghatározott összeget (az „Eladott összeg”) a másik félre átruház egy másik devizanemben meghatározott összeg (a „Vásárolt összeg) ellenében, a felek által kölcsönösen elfogadott határidős értéknapon történő teljesítéssel.

Az ügylet típusa elszámolásos, fizikai szállítás nincs, legkésőbb a határidő lejáratát megelőző második munkanapon ellentétes ügylettel zárásra kerül a pozíció.

Az ügyletről készült visszaigazolásnak az alábbiakat kell tartalmaznia

- a) az ügylet iránya (vétel/eladás)
- b) az ügylet tárgya
- c) mennyiség
- d) határidős árfolyam
- e) üzletkötés napja
- f) lejárat napja (határidő)

##### ***4.2.2 Tőzsdén kívüli deviza opciós ügylet***

Vételi opció esetén a vételi opció vevőjének joga van az előre megállapított kötési áron, az adott jövőbeni időpontban megvenni az ügylet tárgyát az opciós díj megfizetése mellett, a vételi opció kiírója (az eladó) pedig köteles azt eladni az előre megállapított áron, az opciós díj fejében.

Eladási opció esetén az eladási opció vevőjének joga van az adott jövőbeni időpontban az előre megállapított kötési áron eladni az ügylet tárgyát az opciós díj megfizetése mellett, az eladási opció kiírójának (a vevőnek) pedig kötelessége megvenni azt, az előre rögzített feltételek szerint az opciós díj fejében.

Amennyiben az opció vevője él opciós jogával – lehívja az ügyletet – akkor egy tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet jön létre – T+2 napi határidőre –, melyre a 4.2. pontban leírt feltételek érvényesek.

Az opciós ügyletek tekintetében a Bank tőzsdén kívül csak európai típusú opciós ügyletet bonyolít.

Az opciós visszaigazolásnak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a) az opció tárgya,
- b) az opció típusa (vételi - eladási),
- c) az opció iránya (vétel - eladás),
- d) az opció fajtája ( csak európai (időpontra szóló) )
- e) az opció lehívási határideje,
- f) kötési ár,
- g) opciós díj.

#### ***4.3. Tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet***

A számlás határidős állampapír ügylet megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a határidős állampapír ügyletekre vonatkozó hatályos keretszerződést aláírja, annak feltételeit és kockázatát tudomásul vegye.

Határidős állampapír adásvétel esetén a szerződő fél nem prompt, hanem valamilyen határidőre vesz vagy ad el állampapírt, célja árfolyamnyereség realizálása.

Az ügylet elszámolásos, fizikai szállítás nincs, legkésőbb a lejárat határidőt megelőző második munkanapon ellentétes irányú ügylet megkötésével zárásra kerül az ügylet.

Az ügyletről készült visszaigazolásnak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a) az ügylet iránya (vétel/eladás)
- b) az ügylet tárgya
- c) mennyiség
- d) határidős árfolyam
- e) üzletkötés napja
- f) lejárat napja (határidő)

#### ***4.4. Tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel***

Az Ügyfél a Banknál kereskedési céllal tartott értékpapírokra azonnali adásvétel keretében is köthet ügyletet.

#### ***4.5. Sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés***

A Bank a saját tulajdonában, illetve az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírt kölcsönadhatja, illetőleg a Bank az Ügyfél által a Banknál óvadékba adott, vagy az Ügyfél

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

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapír-kölcsön szerződés kizárólag határozott időre köthető.

Az értékpapír-kölcsön esetében a kölcsönbeadó, illetőleg a kölcsönbe adásban bizományosként közreműködő Bank jogosult megfelelő óvadékot kikötni. Óvadék kikötése esetén, ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének az értékpapírkölcsön-szerződésben meghatározott szintje alá csökken, az óvadékot ki kell egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönbe adó a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

Az Ügyfél által óvadékban adott, vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír Bank által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír kölcsön szerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír kölcsön szerződést a Bank jogosult – kölcsönbe adói és kölcsönbe vevői pozícióban egyaránt - saját javára vagy Ügyfele javára, annak megbízásából bizományosként eljárva megkötni. Ha a Bank az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.

Az értékpapír kölcsön szerződés az értékpapír tulajdonosa és az értékpapírt kölcsönvevő másik fél között létrejött más szerződés része nem lehet.

Az értékpapírkölcsönre az Üzletszabályzatban és a vonatkozó szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Ha a Bank az Ügyfele által óvadékba adott értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra a Ptk. bizományi szerződésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni

**5. A pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, letétkelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetése**

A Bank az Ügyfél részére számlavezetési szerződés alapján letéti őrzést, letétkelést valamint ehhez kapcsolódó értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetési szolgáltatást nyújt.

A Bank az értékpapír-számla – beleértve a zárolt számlát is – és az Ügyfélszámla megnyitását és vezetését mindezekre közös szabályokat tartalmazó “Számlaszerződés Értékpapír- és Ügyfélszámla vezetésére” elnevezésű szerződés alapján végzi.

Magánszemélyek bejövő/kimenő átutalásait, illetve bejövő/kimenő értékpapír transzfereit a Bank csak akkor fogadja, érkezteti/indítja az ügyfél-, vagy értékpapírszámlákra/ról, ha az Ügyfél azonosítása egyértelmű (legalább egy egyedi vagy két személyes adata a bejövő/kimenő átutalási, illetve a transzfer bizonylaton feltüntetésre került).

Az Ügyfél kérésére a Bank haladéktalanul egyedi letéti igazolást, illetve az ügyfél- és értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről számlakivonatot készít, és azt az Ügyfél kérésének megfelelő módon kézbesíti az Ügyfélnek. Ebben az esetben az Ügyfélnek külön díjat kell fizetnie az igazolás, illetve a kivonat elkészítéséért és kiküldéséért. A díj mértékét a Díjtételek jegyzéke rögzíti.

A számlakivonat, illetve a letéti igazolás az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat, illetve letéti igazolás nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

### **5.1. Letéti őrzés**

Letéti őrzés keretében a Bank az Ügyfél pénzügyi eszközeit átveszi megőrzésre, valamint az Ügyfél megbízásából azokat nyilvántartja és kiadja.

Értékpapír letéti őrzés keretében a Bank díjfizetés ellenében vállalja nyomdai úton előállított értékpapírok megőrzésre történő átvételét, a tulajdonos megbízásából történő nyilvántartását és kiadását.

A letéti őrzést a Bank az Ügyfél megbízásából külön szerződés alapján, kizárólag egyedi esetekben, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó más ügyletek lebonyolítása érdekében vállal.

Letétbe kerülhet az értékpapír vásárlás, beszállítás és transzfer útján.

A nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzés átadás-átvételi jegyzőkönyvvel, értékpapír letéti számlán történő jóváírással, és tételes, darabszámra kiterjedő ellenőrzéssel történik. Az átvétel ellenőrzése során azonban a Bank nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, illetve valódiságát.

A Bank az Ügyfél külön rendelkezése hiányában az értékpapírokat gyűjtő letétként kezeli, és az átvételt követően beszállítja a KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára. A Bank a gyűjtő letétként elhelyezett értékpapírok letéti őrzése során a KELER Zrt.-t alletéteményesként veszi igénybe.

A Bank alapértelmezésben – gyűjtő letét esetén - nem vállalja, hogy az értékpapírok kiadását a letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszám- és címletbontásban teljesíti.

Az Ügyfél kérelme alapján lehetőség van az értékpapírok sorszám és címlet szerinti őrzésére is egyedi letétként, ennek feltétele, hogy az Ügyfél a fizikai értékpapírok átadásával egyidejűleg erre vonatkozó Letéti őrzési szerződést kössön a Bankkal. A letéti őrzési szerződésben a Bank vállalja, hogy a Letéti őrzési szerződésben foglalt értékpapírok kiadásakor az eredeti, letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszámú és címletbontású papírokat adja át.

**Egyedi letét** esetében a Bank a nála letétbe helyezett értékpapírokat kizárólag a letevő Ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrzetetébe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.

A Bank minden nyomdai úton előállított értékpapír átvételekor a befektetési szolgáltatási tevékenységet ellátó személytől elvárható gondossággal megvizsgálja, hogy az értékpapír

- a) az alakilag teljes, nem sérült,
- b) ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvényvel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
- c) a nyilvánosan forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- d) zárt körben forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A Bank csak a fenti feltételeknek megfelelő, nyomdai úton előállított értékpapírt vesz letéti őrzésbe.

A megbízás időtartama alatt a Bank az ügyfelet a letétre vonatkozó lényeges körülményekről értesíti.

Az Ügyfél az egyedi letétként átadott értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli utasítással bármikor visszakérheti. Ha az egész értékpapír mennyiséget visszakéri, akkor az a Letéti őrzési szerződés megszüntetését jelenti, amennyiben csak a letétbe helyezett értékpapírok egy részét, úgy a mennyiség, címlet és sorszám alapján módosítani kell a szerződést.

Határozatlan idejű letét esetén az Ügyfél bármikor, a Bank pedig 15 napos felmondási idővel jogosult a Letéti őrzési szerződést írásban felmondani.

Amennyiben az Ügyfél a letéti őrzésre átadott értékpapírjait fel kívánja venni, úgy igényének a Bank a bejelentésétől számított 5. napon - a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díj ellenében - csak abban az esetben tud eleget tenni, ha az értékpapírjait egyedi letétként adta át, illetve ha a gyűjtő letétként korábban átadott értékpapírokat még nem dematerializálták.

A Banknak, mint letéteményesnek a letétkezelési díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.

## **5.2. Letétkezelés**

A Bank értékpapír letétkezelési szolgáltatás keretében az Ügyfél által letéti őrzésre átadott pénzügyi eszközök kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtását látja el, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

Egyedi letét esetén letétkezelési szolgáltatást a Bank csak külön megállapodás keretében - eljárási díj ellenében - végez.

A beszedett összeg jóváírásra kerül az Ügyfél ügyfélszámláján, és a továbbiakban erről az Ügyfél rendelkezik.

## **5.3. Értékpapírszámla vezetés**

A Bank értékpapírszámla vezetési szolgáltatás keretében nyilvántartást vezet a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára.

Az értékpapírszámla értékpapírszámla-szerződéssel jön létre, mellyel a számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a számlatulajdonos tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.

Az értékpapírszámla tartalmazza

- a számla számát és elnevezését,
- a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat,
- az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
- az értékpapír zárolására való utalást.

A Bank a pénzügyi eszközök letéti őrzésére harmadik személlyel megállapodást köthet. A Bank a Magyarországon kibocsátott és forgalomképes pénzügyi eszközöket elsősorban a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél (a továbbiakban: KELER Zrt.) vezetett számlán helyezi el. A harmadik személynél elhelyezett pénzügyi eszközök nyilvántartása gyűjtő elven történik.

Amennyiben az Ügyfél kéri, a Bank az értékpapírok nyilvántartására a KELER Zrt.-nél vezetett főszámláján belül elkülönített alszámlát nyit az Ügyfél részére.

### **5.3.1. Zárolt értékpapír-alszámla**

A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás -, valamint azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. Az alszámláról kiállított számlakivonatot a Bank megküldi a számlatulajdonosnak, a jogosultnak, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. A Bank a jogosultság bejegyzésének törlése során szintén így jár el.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolás oka megszűnik, és erről az arra jogosult nyilatkozott. Ebben az esetben az értékpapírt a Bank visszavezeti az értékpapír-számlára.

Ha a zárolás azzal a feltétellel történt, hogy annak időtartama alatt a számlatulajdonos jogosult a zárolás alatt lévő értékpapírt elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetése mellett az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-számlán.

Ha a jogosult igazolja a Bank felé, hogy megszerezte a javára zárolt értékpapír tulajdonjogát, a Bank gondoskodik az értékpapír új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő haladéktalan átvezetéséről.

#### **5.4. Ügyfélszámla vezetés**

A Bank az Ügyfél javára ügyfélszámlát nyit és vezet. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést. A Bank köteles ügyfélszámla-szerződést kötni azon ügyfelekkel, akik javára letétkezelési, illetve letéti őrzési szolgáltatást nyújt.

Az ügyfél szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról, bankszámlára vagy ügyfélszámlára történő átutalásáról.

Amennyiben az ügyfélszámlán nem áll rendelkezésre átutaláshoz szükséges összegű számlapénz a Bank automatikusan - az Ügyfél minden további értesítése nélkül - visszavásárolja az Ügyfél értékpapírszámláján rendelkezésre álló állampapírok közül a legrovidebb lejáratú értékpapírt a megbízás teljesítéséhez.

Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló pénzköveteléseit közvetlenül az ügyfélszámlára terhelni az Ügyfél intézkedése vagy külön hozzájárulása nélkül. A Bank követeléseivel minden más megbízást megelőzően jogosult az Ügyfél ügyfélszámláját megterhelni.

Az Ügyfélszámlán elhelyezett pénz után a Bank az Ügyfél részére nem fizet kamatot.

A Bank az Ügyféllel szemben fennálló, lejárt követelési után jogosult a Ptk. szerinti késedelmi kamatot felszámítani.

1.000.000,- Ft feletti készpénz felvételi és befizetési szándékot – a pénztárkészlet tervezhetősége érdekében - az Ügyfélnek a pénzári tranzakciót megelőző munkanap 14 óráig telefonon, illetve faxon a Bank felé jelezni kell.

A Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat - az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján - az Ügyfél bankszámláján is lebonyolíthatja.

A Bank ügyfélszámlát Magyarország hivatalos pénznemében valamint a Díjtételek jegyzékében meghatározott devizanemekben vezet.

Az ügyfélszámlán – Ügyfél kérésére vagy automatikusan – végrehajtott deviza konverziókra vonatkozó szabályokat a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

#### **5.4. Az értékpapír- és ügyfélszámla megszűnése**

Az értékpapír- és ügyfélszámla szerződést a számlatulajdonos bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondhatja. A felmondás azonban csak akkor érvényes - a számla ki-merülés esetét kivéve -, ha a számlatulajdonos a felmondás közlésével egyidejűleg másik számlavezetőt is megjelöl. A Bank az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést csak abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tesz, továbbá a Bank az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést abban az esetben is jogosult mindaddig visszautasítani, amíg az Ügyfél az adott üzleti évben számára megküldésre került valamennyi okiratot aláírásával megfelelően ellátva vissza nem juttatja a Bankhoz.

A Bank 30 napos felmondási idővel, írásban felmondhatja a szerződést, ha

- tevékenységével felhagy,
- a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségeit a szerződésben meghatározott biztosítékok nem fedezik, és azokat írásbeli felszólítás ellenére nem teljesíti,
- a számla egyenlege díj meg nem fizetéséből, illetve elszámolásból eredő tartozása miatt tartósan, legalább egy naptári negyedévet meghaladóan negatív
- 365 napot meghaladóan nem forgalmazó számla egyenlege nulla
- a számla pozitív egyenlege nem haladja meg a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett minimum készpénzfelvételi, illetve utalási díj összegét .

A Bank az ügyfél-számlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél

- a Banknál vagy más befektetési szolgáltatást nyújtónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának lenne helye

- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, avagy a Bank megítélése szerint kizárják a szerződéses kapcsolat további fenntartását,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által meghatározott kötelezettségeit a Bank felszólítása ellenére nem teljesíti.

A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőjét. Amennyiben a számlatulajdonos a felhívásnak nem tesz eleget, a Bank a felelős őrzés szabályai szerint őrzi tovább a nála nyilvántartott értékpapírokat. A Bank a számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

A felmondás csak írásban érvényes. Az értékpapír-számla kimerülése önmagában nem szünteti meg az ügyfél- és értékpapír-számlaszerződést.

A számla megszűnésekor a Bank és az Ügyfél elszámolnak egymással. A számla megszűnését követően a Bank kiadja az Ügyfelet megillető értékpapírokat vagy transzferálja az általa megjelölt értékpapírszámlára, illetve – a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, vagy az Ügyfél előzetes kérésére az Ügyfél által megjelölt számlára átutalja az Ügyfél részére járó pénzeszeget.

## **6. Nyugdíj-előtakarékossági számla**

A Nyugdíj-előtakarékossági számlára az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

A Bank nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés alapján természetes személyek részére (továbbiakban Előtakarékoskodó) nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit és vezet (továbbiakban NYESZ-R számla). A számlanyitás feltétele, hogy az Előtakarékoskodó – a számlanyitással egyidejűleg – minimum 5.000,- Ft befizetést teljesítsen nyugdíj pénzszámlájára.

A NYESZ számla nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlából és értékpapírszámlából áll, amelyeket a Bank együtt kezel. A Bank kizárólag NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát a Bank kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezeti.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán

- a) az Előtakarékoskodó által befizetett vagy átutalt pénz,
- b) a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- c) az Előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájára egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és

- d) az állami adóhatóság által - az Előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.

A NYESZ-R számlán elhelyezett pénzösszeg után a Bank kamatot nem fizet.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a NYESZ-R számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

A NYESZ-R számlán elhelyezett megtakarításokra vonatkozó adózási szabályokról, az előtakarékosági támogatás igénybevételének feltételeiről, valamint a számláról történő kifizetésekről az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú melléklete rendelkezik.

A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla egyenleg fedezte mellett az Előtakarékoskodó által adott megbízások teljesítéséből származó dematerializált értékpapírok írhatóak jóvá, nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán az így keletkező nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

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

Bank az Előtakarékoskodó NYESZ-R számlája javára/terhére a Díjtételek jegyzékének 7. számú mellékletében meghatározott pénzügyi eszközökre fogad el vételi/eladási megbízást.

A NYESZ-R számla megszűnik:

- a) az előtakarékoskodó részéről történő írásbeli felmondással,
- b) a számlavezető részéről történő írásbeli felmondással,
- c) az előtakarékoskodó halálával,
- d) a Bank az előtakarékoskodó kérésére bármely összegben kifizetést teljesít a számláról.

Előtakarékoskodó a NYESZ-R számla megszüntetésekor kérheti:

- a NYESZ-R számla normál ügyfél- és értékpapírszámlává történő átalakítását
- a NYESZ-R számlán nyilvántartott állomány más befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlára történő átvezetését
- a NYESZ-R számla teljes állományának másik számlavezetőnél vezetett NYESZ-R számlája javára történő transzferálását,
- a NYESZ-R számla értékpapír állományának – legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belüli - értékesítését és az ellenérték kifizetését.

A NYESZ-R számlához kapcsolódó díjak mértékét a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

## **7. Tartós befektetési száma**

A Tartós befektetési szerződésre az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

- 1) Tartós befektetési szerződést az a belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 25 000 forint befizetést teljesít.

Befizetésnek minősül:

- Késpénz befizetése
  - Más számláról történő átutalás (az ügyfél köteles az átutalás közlemény rovatában feltüntetni a számla típusát – „TBSZ” –, és számát az egyéni azonosító adatokon felül, melyek hiányában a Bank jogosult az átutalást visszautasítani)
  - A Számlatulajdonos „NYESZ-R” megjelölésű számláját az Szja. tv. 44/B. § (5) bek. szerint megszünteti, vagyis a NYESZ-R számláján nyilvántartott teljes állomány hiánytalan áthelyezéséről rendelkezik a Tartós befektetési számla javára és annak értéke eléri a 25.000 forintot.
- 2) A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapírszámlából” áll. A Bank a Tartós befektetési ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.
  - 3) Tartós befektetési számlára kizárólag a számlanyitás adóévében (gyűjtőév), az Szja tv. szerint teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd ezt követően – az ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában - a kétéves lekötési periódus. A gyűjtőévet követően (a 3+2 éves lekötési időszak alatt) a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.  
A 3+2 éves lekötési időszak végén a Tartós befektetési számla megszűnik, azonban a számlán lévő megtakarítás az Szja. rendelkezései szerint tartós befektetés keretében újra befektethető.
  - 4) A Számlatulajdonos írásbeli nyilatkozattal rendelkezhet arról, hogy a lekötött pénzösszeg egy részére nézve a lekötést a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapján megszakítja. Ebben az esetben a Tartós befektetési számlán maradó – legalább 25 000 forintnak megfelelő összeg - tekintetében a Tartós befektetési szerződés hatályban marad, s a lekötés további két évvel meghosszabbodik.
  - 5) Egy naptári éven belül a Banknál csak egy Tartós befektetési szerződés köthető. Amennyiben az Ügyfél Tartós befektetési szerződése a számlanyitás évében bármilyen okból megszűnik, az Ügyfél abban az adóévben a Banknál újabb Tartós befektetési szerződést nem köthet. Az egyes Tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. Egy Tartós befektetési szerződés keretében több devizában vezetett alszámla is nyitható, mely esetben az egyes alszámlákon fennálló állományok átcsoportosíthatóak.
  - 6) A Tartós befektetési számlára befizetett összeget az ügyfél szabadon választott, ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében kereskedett pénzügyi eszközbe (pl. részvény) és olyan pénzügyi eszközbe (pl. állampapír, befektetési jegy) fektetheti, amelyeknek a befektetési hozama kamatjövedelemnek minősül.

Tartós befektetési számlára korlátlan számú vételi, eladási megbízás adható a számlanyitást követően a Díjtételek jegyzékének 8. számú mellékletében meghatározott pénzügyi eszközökre.

Tartós befektetési számlára Saxobankon keresztül elérhető termékekre vonatkozó megbízást az Ügyfél akkor adhat, ha rendelkezik a Bankkal aláírt „*Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás*” c. keretszerződéssel vagy „*Bizományosi keretszerződés telefonon adott megbízással elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás*” c. keretszerződéssel, és erre vonatkozó igényét az erre rendszeresített külön nyilatkozaton jelezte a Banknak.

- 7) Amennyiben a Számlatulajdonos a Banknál több Tartós befektetési számlával rendelkezik és értékpapír- és ügyfélszámlája is van, úgy az egyes megbízásai során köteles megjelölni, hogy a tranzakció mely számláját érinti. Ennek elmulasztása esetén Bank a megbízást az Ügyfél értékpapír- és ügyfélszámláján hajtja végre. Amennyiben az Ügyfél értékpapír- és ügyfélszámlával nem rendelkezik, vagy a megbízást kifejezetten Tartós befektetési számlára adta, de nem jelölte meg a megbízással érintett számlát, a Bank a megbízását mindaddig függőben tartja, amíg az Ügyfél nem jelöli meg, hogy a megbízás mely számláját érinti. A Bank a megbízás felfüggesztésének szükségességére a megbízás átvételét követően haladéktalanul felhívja az Ügyfél figyelmét. Az ebből eredő következményekért a Bank felelősséggel nem tartozik.

A Tartós befektetési szerződés keretében elhelyezett megtakarításokról, illetve a Tartós befektetési számláról történő kifizetésekről Díjtételek jegyzékének 8. számú melléklete rendelkezik.

- 8) A Tartós befektetési ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

A Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

- 9) A Tartós befektetési számla öröklésére az általános illetékszabályok illetőleg az értékpapírok öröklésére vonatkozó szabályok érvényesek azzal, hogy nem kell a Tartós befektetési számlán keletkezett bevételből jövedelmet megállapítani a Számlatulajdonos halála esetén, ha az a lekötetési időszak megszűnése előtt következik be. Maga a számla nem öröklhető, a számlán lévő állományt a Bank a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatásáig zárja.

#### ***Adóelszámolás (adólevonás, befizetés és nyilvántartás)***

A Bank kifizetőhelyi kötelezettségéből eredő az adó levonásával, befizetésével és nyilvántartásával kapcsolatos tevékenységekre vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének melléklete tartalmazza.

Az Adózás rendjéről szóló törvénynek megfelelő formában és tartalommal az ügyfelek részére a Bank adóigazolást állít ki az adóévet követő év február 15-ig.

#### **8. Befektetési tanácsadás**

A Bszt. alapján befektetési tanácsadásnak minősül pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet-  
hez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása. Nem minősül befektetési tanácsadás-  
nak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és  
hirdetés közzététele, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a  
Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

A befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele a vonatkozó keretszerződés megkötése,  
valamint az Ügyfél által kitöltött, érvényes, Bank által értékelt alkalmassági teszt. A  
Bank csak olyan pénzügyi eszközt, vagy ügyletet ajánl, mely a teszt alapján az Ügyfél  
számára alkalmas.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás alap-  
ján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag abban  
az esetben terheli, ha az általa adott tanács nem felel meg a jogszabályokban foglaltak-  
nak vagy nem szakszerű. A Bankot az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján az  
Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelős-  
ség nem terheli.

#### **9. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, makrogazdasági elemzés**

A Bank saját döntése alapján makrogazdasági elemzést, valamely pénzügyi eszközre,  
tőzsdéi termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozóan, nem személyre szóló ajánlást  
(befektetési elemzés), illetve tőkepiaci befektetéshez szükséges pénzügyi követelmé-  
nyekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről nem személyre  
szóló pénzügyi elemzést készít, és azt nyilvánosságra hozza. (A továbbiakban együtt:  
befektetési elemzés.)

A Bank jogosult meghatározni, hogy mely makrogazdasági adatokra vagy mutatókra,  
mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan ké-  
szít befektetési elemzést. A Bank nem vállal felelősséget az általa rendszeresen közölt  
elemzések közzétételének bármely oknál fogva történő elmaradásáért, vagy az elemzés  
tárgyának megváltoztatásáért.

A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési  
elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzt, vagyontárgyát  
részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben  
köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások he-  
lyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre, illetve kibo-  
csátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentu-  
mokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő  
képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési dön-  
tését ezek alapján meghozni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési elemzés nem személyre szabottan készül, és a Bank a befektetési elemzés természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni.

A Bank a befektetési elemzést elsődlegesen a nyilvánosság számára készíti, azonban befektetési elemzés készítésére az Ügyféllel egyedi megállapodást is köthet. A felek a megállapodásban egyedileg határozzák meg az elemzés tárgyát. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás, és a Bank által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, amely nem zárja ki, hogy a Bank egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon.

A befektetési elemzés felhasználása, terjesztése, bármely formában való sokszorosítása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával történhet, és minden esetben meg kell jelölni a Bankot, mint az elemzés készítőjét.

A jelen Üzletszabályzatot a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Igazgatósága a 2012.03.20. napján kelt IG VII/10-2012. sz. számú határozatával jóváhagyta.

### **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

#### *Az Üzletszabályzat mellékleteinek jegyzéke:*

1. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elérhetőségei
2. Üzleti órák
3. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó formanyomtatványok jegyzéke és a formanyomtatványok
4. Végrehajtási politika
5. Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai
6. Panaszkezelési szabályzat
7. Összeférhetlenségi Irányelvek (Policy)
8. A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
9. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által igénybevett Magyarország területén székhellyel rendelkező közvetítők jegyzéke
10. Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerről
11. Díjtételek jegyzéke
12. Termékkatalógus