

# Üzletszabályzat

A befektetések világa nagyon speciális: saját szakmai nyelvezete van, és kiterjedt jogi szabályozás vonatkozik rá, emiatt bizonyos rendelkezések igen bonyolultak. Ezért igyekeztünk úgy megfogalmazni ezt az Üzletszabályzatot, hogy ebben a világban Ön is otthonosabban mozogjon. Ettől függetlenül, szívesen nyújtunk Önnek személyes segítséget, ha úgy érzi, hogy az Üzletszabályzat bármely része magyarázatra szorul. Készséggel állunk rendelkezésére akár e-mailben ([info@khertekpapier.hu](mailto:info@khertekpapier.hu)), akár telefonon, az Infoline-on keresztül keres meg minket.

Az Üzletszabályzat arra az Alapmegállapodásra vonatkozik, amelyet Ön, az Ügyfelünk, a Patria Finance Magyarországi Fióktelepével (a továbbiakban: „**Fióktelep**”) kötött, vagy kötni kíván. **Az Üzletszabályzat 2024. április 15-én lép hatályba** – vagy korábban, az Alapmegállapodás aláírásának időpontjában, ha az Üzletszabályzatot az Alapmegállapodás tárgyalásakor csatolták a Megállapodáshoz. **A jelen Üzletszabályzat hatályon kívül helyezi a korábbi, 2024. január-1-jétől hatályos Üzletszabályzatot és annak helyébe lép.** Az Üzletszabályzat jelenleg hatályos változata a Fióktelep Ügyfélszolgálatán, a Fióktelep honlapján a Dokumentumok menüpont alatt, valamint a Kereskedési rendszerben érhető el.

Megfelelő tevékenységi engedéllyel rendelkező befektetési vállalkozásnak minősülünk, tevékenységünket a Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a Cseh Nemzeti Bank (CNB) felügyeli.

Jelenleg Fióktelepként működünk, cégadataink a következők:

**Név:** Patria Finance Magyarországi Fióktelepe

**Székhely:** H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.,

**Telephely:** H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 10.,

**Cégjegyzékszám:** 01-17-001469, bejegyezte: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

**Adószám:** 27807903-4-43, csoportos adószám: 17780120-5-43

**Weboldal elérhetősége** (általános tájékoztatás és a Bszt. 123. §-a szerinti közlemények közzétételének céljára): [www.khertekpapier.hu](http://www.khertekpapier.hu); tárhelyszolgáltató: Patria Finance, a.s.

**E-mail cím:** [info@khertekpapier.hu](mailto:info@khertekpapier.hu)

**Telefonszám:** +36 1 455 1500, **Fax szám:** +36 1 455 1555

A „**K&H Értékpapír**” a Fióktelep mint az ügyfelek tényleges befektetési szolgáltatója által használt márkanév.

A cégünket alapító befektetési vállalkozás adatai a következők:

**Alapító neve:** Patria Finance, a.s. (a továbbiakban: „**Patria CZ**”)

**Alapító székhelye:** Výmolova 353/3, 150 27 Prága 5, Cseh Köztársaság

**Alapító cégazonosítószáma:** 26455064, a Prágai Fővárosi Bíróság által vezetett Kereskedelmi Nyilvántartás B szekciójába 7215. iratszám alatt bejegyezve

**Alapító weboldalának elérhetősége:** [www.patria.cz](http://www.patria.cz) (a kötelező közzététel körébe eső információk közvetlenül elérhetőek az alábbi linken: <https://finance.patria.cz/en/open-an-account/patria-finance/about-patria-finance>)

**A tevékenységi engedélyre vonatkozó adatok:** A Patria CZ a Cseh Nemzeti Bank (CNB) 2009. december 30-án kelt (hivatkozási szám: 2009/10240/570, ügyiratszám: Sp/2009/614/571) határozatával engedélyt kapott arra, hogy befektetési vállalkozásként befektetési szolgáltatásokat nyújtson a Cseh Köztársaságban, amely határozat 2010. január 5-én emelkedett jogerőre. Patria CZ továbbá értesítette a Cseh Nemzeti Bankot arról a szándékáról, hogy bizonyos befektetési szolgáltatásokat magyarországi fióktelepén keresztül kíván nyújtani. A CNB az értesítést szabályszerűen megküldte az MNB-nek, amely a 2022. január 22-én kelt levelében tudomásul vette az értesítést és tájékoztatta a Patria CZ-t.

A Patria CZ a következő befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására rendelkezik engedéllyel a magyarországi Fióktelepén keresztül, amelyek a „K&H Értékpapír” márkanév alatt a fő üzletágunkat is képviselik Magyarországon:

- Pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások felvétele és továbbítása;
- Pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások végrehajtása az ügyfelek javára;
- Sajátszámlás kereskedés Pénzügyi eszközökkel;
- Pénzügyi eszközökre vonatkozó befektetési tanácsadás (tanácsadói szolgáltatás);
- Pénzügyi eszközök elhelyezése, az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül;
- Pénzügyi eszközök letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- Befektetési hitel vagy kölcsön nyújtása az Ügyfelek részére olyan Pénzügyi eszközzel való kereskedés elősegítése érdekében, amelyben a hitel- vagy kölcsönnyújtó részt vesz;
- Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés;
- Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, vagy Pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletekkel kapcsolatos általános ajánlások egyéb formái.

## 1. Az Üzletszabályzatra vonatkozó általános információk és fogalom-meghatározások

1.1 **Az Üzletszabályzatról.** A Fióktelep és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot abból a célból fogadta el, hogy szabályozzák a Fióktelep által az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatásokkal, valamint az Alapmegállapodás vagy bármely Termékmegállapodás alapján esetlegesen nyújtott egyéb szolgáltatással kapcsolatos kölcsönös jogaikat és kötelezettségeiket. Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed az Ügyfelet az Alapmegállapodással kapcsolatban képviselő megbízottakra is. Az Üzletszabályzatba foglalt és az Alapmegállapodásra alkalmazandó előírások a Termékmegállapodásokra is vonatkoznak.

1.2 **Szakaszcímek.** A jelen Üzletszabályzatban vagy az Alapmegállapodásban feltüntetett szakaszcímek (ha vannak ilyenek), csak a hivatkozások megkönnyítésére szolgálnak, és nem befolyásolják az egyes szakaszok értelmezését.

1.3 **Előre meghatározott fogalmak.** Az Üzletszabályzatban előre meghatározott fogalmakat használunk annak érdekében, hogy a hosszú leírások ne nehezítsék túlságosan a szöveg értelmezését. Ezeket a fogalmakat nagy kezdőbetűvel írjuk, így az Ügyfél könnyen felismerheti azokat. A fogalmak és rövidítések magyarázata a következő pontban található, ugyanakkor maga az Alapmegállapodás vagy az Üzletszabályzat szövege tartalmazhat további, zárójelben megadott meghatározásokat is, ilyen formátumban: (a továbbiakban: „x”). A meghatározott kifejezések a későbbiekben egyes vagy többes számban is szerepelhetnek, ez azonban nem változtatja meg a jelentésüket. Az Üzletszabályzatban meg nem határozott fogalmak meghatározása az Alapmegállapodásban található. Abban az esetben, ha a meghatározott kifejezések olyan dokumentumokban szerepelnek, amelyekre az Alapmegállapodás vagy az Üzletszabályzat hivatkozik, azokat – hacsak az adott dokumentum ettől eltérő meghatározást nem tartalmaz – az Alapmegállapodásban vagy az Üzletszabályzatban megadott meghatározás szerint kell értelmezni.

1.4 **Fogalom-meghatározások.** Az elsőként említett csoportba tartozó fogalmak a következőket jelentik:

**Adatkezelési Tájékoztató:** az „Adatvédelmi tájékoztató” című dokumentum, amely a Honlapon, a Dokumentumok menüpont alatt és a Fióktelep székhelyén érhető el.

**Alapmegállapodás:** a Befektetési Szolgáltatási Alapmegállapodás, amelynek részét képezi a jelen Üzletszabályzat, vagy bármely, ettől eltérő címmel, de hasonló teljesítési tárgyra vonatkozóan korábban kötött megállapodás.

**Azonosítási adatlap:** az a Fióktelep által biztosított ügyfélazonosítási űrlap, amit az Ügyfél a számlanyitás során aláír, és amely tartalmazza az Ügyfél azonosító adatait és a Pmt.-ben előírt minden egyéb információt.

**Banktörvény:** a mindenkor hatályos cseh 21/1992 számú Banktörvény.

**Befektető-védelmi alap:** Garanční fond obchodníků s cennými papíry (a cseh Befektetővédelmi Alap megnevezése).

**Biztonsági szabályok:** az „Értékpapír- és ügyfélszámla biztonsága és az ahhoz való hozzáférés” című dokumentum. A tájékoztató mindenkor hatályos változata a Fióktelepen vagy a Honlapon, a Dokumentumok menüpont alatt érhető el.

**Biztosíték:** azok a Pénzügyi eszközök, pénzeszközök vagy egyéb eszközök, amelyeket az Ügyfél saját Tartozásai kifizetésének fedezetéül rendelkezésre bocsátott.

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

**ČSOB:** a Československá obchodní banka, a.s., székhely: Radlická 333/150, 150 57, Prága 5, Cseh Köztársaság, cégjegyzékszám: 00001350.

**Díjazás:** azok a díjak, amelyek a Kondíciós Listával összhangban a Fióktelep részére fizetendők az Alapmegállapodás alapján és azzal összefüggésben nyújtott szolgáltatásokért.

**Elfogadható partner:** olyan Szakmai ügyfél, akivel szemben – bizonyos, a Bszt-ben felsorolt befektetési szolgáltatások nyújtása során – a Bszt. értelmében a befektetési vállalkozás mentesül meghatározott kötelezettségek teljesítése alól.

**EMIR:** A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelet rövid megnevezése.

**Értékpapír- és ügyfélszámla:** az a számla (annak esetleges alszámláival együtt), amelyet a Fióktelep nyitott az Ügyfél tulajdonában levő Ügyféleszközök – elsősorban a (dematerializált és nyomdai úton előállított) Pénzügyi eszközök és pénzeszközök (pozitív vagy negatív egyenlege) – nyilvántartása céljából.

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

**Fél:** a Fióktelep vagy az Ügyfél. Többes számban használva a Fióktelepet és az Ügyfelet együttesen jelenti.

**Felügyelet:** a Magyar Nemzeti Bank, székhely: H-1054 Budapest, Szabadság tér 9., állandó telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlapcím: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) (a továbbiakban: „MNB”) és/vagy a Cseh

Nemzeti Bank, székhely: Na Příkopě 28, Prága 1, Cseh Köztársaság, honlapcím: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) (a továbbiakban: „**CNB**”), illetve a Fióktelep tevékenységét felügyelő bármely más intézmény.

**Fióktelep számára vezetett bankszámlák:** a Fióktelep részére a Patria CZ által nyitott bankszámlák, vagy más olyan gyűjtőszámlák, amelyeket a Fióktelep részére kizárólag az Ügyfél pénzeszközeinek kezelése céljából, egy banknál vagy bármely más, engedéllyel rendelkező intézménynél vezetnek.

**Honlap:** a Fióktelep [www.khertekpapier.hu](http://www.khertekpapier.hu) címen elérhető webhelye.

**Infoline:** a Fióktelep által az ügyfelek az Alapmegállapodás szerinti támogatására létrehozott telefonos ügyfélszolgálati központ, amely a (+36 1 455 1500) telefonszámon érhető el.

**KBC csoport:** a KBC Csoport NV, székhely: Havenlaan 2, B-1080 Brussels, Belgium, cégjegyzékszám: 0403.227.515, továbbá a vele egy vállalati csoportot alkotó leányvállalatai.

**KELER:** a KELER Központi Értéktár Zrt. (KELER Zrt.) nevének rövidítése; a KELER székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., Magyarország. Honlapcím: [www.keler.hu](http://www.keler.hu).

**Kérés alapján Szakmai ügyfélnek minősített Ügyfél:** a Bszt. 49.§-ban megjelölt Ügyfél.

**Kereskedési rendszer:** a Fióktelep által kifejlesztett vagy működtetett bármely olyan online alkalmazás vagy interfész (felület), amely csak az Ügyfél (illetve adott esetben az Ügyfél Meghatalmazottja) számára hozzáférhető, és amely elsődlegesen az alábbiakat teszi lehetővé: (i) Megbízások fogadását és elektronikus úton történő továbbítását végrehajtás céljából egy másik Üzletkötő/kereskedő, vagy közvetlenül az érintett Végrehajtási helyszín felé; (ii) tájékozódást a Megbízás státuszáról és végrehajtásáról; (iii) az Ügyféleszközökkel kapcsolatos nyilvántartások rendelkezésre bocsátását; vagy (iv) személyes jellegű dokumentumokhoz való hozzáférést.

**Kiemelt közszereplő (PEP):** a Pmt.-ben ekként meghatározott személy.

**Kondíciós Lista** (más néven: **Díjjegyzék**): a Fióktelep által kiadott dokumentum, amely tájékoztatást nyújt a Díjazásról és Költségekről.

**Költségek:** azok a költségek, amelyeket a Fióktelep az Alapmegállapodás szerinti szolgáltatásnyújtással összefüggésben kifizetett, vagy adott esetben harmadik fél kiszámlázott, továbbá azok a Fióktelepnél és/vagy harmadik személynél felmerült költségek, amelyek az Ügyfél jogainak alapításához, megőrzéséhez vagy érvényesítéséhez szükséges jogcselekményekkel, vagy a Fióktelep által az Ügyfél kérésére vagy hozzájárulásával végzett jogcselekményekkel kapcsolatosak.

**Külföldi Pénzügyi eszköz:** olyan Pénzügyi eszköz, amellyel külföldi Végrehajtási helyszínen kereskednek.

**Lakossági ügyfél:** az az Ügyfél, aki nem minősül sem szakmai ügyfélnek, sem Elfogadható partnernek (jogosult szerződő félnek).

**Letéteményes:** a KELER vagy a Letéteményes feladatainak ellátására felhatalmazott más személy.

**Letétkezelő:** az a személy, akinél a Fióktelep a Pénzügyi eszközöket letétbe helyezte, és aki befektetési szolgáltatásként regisztrálja (nyilvántartást vezet róluk), gondoskodik azok letéti őrzéséről és kezeli azokat, vagy az említett befektetési szolgáltatáshoz hasonló szolgáltatást nyújt.

**Megbízás:** a Fióktelephez a Megállapodásnak megfelelően benyújtott, Pénzügyi eszköz jegyzésére, vételére, eladására, átruházására vagy egyéb művelet elvégzésére vonatkozó utasítás.

**Megbízások Végrehajtási Szabályai:** a „Tájékoztatás a Végrehajtási Politikáról” című dokumentum.

**Meghatalmazott:** az a személy, akit az Ügyfél felhatalmaz az Alapmegállapodásban vagy az Üzletszabályzatban részletesebben meghatározott tevékenységek elvégzésére.

**Munkanap:** olyan nap – szombat, vasárnap, bankszünnap vagy bármely más, a vonatkozó törvényi és jogszabályi rendelkezések szerinti ünnepnap kivételével –, amelyen a befektetési szolgáltatások nyújtásában részt vevő bankok és egyéb intézmények Magyarországon az adott szolgáltatások nyújtása céljából nyitva tartanak. Abban az esetben, ha az Alapmegállapodás, a Termékmegállapodások, az Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista vagy az ezekben említett bármely dokumentum mindössze „napot” említ, az naptári napra való hivatkozásként értendő.

**Normál számla:** az Értékpapír- és ügyfélszámla alszámlája, amelyet csak akkor vezetnek külön, ha más alszámlák is kapcsolódnak az Értékpapír- és ügyfélszámlához. Amennyiben nincsenek más elkülönített alszámlák, az Értékpapír- és ügyfélszámla szolgál Normál számlaként.

**Nyesz törvény:** a mindenkor hatályos 2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékosági számlákról.

**Nyugdíj-előtakarékosági számla:** az Értékpapír- és ügyfélszámla a Nyugdíj-előtakarékosági Számláról szóló törvénnyel összhangban megnyitott és vezetett alszámlája, amely a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlából (a továbbiakban: „**Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla**”), a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlából (a továbbiakban: „**Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla**”), valamint a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlából (a továbbiakban: „**Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla**”).

**OTC (Tőzsdén kívüli kereskedés):** az OTC az angol „over-the-counter” kifejezés rövidítése, és a megbízás végrehajtásának olyan módjára utal, amelyben a Pénzügyi eszközzel nem szabályozott piacokon vagy multilaterális kereskedési rendszerekben kereskednek, hanem azon kívül az ügylet egyedi megtárgyalását követően hajtják végre.

**Ösztönzők:** olyan díjak, jutalékok vagy nem pénzbeli juttatások, amelyeket harmadik fél – vagy harmadik személy nevében eljáró más személy – nyújt vagy kap a Fióktelep által nyújtott befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő befektetési szolgáltatással kapcsolatban. Az ösztönzéssel kapcsolatos részletesebb tájékoztatás az „Összeférhetlenségi Politika” című dokumentumban található.

**Pénzügyi eszközök:** a Befektetési vállalkozásokról szóló törvényben (meghatározást ld. lejjebb) meghatározott értékpapírok, származtatott ügyletek és más Pénzügyi eszközök.

**Pmt.:** a mindenkor hatályos 2017. évi LIII. törvény pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

**Polgári Törvénykönyv (Ptk.):** a mindenkor hatályos 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

**Preferált piac:** a Megbízások Végrehajtási Szabályainak megfelelően kiválasztott Végrehajtási helyszín

**Szakmai ügyfél:** a Bszt. 48.§-ban megjelölt Ügyfél.

**Személyes adat:** azonosított vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, különösen név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

**Szja törvény:** a mindenkor hatályos 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról.

**Társasági esemény:** valamely társaság által részvények, kötvények, illetve egyéb Pénzügyi eszközök kibocsátójaként kezdeményezett esemény, például osztalékfizetés, Pénzügyi eszköz felosztása/megosztása, visszavásárlás, társasági struktúrában bekövetkező változások. Valamely értékpapír kivezetése a szabályozott piacról nem minősül Társasági eseménynek.

**Tartós befektetési számla:** az Értékpapír- és ügyfélszámla Személyi jövedelemadóról szóló törvénnyel összhangban megnyitott és vezetett alszámlája, amely a tartós befektetési értékpapírszámlából (a továbbiakban: „**Tartós befektetési értékpapírszámla**”) és a tartós befektetési pénzeszámlából (a továbbiakban: „**Tartós befektetési pénzeszámla**”) áll.

**Tartozások:** az Ügyfélnek a Fiókteleppel szemben fennálló, bármely jelenlegi vagy jövőbeli, függő vagy egyéb, esedékes vagy később esedékessé váló tartozása, amely az Alapmegállapodásból, bármely Termékmegállapodásból vagy azokkal összefüggésben keletkezett vagy keletkezik – beleértve minden olyan kamatot és egyéb kapcsolódó díjat, kötbért vagy egyéb késedelmi díjat vagy költséget, amely a Fióktelepnek az Alapmegállapodásból eredő vagy azzal kapcsolatos jogai gyakorlásával és kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban felmerül –, azaz minden olyan tartozás, amely az Alapmegállapodás időbeli hatálya alatt keletkezik.

**Telefonszámok és banki adatok jegyzéke:** a „Patria Finance Magyarországi Fióktelepének elérhetőségei és bankszámlaszámjai” című dokumentum. A tájékoztató jelenleg hatályos változata a Fióktelepen vagy a Honlapon, a Dokumentumok menüpont alatt érhető el.

**Termékmegállapodások:** az Alapmegállapodásban foglalt meghatározás szerinti megállapodások. A Termékmegállapodások egy adott termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó, kétoldalú megállapodások, amelyek hivatkozást tartalmaznak az Alapmegállapodásra, s ezáltal rájuk az Alapmegállapodásban foglalt rendelkezések alkalmazandók. A Termékmegállapodások vonatkozhatnak kapcsolt termékekre, tőkeáttételes (*trading on margin*) kereskedésre, short ügyletre és pénzügyi biztosítékra, feltéve, hogy a Fióktelep és az Ügyfél ilyen megállapodásokat köt.

**Tőkepiaci törvény (Tpt.):** a mindenkor hatályos 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

**Trading Center (Call Center):** a Fióktelep telefonos ügyfélszolgálati központja, amelyet az ügyfelek támogatására és az Alapmegállapodásban megjelölt befektetési szolgáltatások nyújtására hozott létre. A Trading Center telefonszámát az Ügyfél a Telefonszámok és banki adatok jegyzéke című dokumentumban találja meg.

**Ügyfél bankszámla:** az Ügyfélnek a Szerződésben megadott vagy az Ügyfél által az Üzleti alkalmazáson keresztül egyoldalúan megadott fizetési számlája, amelyre a ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöket utasítás alapján átutalják. Az Ügyfél bankszámlája - eltérő megállapodás hiányában - kizárólag az Ügyfél nevében vezetett fizetési számla lehet. Az Ügyfél köteles kérésre az adott fizetési számla tulajdonjogát igazoló dokumentumokat benyújtani. Eltérő megállapodás hiányában devizanemenként egy bankszámla adható meg.

**Ügyfél Pénzügyi eszköz-számlája:** az a gyűjtőszámla, amelyet a Fióktelep harmadik félnél nyitott, és amelyen az ügyfelek tulajdonában levő Pénzügyi eszközök vannak nyilvántartva, vagy bármely más, Pénzügyi eszközök számára nyitott gyűjtőszámla.

**Ügyféleszköz:** azok a Pénzügyi eszközök, pénzeszközök és más eszközök, amelyeket az Ügyfél a Fióktelepre bíz a befektetési szolgáltatások nyújtása céljára.

**Üzleti titok:** bármely olyan, gazdasági tevékenységgel kapcsolatos tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek általi megszerzése vagy illetéktelenek általi felhasználása sértené a jogosult jogait – a Magyar Állam kivételével bármely személy jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit –, és amelynek a titokban tartása érdekében a jogosult a megtette a szükséges intézkedéseket.

**Üzletkötő:** a Fióktelep befektetési szolgáltatások nyújtására szakosodott munkavállalója. Az Ügyfelek az Üzletkötő telefonszámát a Telefonszámok és banki adatok jegyzékében találhatják meg.

**Üzletszabályzat:** a jelen Üzletszabályzat.

**Végrehajtási helyszín:** az a piac, amelyen a Megbízás alapján az ügyletet végrehajtják; elsősorban szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer vagy rendszeres internalizáló (SI).



## 2. Megbízások benyújtása

- 2.1. **A Megbízásra vonatkozó követelmények.** A Fióktelep kizárólag szabályszerűen benyújtott Megbízás alapján teljesítheti az Ügyfél által kért ügyletet, vagy rendelkezhet más módon a Pénzügyi eszközzel; azaz mindenekelőtt akkor, ha a Megbízás tartalmazza a kötelező tartalmi elemeket, az Alapmegállapodásban (vagy Termékmegállapodásban) rögzített módon és hivatalos meghatalmazással nyújtják be.
- 2.2. **A Megbízás kötelező tartalmi elemei.** A Fióktelep kizárólag akkor köteles végrehajtani megfelelően a Megbízást, ha az legalább az alábbi adatokat tartalmazza:
- a) a Pénzügyi eszközök egyértelmű azonosítása (megnevezés, ISIN kód vagy bármely más azonosító);
  - b) az ügylet iránya (vétel/eladás) vagy bármely más rendelkezés (például transzfer);
  - c) a Pénzügyi eszközök egységeinek száma (mennyisége), vagy annak a pénzeszköznek az összege, amennyiért az Ügyfél a Pénzügyi eszközöket meg kívánja vásárolni, vagy el kívánja adni. A Pénzügyi eszközök mennyisége az egyetlen meghatározó információ az átruházásra vagy egyéb rendelkezésre vonatkozó Megbízás tekintetében;
  - d) a Termékmegállapodásokban esetlegesen előírt egyéb tartalmi elemek.
- 2.3. **A Megbízás további tartalmi elemei.** Az Ügyfél a Megbízásban megadhatja az alábbi teljesítési feltételeket:
- a) limitár: Amennyiben az Ügyfél nem határoz meg limitárat, a Fióktelep vállalja, hogy a Pénzügyi eszközzel piaci áron – azaz a szakmai gondosság mellett elérhető legkedvezőbb áron – köt ügyletet a Végrehajtási helyszínen vagy a kiválasztott Preferált piacon;
  - b) a Megbízás érvényességi ideje (azaz a határidő, ameddig a Megbízást végre kell hajtani) nem haladhatja meg a 60 napot, kivéve, ha a Felek másként állapodnak meg. Amennyiben az Ügyfél nem határozza meg a Megbízás érvényességi idejét, a Megbízás annak a Munkanapnak a végén jár le, amelyen a Megbízást benyújtották. Ha a Megbízást olyan napon nyújtották be, amely az érintett Végrehajtási helyszínen nem Munkanap, a Megbízás érvényessége a benyújtás utáni első Munkanapon jár le;
  - c) annak a Végrehajtási helyszínek a meghatározása, ahol a Pénzügyi eszközzel az ügyletet le kell bonyolítani: amennyiben az Ügyfél nem ad meg Végrehajtási helyszínt (ha több választási lehetőség is van), azt a Megbízások Végrehajtási Szabályainak megfelelően kell meghatározni;

d) devizanem: amennyiben az Ügyfél nem határoz meg devizanemet, a Fióktelep abban a devizanemben köt ügyletet a Pénzügyi eszközre, amelyben a Pénzügyi eszközzel a Végrehajtási helyszínen vagy a kiválasztott Preferált piacon kereskednek.

2.4. **Limitár.** Az Üzletszabályzat 2.3. a) pontjában említett limitár azt a legmagasabb vagy legalacsonyabb árat jelenti, amelyen a Pénzügyi eszköz megvásárolható vagy eladható. A limitár megállapítása az alábbiak szerint történik:

- a) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén – az értékpapír névértékének %-ában (a limitár nem tartalmazza az adott kötvény kamathozamának aktuális értékét, azaz adott esetben a felhalmozott kamatot vagy az utolsó szelvényfizetéstől a lejáratig járó kamathozamot);
- b) részvények, kollektív befektetési értékpapírok és más típusú értékpapírok [például certifikátok, warrantok, tőzsdén forgalmazott áruk (ETC) és tőzsdén forgalmazott befektetési jegyek (ETF)] esetén – az érintett devizanemben az egy befektetési jegyre jutó abszolút összegként;
- c) a Végrehajtási helyszínen szokásosan alkalmazott bármely más módszerrel.

2.5. **A Megbízás érvényessége.** Ha a Megbízás érvényessége lejár, a Megbízás végrehajtása megszakad. Függetlenül attól, hogy a Megbízás érvényessége lejárt-e, a Megbízást nem hajtjuk végre, ha olyan Társasági esemény következett be, amellyel kapcsolatban a Végrehajtási helyszín visszavonta az adott Pénzügyieszközre vonatkozó megbízásokat.

2.6. **Transzferekre és egyéb ügyletekre irányuló Megbízások.** Olyan, Pénzügyi eszközökre vonatkozó transzfer és egyéb ügyleti (pl. az örökös számlájára történő átvezetés) Megbízások esetén, amelyeknél a transzfer vagy egyéb ügylet nem képezi a Fióktelep által közvetített tranzakció részét, az Üzletszabályzat 2.3. pontja nem alkalmazandó. Az ilyen jellegű Megbízásokra a Megbízások egyéb szabályait értelemszerűen kell alkalmazni, azaz akkor, ha azok megfelelnek az érintett Megbízás jellegének. Ha a transzferre vagy egyéb ügyletre irányuló Megbízás teljesítése 60 napon belül nem történik meg, a Fióktelep – az Ügyfél tájékoztatása mellett – a Megbízás végrehajtását megtagadhatja.

2.7. **A Megbízások benyújtásának ajánlott időpontja:** Javasoljuk az Ügyfeleknek, hogy a Megbízást annak a Végrehajtási helyszínnek az adott Munkanapja vége előtt legalább 20 perccel nyújtsák be, amelyen a Pénzügyi eszközzel kereskedni kívánnak. Előfordulhat, hogy az adott Munkanap vége előtt kevesebb mint 20 perccel adott Megbízást a Fióktelep nem továbbítja időben a megfelelő Végrehajtási helyszínre. Mindazonáltal a Fióktelep minden lehetséges erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy a Megbízást az adott Munkanapon továbbítsa a Végrehajtási helyszínre.

2.8. **Meghatalmazás a Megbízás benyújtására.** Az Ügyfél kizárólag olyan Megbízást nyújthat be, (i) amely megegyezik a Megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszköz feletti rendelkezési jogának a

hatályával, (ii) amelynek terjedelmét nem terheli semmilyen zálogjog vagy más, a Fióktelepen kívüli harmadik személyt megillető jog. A Megbízás benyújtásával az Ügyfél kijelenti, hogy teljeskörű meghatalmazással rendelkezik a Megbízás benyújtására, és ahhoz minden szükséges hozzájárulást megszerzett.

- 2.9. **További intézkedések tilalma:** Az Ügyfél a Pénzügyi eszközök eladására vonatkozó Megbízás érvényessége alatt nem hozhat olyan intézkedéseket, amelyek megakadályozhatják a Megbízás megfelelő teljesítését; ez a tilalom nem érinti az Ügyfélnek a Megbízás törlésére vonatkozó lehetőségét.
- 2.10. **Az árak tájékoztató jellege.** Az Ügyfél tudatában van annak, hogy a Pénzügyi eszközök Fióktelep által közzétett vagy feltüntetett árai mindössze tájékoztató jellegűek. Például a Kereskedési rendszerben elérhető instrumentumok esetében előfordulhat, hogy egyes piacokon az árak a technikai beállítások miatt kisebb késéssel jeleníthetők meg. Ilyen esetekben az Ügyfélnek mindig lehetősége van arra, hogy a Trading Center vagy az Üzletkötő segítségével meggyőződjön a tényleges árról. A külföldön elérhető Pénzügyi eszközök aktuális árfolyamáról és áráról mindig szükséges és célszerű a Trading Centernél vagy az Üzletkötőnél tájékozódni. A tőzsdén kívül kereskedett (OTC) Pénzügyi eszközök (például bizonyos kötvények) tekintetében az árkülönbség ezen kereskedési módjellegeből fakad.
- 2.11. **Rendkívüli helyzetek.** Az Ügyfél tudatában van annak, hogy az egyes Végrehajtási helyszíneken vagy pénzügyi piacokon bekövetkező különleges körülmények és események (például intenzív kereskedés az egyes piacokon, szokatlan válsághelyzetek) a Megbízások késedelmes átvételét, továbbítását és végrehajtását eredményezhetik, és előfordulhat, hogy a Megbízások végrehajtása a benyújtásuk pillanatában elérhető legjobb vételi vagy eladási ártól jelentősen eltérő áron teljesül.
- 2.12. **A Megbízások benyújtásának módja.** A Felek eltérő megállapodása hiányában az Ügyfél a következő szakaszokban részletesen ismertetett módszerek segítségével nyújthat be Megbízást:
- a) elektronikusan, a Kereskedési rendszer használatával;
  - b) telefonon, az Üzletkötőkön keresztül, az e célra fenntartott vonalak használatával.
- 2.13. **Megbízás adása elektronikus úton.** Elektronikus úton a Megbízást a Kereskedési rendszerben elérhető speciális felületen kell benyújtani, az ott meghatározott feltételek mellett. A Felek eltérő megállapodása hiányában a Megbízás benyújtását az Ügyfélnek a Biztonsági szabályokban foglaltak szerint meg kell erősítenie.
- 2.14. **Megbízás adása telefonon.** Amennyiben az Ügyfél telefonon nyújt be Megbízást, köteles legalább az alábbi adatok megadásával azonosítani magát:

- a) az Ügyfél neve és vezetékneve, vagy adott esetben cégneve;
- b) a Biztonsági szabályoknak megfelelő kód vagy bármely más egyeztetett azonosító jel, ha a Fióktelep ilyen azonosítást kér;
- c) a Fióktelep által kért egyéb adatokat, ha a Fióktelep azokat az Ügyfél személyazonosságának megállapításához szükségesnek tartja.

2.15. **Értékpapír-transzfer Megbízások adása papír alapon.** Általánosságban véve, az értékpapírok transzferére vonatkozó írásbeli megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani, és azt (i) személyesen kell átadni, vagy (ii) postai úton a Fióktelep székhelyének címére kell eljuttatni, vagy (iii) kifejezett megállapodás esetén elektronikus levélben kell megküldeni. Elektronikus levélben adott Megbízás esetén a Fióktelep az Ügyféllel közösen más kommunikációs csatornán (például telefonon) keresztül is ellenőrizheti a Megbízást. A Megbízásnak tartalmaznia kell a formanyomtatványon vagy a Megállapodásban kötelezőként megjelölt valamennyi adatot, és azt az Ügyfélnek sajátkezűleg alá kell írnia.

2.16. **A jogosultság ellenőrzése a Megbízás benyújtása előtt.** A Megbízás benyújtását megelőzően a Fióktelep a Biztonsági szabályok szerinti, vagy bármely más, erre alkalmas módon történő megerősítést kérhet az Ügyféltől. Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Fióktelepet arról, hogy a Megbízást az Ügyfél saját számlájára vagy a Fióktelep más ügyfele megbízottjaként (Meghatalmazottjaként) nyújtja-e be.

2.17. **A Megbízás visszavonása.** Az Ügyfél az alábbi esetekben jogosult a korábban leadott Megbízás visszavonására:

- a) ha a Megbízás végrehajtása még nem történt meg; abban az esetben, ha a Megbízás alapján részteljesítés már történt, csak a fennmaradó részre vonatkozó Megbízás vonható vissza. Az Ügyfél tisztában van azzal, hogy egyes Végrehajtási helyszínek piaci gyakorlata lehetővé teszi egy már végrehajtott ügylet visszavonását is, elsősorban akkor, ha az ügyletet olyan áron teljesült, amely jelentősen eltér a Pénzügyi eszközök egyébként szokásos áráról;
- b) ha a Megbízás visszavonása nem ellentétes az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekben foglaltakkal, a Végrehajtási helyszín szokásaival, és ha a visszavonás (harmadik felekkel kapcsolatos) technikai és szerződéses szempontból megvalósítható;
- c) amennyiben a Fióktelep a Megbízás végrehajtását harmadik felek közreműködésével biztosítja, a Megbízás csak akkor vonható vissza, ha ezen harmadik felek által előírt feltételek is teljesülnek.

- 2.18. **A Megbízás visszautasítása.** A Fióktelep saját belátása szerint, indoklás nélkül megtagadhatja az Ügyfél vagy egy Meghatalmazott által benyújtott Megbízás befogadását, vagy egy már befogadott Megbízás végrehajtását. A Fióktelep a Megbízást elsősorban a következő okok miatt utasíthatja vissza:
- a) a Megbízás tárgya olyan ügylet, amely nem a Kereskedési rendszerben kereskedésre kínált Pénzügyi eszközre irányul;
  - b) a Fióktelepnek kétségei merülnek föl azzal kapcsolatban, hogy a Megbízást az Ügyfél vagy az Ügyfél Meghatalmazottja nyújtja-e be;
  - c) a Megbízás tartalma a Megállapodásba ütközik, hibás, nem egyértelmű, hiányos, értelmezhetetlen, nem szabályszerű, vagy bármely más okból gyanúra ad okot, továbbá, ha a Fióktelepnek megalapozott kétségei vannak a Megbízás hitelességével kapcsolatban, vagy a Megbízásban feltüntetett ár vagy bármely más feltétel eltér a szabványostól;
  - d) az Ügyfél/Meghatalmazott elmulasztotta a Megbízás teljesítéséhez szükséges bármely lépés vagy szolgáltatás teljesítését;
  - e) ha a visszautasítást az alkalmazandó törvényi és egyéb jogszabályi rendelkezések és/vagy az illetékes hatóságok határozatai írják elő, vagy a Megbízás végrehajtása a törvényi és egyéb jogszabályi rendelkezések közvetlen vagy közvetett megsértéséhez vezetne;
  - f) az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján nem áll rendelkezésre elegendő pénzeszköz a teljes vételár – ideértve az összes Költséget és a Díjazást – kifizetéséhez, vagy nem áll rendelkezésre elegendő Pénzügyi eszköz; annak meghatározásakor, hogy az Ügyfél rendelkezik-e elegendő pénzeszközzel, mindig figyelembe kell venni a Pénzügyi eszközök árának és az árfolyamok esetleges ingadozásából eredő kockázatokat;
  - g) a Fióktelep megítélése szerint megalapozott kétség merül fel azzal kapcsolatban, hogy a megbízás végrehajtásának valamennyi feltétele teljesült vagy teljesülni fog;
  - h) a Megbízások benyújtására meghatalmazott személyek Megbízásai között eltérések vagy ellentmondások tapasztalhatók (például a Meghatalmazott által adott Megbízás és az Ügyfél által közvetlenül benyújtott Megbízás közötti ellentmondás vagy az egyes Meghatalmazottak által benyújtott, egymásnak ellentmondó Megbízások esetén);
  - i) a Fióktelep tudomására jut, hogy az Ügyfél fizetéképtelenné vált, vagy az Ügyfél vagyonával szemben csődeljárási kérelmet nyújtottak be (beleértve azokat az eseteket is, amikor a csődeljárás iránti kérelmet az Ügyfél vagyonának elégtelensége miatt elutasítják), az Ügyféllel szemben szanálási vagy adósságcsökkentési eljárás lefolytatását hagyták jóvá, az Ügyfél

fizetéképtelenségének megállapítására irányuló kérelmet nyújtottak be, az Ügyféllel szemben felszámolási eljárás indult, vagy határozat született az Ügyfél – felszámolás nélküli – végelszámolásáról, illetve az Ügyféllel kapcsolatban bármilyen más hasonló jogi eljárást kezdeményeztek;

- j) az Ügyfélnek a Megállapodás alapján lejárt kötelezettségei vannak;
- k) az Ügyfél által a Fióktelep felé tett bármely nyilatkozat vagy állítás valótlan, hiányos vagy félrevezető, vagy azzá válik;
- l) amennyiben a Fióktelep úgy ítéli meg, hogy a Megbízás piacbefolyásolásra, a piac átláthatóságának csorbítására vagy bennfentes kereskedelem megvalósítására alkalmas;
- m) az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekben, a Fióktelepnek az ilyen törvényi és jogszabályi rendelkezések alapján kiadott belső szabályzataiban vagy az Alapmegállapodásban meghatározott egyéb esetekben, különösen akkor, ha összeférhetlenség áll fenn az ügyfelek és a Fióktelep – beleértve annak vezetőségét, helyi képviselőit és munkatársait is –, a Fióktelep fölött ellenőrzést gyakorló vállalkozás, a Fióktelep ellenőrzése alatt álló vállalkozás, vagy a Fiókteleppel közös ellenőrzés alatt vállalkozás vezetősége, helyi képviselői és munkatársai között, vagy az összeférhetlenség több ügyfél érdeke között áll fenn;
- n) a Megbízás olyan Pénzügyi eszközökre vonatkozik, amelyek visszaváltási eljárását külön törvény szabályozza, vagy amelyek sérültek, hiányosak, nem felelnek meg az előírt követelményeknek, zálogjoggal terheltek, vagy bármely más okból nem alkalmasak a kereskedelemre.

2.19. **Tájékoztatás a Megbízás visszautasításáról.** Ha a Fióktelep megtagadja a kapott Megbízás végrehajtását, főszabály szerint haladéktalanul tájékoztatja erről az Ügyfelet (vagy adott esetben a Meghatalmazottat, ha ez utóbbi járt el az Ügyfél nevében), és amennyiben lehetséges, megállapodik vele a további lépésekről vagy egy alternatív megoldásról.

2.20. **Előzetes tájékoztatás a Megbízással kapcsolatos költségekről.** A Megbízás paramétereinek meghatározását követően, de még a Megbízás végrehajtásának megkezdése előtt (ellenkező megállapodás hiányában) a Fióktelep tájékoztatja az Ügyfelet a Megbízás végrehajtásának becsült költségeiről. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy lehetősége van az ügyletkötés elhalasztását kérni annak érdekében, hogy a tájékoztatást átvegye és megismerje.

2.21. **Algoritmikus kereskedelem tilalma.** Az Ügyfél köteles tartózkodni attól, hogy a Fióktelepen keresztül algoritmikus ügyleteket hajtson végre. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségét megszegi, az súlyos szerződésszegésnek minősül a Felek közötti jogviszonyban, és a Fióktelep jogosult – az

azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlásától függetlenül – az Ügyfél kereskedési jogát korlátozni vagy megszüntetni.

### 3. Megbízások továbbítása és végrehajtása

- 3.1. **A Megbízás végrehajtása.** A Megbízás végrehajtása elsősorban az ügyet érintett Végrehajtási helyszínen történő végrehajtását jelenti. A Fióktelep a Megbízásokat a Megbízások Végrehajtási Szabályainak megfelelően hajtja végre.
- 3.2. **A szerződő fél kilétének titkossága.** A Fióktelep nem köteles tájékoztatást adni az Ügyfél részére arról a félről, akivel a Pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó szerződést kötött, vagy akivel az Ügyfél Megbízásának teljesítésével kapcsolatban bármilyen más szerződést kötött.
- 3.3. **A Fióktelep mint az ügyletben részt vevő partner.** A Fióktelep az Ügyfél Pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó Megbízását úgy is teljesítheti, hogy a Pénzügyi eszközt saját állományából eladja az Ügyfélnek, vagy a Pénzügyi eszközt megvásárolja az Ügyféltől, és annak tulajdonosává válik.
- 3.4. **A Megbízás azonnali végrehajtása vagy továbbítása.** A Fióktelep a Megbízást késedelem nélkül és a Végrehajtási helyszín ütemtervének megfelelően hajtja végre vagy továbbítja harmadik félnek végrehajtás céljából. Az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni kell arról, ha bármilyen komoly nehézség merül fel a Megbízás megfelelő végrehajtásával kapcsolatban, egyidejűleg ismertetve a nehézség okát és a javasolt intézkedéseket.
- 3.5. **A Megbízás részleges végrehajtása.** Amennyiben a Megbízás vagy a Megállapodás másként nem rendelkezik, a Fióktelep a Megbízást részben is teljesítheti, amihez az Ügyfél szintén hozzájárul. Abban az esetben, ha az Ügyfél kizárólag és pontosan olyan mennyiségű Pénzügyi eszközt kíván venni vagy eladni, amennyit a Megbízásban feltüntetett, erről a Megbízás benyújtásakor kifejezetten tájékoztatnia kell a Fióktelepet.
- 3.6. **Tájékoztatás a Megbízás végrehajtásáról.** A Megbízás teljesítésének eredményéről szóló értesítés késedelem nélkül, de legkésőbb a Megbízás végrehajtását követő Munkanapon megjelenik a Kereskedési rendszer megfelelő részében – vagy ha a Fióktelep a Megbízást harmadik fél közreműködésével hajtja végre, akkor legkésőbb az azt követő Munkanapon, amikor a Fióktelep kézhez vette a harmadik féltől a Megbízás teljesítéséről szóló visszaigazolását. A Fióktelep és az Ügyfél megállapodhatnak a Megbízás teljesítésének eredményéről szóló tájékoztatás ettől eltérő módjában. Az Ügyfél érdeklődhet a még végre nem hajtott Megbízás státuszáról is, ez esetben a Fióktelep az Ügyfél kérésének beérkezését követően indokolatlan késedelem nélkül megadja a tájékoztatást.

- 3.7. **Megbízások összevonása.** A Fióktelep az Ügyfél Megbízásait összevonhatja más ügyfelek Megbízásaival és a Fióktelep által saját számlára végrehajtott Megbízásokkal.
- 3.8. **A Megbízás megfelelő végrehajtásának ellehetetlenülése.** Előfordulhat, hogy a Fióktelep rajta kívül álló okok miatt nem tud végrehajtani, lebonyolítani vagy elszámolni egy megbízást, elsősorban az alábbi okok miatt:
- a) a kereskedés vagy az ügyletek elszámolásának felfüggesztése a (nyilvános) piacon vagy egy elszámolóközpontban;
  - b) a Letéteményes működésének korlátozása vagy felfüggesztése;
  - c) a felügyeleti hatóságok vagy más kormányzati (állami) hatóságok, nyilvános piacok, elszámolóközpontok és nyilvántartások olyan intézkedései, amelyek akadályozzák a Megbízás végrehajtását, teljesítését vagy elszámolását;
  - d) eladási Megbízás esetén a Pénzügyi eszközök ellenértéke kifizetésének elmaradása, illetve vételi Megbízás esetén a Pénzügyi eszközök leszállításának elmaradása a szerződő fél, vagy az ügyletet végrehajtó vagy az elszámolásban résztvevő személy mulasztása miatt;
  - e) adott sorozatú/kibocsátású Pénzügyi eszközök kereskedésének felfüggesztése vagy megszüntetése;
  - f) a Pénzügyi eszközökkel való rendelkezési jog felfüggesztésének bejegyzése;
  - g) az átruházás késedelmes bejegyzése a KELER nyilvántartásában vagy bármely más nyilvántartásban, vagy a KELER vagy valamely más nyilvántartás bármely más szolgáltatásának késedelmes bejegyzése, a Fióktelep ellenőrzési körén kívül eső okból;
  - h) a Megbízás végrehajtásának megghiúsulása amiatt, hogy – a Fióktelep ellenőrzési körén kívül eső okból – a Megbízás érvényesítése (validációja) sikertelen;
  - i) az Ügyfél vagy olyan harmadik személy által hozott intézkedések, akivel a Fióktelep az Ügyfél által adott Megbízás alapján szerződést kötött.

## 4. Értékpapír- és ügyfélszámla

- 4.1. **Az Értékpapír- és ügyfélszámla általános bemutatása.** A Fióktelep az Értékpapír- és ügyfélszámlára írja jóvá az Ügyfél javára befolyt pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket, és ezt a számlát terheli meg a fizetendő adókkal, továbbá a Fióktelepet megillető díjakkal, költségekkel és egyéb követelésekkel. A Fióktelep az Ügyfélnek járó kamat- és osztalékfizetések, valamint árfolyamnyereségek esetében a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerint jár el.



- 4.2. **Alszámlák.** Amikor az adott termékre vonatkozó szerződést az Ügyféllel megkötik, a Fióktelep alszámlát nyit, és az alszámlát a továbbiakban mindaddig fenntartja, amíg a termék meg nem szűnik. Minden olyan esetben, amikor az Üzletszabályzat és a Fióktelep által az Ügyfél részére átadott bármely más dokumentum Értékpapír- és ügyfélszámlát említ, az – ettől eltérő meghatározás hiányában – egyben egy alszámlára történő hivatkozásnak is tekintendő.
- 4.3. **Jogi egyenleg és fizikai elszámolás.** A Fióktelep lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy Megbízásokat adjanak az Értékpapír- és ügyfélszámlájukon nyilvántartott egyenlegük (végrehajtott Megbízások) terhére. A jelen Üzletszabályzatban vagy az Alapmegállapodásban foglalt esetek kivételével, az Értékpapír- és ügyfélszámlának nem lehet „tartozik” (negatív) egyenlege, azaz az Ügyfél nem adhat érvényesen olyan Megbízást, illetve nem jogosult létrehozni olyan helyzetet, amelynek eredményeként az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámlájával kapcsolatos, esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenné vagy teljesíthetlenné válnak. Az Értékpapír- és ügyfélszámla kimerülése az Alapmegállapodást nem szünteti meg.
- 4.4. **Az Értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott tételek.** A pénzeszközök felvételének és átutalásának, illetve a Pénzügyi eszközök transzferének és letétbe helyezésének módjáról az alább következő bekezdésekben adunk részletesebb tájékoztatást. Az Ügyfelek rendelkezésére álló Ügyféleszközök egyenlegét az Értékpapír- és ügyfélszámlán tartjuk nyilván.
- 4.5. **Pénzeszközök letétbe helyezése.** Az Ügyfél a pénzeszközöket a Patria CZ bankszámlájára történő átutalással helyezi letétbe. Az egyes devizanemekben vezetett bankszámlák listáját és a fizetési utasításokkal kapcsolatos egyéb követelményeket a Telefonszámok és banki adatok jegyzéke tartalmazza. Általánosságban véve, a letétbe helyezett pénzeszközök összegét a Fióktelep számára vezetett bankszámlára teljesített jóváírás megtörténtét követő Munkanapon vesszük nyilvántartásba az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján. A Fióktelep a Kereskedési rendszeren keresztül tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a pénzeszközöket jóváírták az Értékpapír- és ügyfélszámlán.
- 4.6. **Pénzeszközök kiutalása.** Az Ügyfél úgy utalhat ki pénzeszközöket a Fióktelepnél vezetett számlájáról, ha az Ügyfélszámláról történő pénzutalásra vonatkozó utalási megbízást ad. A Fióktelep a pénzeszközök kiutalására vonatkozó megbízást nem hajtja végre, ha az ellentétes bármely más utasítással vagy az Ügyfélnek az utalási megbízásból vagy az Alapmegállapodásból eredő kötelezettségeivel. A Fióktelep ezt követően átutalja az összeget az Ügyfél bankszámlájára. Amennyiben az Ügyfél az átutalásra más devizanemet ad meg, mint amelyikben az Ügyfél bankszámláját vezetik, a további árfolyamkockázatot az Ügyfél viseli. A Fióktelep mindent megtesz annak érdekében, hogy az átutalást legkésőbb az Ügyfél által az utalási megbízásban megjelölt napot – azaz az esedékesség napját – követő Munkanapon teljesítse. Az Ügyfél kizárólag a saját

nevére szóló Ügyfél bankszámlára kérheti a pénzeszközök utalását, hacsak a Fiókteleppel másként nem állapodott meg. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Fióktelep jogosult az Értékpapír- és ügyfélszámlával kapcsolatban bizonyos minimumértékeket megszabni, és erről az Ügyfelet a Kereskedési rendszeren keresztül tájékoztatni. Amennyiben az Értékpapír- és ügyfélszámlán a készpénzegenlegre vonatkozó minimumérték van beállítva és a tranzakció eredményeként az egyenleg a Kereskedési rendszerben feltüntetett minimumérték alá csökkenne, előfordulhat, hogy az Ügyfél nem tud pénzeszközt kiutalni, Megbízást adni **vagy bármilyen egyéb tranzakciót végezni a** Kereskedési rendszerben vagy a Kereskedési rendszeren keresztül az Értékpapír- és ügyfélszámla megszüntetése nélkül.

**4.7. Pénzeszközök kiutalására vonatkozó megbízás.** A pénzkiutalási megbízásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) az utasítást benyújtó személy azonosító adatai (Ügyfél/Meghatalmazott);
- b) a művelet típusa (kiutalás);
- c) összeg;
- d) devizanem;
- e) esedékesség napja.

**4.8. Pénzügyi eszközök letétbe helyezése.** A Pénzügyi eszközök Értékpapír- és ügyfélszámlán történő letétbe helyezésekor az Ügyfél megbízása alapján a Pénzügyi eszközt az érintett Letéteményes vagy Letétkezelő bejegyzí a Fióktelep állományáról vezetett nyilvántartásába, ami különösen az alábbiakat jelenti:

- a) a KELER által könyvelési tételként nyilvántartott belföldi Pénzügyi eszközök esetében – a Fióktelep vagy a Patria CZ nevéen vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás;
- b) külföldi Pénzügyi eszközök esetében – a Pénzügyi eszközök transzferálása a kijelölt Ügyfélszámlára, vagy jog alapítása a Fióktelep (vagy Fióktelep által kijelölt és az érintett Pénzügyi eszközre vonatkozó rendelkezések meghozatalára meghatalmazott személy) számára.

**4.9. Pénzügyi eszközök kitranszferálása:** A Pénzügyi eszközök Értékpapír- és ügyfélszámláról történő kitranszferálásakor az Ügyfél megbízása alapján a Pénzügyi eszközt az érintett Letéteményes vagy Letétkezelő kivonja a Fióktelep állományáról vezetett nyilvántartásából, ami különösen az alábbiakat jelenti:

- a) a KELER által könyvelési tételként nyilvántartott belföldi Pénzügyi eszközök esetében – transzferálást a Fióktelep állományából egy másik befektetési szolgáltató állományába;

b) külföldi Pénzügyi eszközök esetében – transzferálást a gyűjtőszámláról az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára.

Az Ügyfél akkor nyújthat be Megbízást Pénzügyi eszközök kitranszferálására az Értékpapír- és ügyfélszámláról, ha az Ügyfélnek nincsenek a Pénzügyi eszközre vonatkozó, a Fióktelep által végrehajtott szerződésből eredő, a Megbízással kapcsolatos kötelezettségei a Fiókteleppel vagy harmadik felekkel szemben.

4.10. **A Pénzügyi eszközök transzferének nyilvántartásba vétele.** A Pénzügyi eszközök transfere vagy az ilyen transzferre vonatkozó bejegyzés általában a Pénzügyi eszköz transzferálásának vagy jog alapításának napján, de indokolatlan késedelem nélkül megjelenik az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján. Transzfer esetén a Fióktelep jogosult (de nem köteles) felkérni az Ügyfelet arra, hogy mutassa be a transzferre vonatkozó, annak alapjául szolgáló dokumentumokat (például harmadik féllel kötött szerződéseket). Az Ügyfél által adott transzfer Megbízás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a Fióktelep által vezetett Értékpapír- és ügyfélszámlát megterhelik. Amennyiben a transzfer az Ügyfél javára történik, a végrehajtás időpontja az a nap, amikor a jóváírás megtörténik a megjelölt Értékpapír- és ügyfélszámlán. A Fióktelep és az Ügyfél megállapodhat abban, hogy a transzfer Megbízás értéknapi feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az Értékpapír- és ügyfélszámla megterhelésére aznap kerül sor.

4.11. **Pénzügyi eszközök letétbe helyezésére vagy transzferálására vonatkozó Megbízás.** A Pénzügyi eszközök letétbe helyezésére, illetve transzferálására vonatkozó Megbízásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) az utasítást benyújtó személy azonosító adatai (Ügyfél/Meghatalmazott);
- b) a Pénzügyi eszközök azonosító adatai (megnevezés, ISIN kód vagy egyéb azonosító);
- c) a művelet típusa (letétbe helyezés/transzfer);
- d) a Pénzügyi eszköz egységeinek száma (mennyisége);
- e) a szerződő fél azonosító adatai.

4.12. **Számlakivonatok megküldésének gyakorisága és módja.** A Fióktelep havonta kimutatást készít – mindig a számlakivonattal érintett naptári hónapot követő naptári hónap során – az Ügyfél részére a Fióktelepnél kezelt Ügyféleszközökben bekövetkezett változásokról és az állomány egyenlegéről. A Fióktelep évente elszámolást készít az Ügyfél számára, amelyben feltünteti az összes Ösztönzöt, amelyet a Fióktelep kapott az előző naptári évben az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő befektetési szolgáltatással kapcsolatban, és az előző naptári év során nyújtott befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségeket és

díjakat. Alapértelmezetten – ha az Ügyfél ettől eltérően nem kéri külön nyilatkozatában – a dokumentumok megküldése az Alapmegállapodásban foglaltak szerint, elektronikus úton történik oly módon, hogy a Fióktelep a számlakivonatot a Kereskedési rendszer megfelelő részében bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben az Ügyfél a kapcsolattartásra az elektronikusúttól eltérő csatornát választ, a kivonatot az Ügyfél levelezési címére küldjük. Abban az esetben, ha az Ügyfél részére feladott számlakivonat azért érkezik vissza a Fióktelephez „nem kézbesíthető” megjelöléssel, mert az Ügyfél az adott címen ismeretlen vagy elhunyt, a Fióktelep a továbbiakban nem köteles a számlakivonatokat arra a címre megküldeni, és a visszaérkezett számlakivonatokat megsemmisítheti. Az Ügyfél vagy az Ügyfél jogutódja utólag kérheti a Fiókteleptől új számlakivonat kiállítását, vagy a Kereskedési rendszerben lévő számlakivonatról a törvény által megengedett körben másolatot kaphat.

4.13. **Az Értékpapír- és ügyfélszámláról készített számlakivonat tartalma.** Az Ügyféleszközök változásáról és egyenlegéről szóló kimutatásnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) az Értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök és pénzeszközök egyenlege;
- b) a Pénzügyi eszközökben és a pénzeszközökben bekövetkezett valamennyi változás adatai;
- c) a Pénzügyi eszközök vételére és eladására vonatkozó Megbízások végrehajtásának áttekintése;
- d) az Értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközökön felhalmozódott kamat;
- e) annak a mértéke, amennyire az Ügyfél Pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit Pénzügyi eszköz-finanszírozási ügyletek céljára használják fel (például kölcsönök, repóügyletek vagy fordított repóügyletek, vétel-eladás ügyletek (buy-sell back) és eladás-visszavásárlás ügyletek (sell-buy back));
- f) az e) pontban felsorolt ügyletek kapcsán az Ügyfél által elért potenciális hozam aránya és a hozam keletkezésének alapja;
- g) a törvényben meghatározott egyéb kötelező tartalmi elemek.

4.14. **Adatszolgáltatás az MNB részére a havi számlakivonatokról.** A Fióktelep a havi számlakivonatok alapján anonimizált adatokat szolgáltat az MNB részére a mindenkor hatályos 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet szerint. Az Ügyfél a Fióktelep által megképzett egyedi azonosítóval és havonta változó jelszóval léphet be az MNB honlapjára, és férhet hozzá a Fióktelep által az MNB részére megküldött adatokhoz.

4.15. **A számlakivonat, mint fizetési felszólítás.** Amennyiben az Ügyfél részére a Kereskedési rendszeren keresztül vagy más módon megküldött számlakivonat negatív egyenleget mutat, akkor

a számlakivonat egyben fizetési felszólításnak is minősül, amely alapján a Fióktelep jogosulttá válik az Üzletszabályzatban, az Alapmegállapodásban és az alkalmazandó jogszabályokban biztosított jogainak – így különösen az Alapmegállapodás felmondásának a joga, a Biztosítékból való kielégítés joga és a késedelmi kamat felszámításának joga – gyakorlására.

- 4.16. **Felelősségkizárás jogosulatlan hozzáférés esetére.** Az Ügyfél felelőssége annak biztosítása, hogy jogosulatlan harmadik személy ne férjen hozzá belépési azonosítójához és/vagy jelszavához. A Fióktelep nem felel a belépési azonosító és/vagy a jelszó elvesztéséből, vagy jogosulatlan harmadik személy általi megszerzéséből eredő károkért.
- 4.17. **Az Értékpapír- és ügyfélszámla hibás tételeinek javítása.** A Fióktelep jogosult arra, hogy az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy az Ügyfél rendelkezése ellenére bármikor – a hiba felfedezésekor vagy azt követően, arra az időpontra visszamenőlegesen, amikor a helyes összeget vagy értékpapírt a számlán jóvá kellett volna írni, illetve a számlára kellett volna terhelni, vagy amikor semmilyen összeget vagy értékpapírt nem kellett volna a számlán jóváírni illetve a számlára terhelni – helyesbítse az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján tévesen rögzített jóváírási és terhelési tételeket, és ennek megfelelően kiigazítsa a felszámított vagy adott kamatok összegét. Szükség esetén a Fióktelep jogosult az Ügyfél Pénzügyi eszközeit és pénzeszközeit Biztosítékként felhasználni a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban a téves átutalások/transzferek kiigazítása érdekében. Amennyiben fedezet hiánya miatt nem lehetséges megterhelni az Értékpapír- és ügyfélszámlát a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapír értékével, a Fióktelep a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egy időben az Ügyfelet felszólítja arra, hogy egyenlítse ki a Fióktelep felé fennálló tartozását. Abban az esetben, ha az Ügyfél a fentiek ellenére elmulasztja a tartozás kiegyenlítését, a Fióktelep a fizetési határidő lejártakor a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot vagy kötbért számít fel, és minden tőle telhetőt megtesz a tartozás rendezése érdekében.
- 4.18. **Azonosítatlan átutalások.** Ha a Fióktelep átutalás útján olyan pénzeszközöket kap, amelyek kedvezményezettje nem azonosítható egyértelműen (és különösen akkor, ha az átutalási értesítés nem tartalmazza a megfelelő azonosítószámot), vagy amelyek kedvezményezettje nem rendelkezik Értékpapír- és ügyfélszámlával a Fióktelepnél, a Fióktelep „hibás átutalás” megjelöléssel visszaküldheti ezeket a tételeket a feladó befektetési vállalkozásnak vagy hitelintézetnek.
- 4.19. **Keletkeztetett értékpapír transzferének visszautasítása.** Ha a Fióktelep nem tudja elérni valamely dematerializált értékpapír tulajdonosát a kibocsátó által az értékpapír előállításánál megadott információk alapján, vagy ha a tulajdonos nem azonosítható, vagy a tulajdonos más módon nem tesz eleget a saját magára vagy a keletkeztetés körülményeire vonatkozó

adatszolgáltatási kötelezettségének, akkor a Fióktelep jogosult megtagadni az értékpapír átvételét, vagy a KELER által e célból vezetett értékpapírszámlára történő transzferét.

4.20. **KELER alszámla nyitása.** Az Ügyfél a Tőkepiaci törvény 336. §-a alapján külön szerződés megkötése vagy egy erre vonatkozó nyilatkozat aláírása, és a Kondíciós Listában (esetlegesen) feltüntetett díjak megfizetése esetén kérheti KELER alszámla megnyitását.

4.21. **Rendszeres befektetési megbízás.** Rendszeres befektetési megbízás Normál számlán és gyűjtőévi Tartós befektetési számlán adható. A gyűjtőévi Tartós befektetési számlán adott rendszeres befektetési megbízás legkésőbb az adott naptári év végén a Fióktelep által visszavonásra kerül.

## 5. A Pénzügyi eszközök kezelése, letéti őrzése és nyilvántartása

5.1. **A Fióktelep által vezetett nyilvántartások.** Ettől eltérő megállapodás hiányában a Fióktelep az Ügyfél részére vezetett Értékpapír- és ügyfélszámlán könyvelési tételként rögzített valamennyi Pénzügyi eszközről vagy azzal kapcsolatos tételekről a többi ügyfél által tartott Pénzügyi eszközöktől elkülönítetten nyilvántartást vezet. A Fióktelep saját döntése szerint nyithat megfelelő értékpapírszámlát az Ügyfél számára. A Pénzügyi eszközöket egy erre jogosult harmadik félnél – a Letéteményesnél vagy a Letétkezelőnél – is nyilvántartásba veheti az Ügyfél általa vezetett Pénzügyi eszköz nyilvántartására szolgáló értékpapírszámláján. Az említett Letéteményesek vagy Letétkezelők jogosultak lehetnek arra, hogy az Ügyfél Pénzügyi eszközeit más belföldi vagy külföldi alletétkezelőnek vagy alletéteményesnek, másodlagos letéti őrzés céljából átadják. Az Ügyfél azonban mindig jogosult arra, hogy a külföldi gyűjtőszámlán tartott Pénzügyi eszközökből olyan arányban részesüljön, amely megfelel a Fióktelep által az Ügyfél számára tartott Pénzügyi eszközök számának. Ez a bekezdés értelemszerűen vonatkozik az igazolással ellátott (nyomdai úton előállított, fizikai) Pénzügyi eszközökre is.

5.2. **Az Ügyfél utasítását nem igénylő adminisztrációs és letéti őrzési feladatok.** A Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos nyilvántartási, letéti őrzési és kezelési feladatok teljesítése során – függetlenül attól, hogy az Ügyféltől erre utasítást kapott-e – a Fióktelep:

a) az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a törvényben meghatározott feladatainak keretein belül és az egyes Végrehajtási helyszíneken folytatott gyakorlatnak megfelelően, a Fióktelep nyilvántartást vezet az Ügyfélnek az Alapmegállapodás alapján átvett Pénzügyi eszközeiről, amelyekkel kapcsolatban vállalja, hogy az Ügyféleszközöket a saját vagyonától elkülönítve tartja, és az Ügyféleszközökre vonatkozó belső nyilvántartást úgy vezet, hogy az Ügyféleszközök elkülöníthetők legyenek más ügyfelek eszközeitől;

- b) a Társasági eseményekről, amelyekről a Fióktelep a Letéteményestől vagy Letétkezelőjétől értesül, indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az Ügyfelet a Kereskedési rendszeren keresztül, illetve e-mail értesítést küldhet az Kereskedési rendszerben megjelentetett új információkról, azonban kizárólag a jövőbeni Társasági eseményekről;
- c) végrehajtja azokat az intézkedéseket, amelyek a Fióktelepnek megfelelően bejelentett Társasági eseményhez kapcsolódóan a Pénzügyi eszközökhöz fűződő jogok megőrzését eredményezik, így különösen a Fióktelep által a kibocsátótól vagy a Fióktelep Letétkezelőjétől a Társasági események következtében kapott valamennyi Pénzügyi eszköz átvétele és tartása az Ügyfél számára;
- d) minden olyan intézkedést végrehajt, amely az Ügyféleszközből származó kifizetések, jövedelmek vagy hozamok átvételével kapcsolatban szükséges, és átveszi az e címen érkezett összegeket a kibocsátótól vagy a Fióktelep Letétkezelőjétől;
- e) beszed a kibocsátótól vagy a Fióktelep Letétkezelőjétől az Ügyféleszközhöz kapcsolódó minden kamatot, osztalékot vagy egyéb jövedelmet, és azt az Ügyfél megfelelő Értékpapír- és ügyfélszámláján jóváírja;
- f) kezeli és aláírja az Ügyféleszköz tulajdonjogára vonatkozó nyilatkozatokat és igazolásokat, amennyiben az ilyen tevékenység a befektetési szolgáltató/értékpapír-kereskedő feladatkörébe tartozik, és az iratot a Letéteményes, vagy valamely közigazgatási vagy más állami hatóság kéri;
- g) elvégez bármely egyéb cselekményt, amelyet jogszerűen szükségesnek vagy kívánatosnak tart ahhoz, hogy a Fióktelep az Alapmegállapodásból eredő kötelezettségeit teljesítse.

**5.3. Az Ügyfél utasítása alapján végzett adminisztrációs és letéti őrzési feladatok.** Az Ügyfél utasítása alapján a Fióktelep különösen az alábbi feladatokat végzi el:

- a) Pénzügyi eszközök cseréje, transzferre vagy jegyzése, az eladásokból származó hozamok jóváírása a megfelelő Értékpapír- és ügyfélszámlán, illetve az Értékpapír- és ügyfélszámla megterhelése a vételárral, beleértve az összes kapcsolódó Költséggel és Díjazással;
- b) valamely Társasági esemény keretében az Ügyfél számára megszerzett opcióból eredő jog gyakorlása, vagy egy ilyen opció értékesítése.

**5.4. Eljárás abban az esetben, ha az Ügyfél utasítása nem kielégítő.** Ha az Ügyfélnek egy Társasági esemény vagy más esemény miatt az írásbeli bejelentésben meghatározott határidőig utasítást kell adnia a Fióktelep részére, és az Ügyfél nem ad utasítást, vagy az Ügyfél utasításai nem egyértelműek, a Fióktelep az alábbiak szerint jár el:

- a) az Ügyfél döntését igénylő cselekmények (önkéntes társasági események) esetén a Fióktelep semmilyen intézkedést nem tesz, még akkor sem, ha a befektetőnek az adott társasági eseményben való részvételét lehetővé tevő jogai az érintett Pénzügyi eszközöktől elkülönülten álltak fenn;
- b) olyan választható társasági események esetén, amelyeknél az Ügyfélnek több lehetőség közül kell választania, a Fióktelep az Ügyfélnek szóló értesítésében felajánlott alapértelmezett választási lehetőséget hajtja végre;
- c) olyan, a fentiekől eltérő esetekben, amikor bármilyen jövedelem csoportos beszédéséről kell dönteni, a Fióktelep a továbbiakban kizárólag a saját belátása szerint jár el, és a Fióktelepet ezzel kapcsolatban semminemű felelősség nem terheli;
- d) ha egy meghatározott Pénzügyi eszköz nyilvántartásának, kezelésének és letéti őrzésének költségei jelentősen megnövekednek, a Fióktelep jogosult, de nem köteles erről tájékoztatni az Ügyfelet, és felkérni arra, hogy adjon Megbízást a Pénzügyi eszközök eladására/transzferálására vagy bármely más, a Pénzügyi eszközökkel végzendő ügyletre. Arra az esetre, ha az Ügyfél az értesítésben meghatározott határidőig nem válaszol, a Fióktelep és az Ügyfél megállapodása alapján, a Fióktelep az Alapmegállapodás 6.5. pontja alapján járhat el.

5.5. **Az adminisztrációs és letéti őrzési szolgáltatások körén kívül eső szolgáltatások.** Eltérő megállapodás hiányában a Fióktelep kizárólag a jelen 5. pontban kifejezetten meghatározott szolgáltatásokat végzi az adminisztrációs és letéti őrzési szolgáltatások részeként. A Fióktelep különösen nem nyújtja a következő szolgáltatásokat:

- a) bármely Pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szavazati jog gyakorlása, vagy a szavazati jog gyakorlásának biztosítása, kivéve, ha a Felek írásban másként állapodtak meg;
- b) az Ügyfél bejelentési kötelezettségének (értesítési kötelezettségének) teljesítése, vagy az Ügyfélnek a Pénzügyi eszközök tulajdonjogából, illetve az Ügyfél szavazásra jogosító részvényéből eredő egyéb kötelezettségeinek teljesítése. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy mind Magyarország és a Cseh Köztársaság jogszabályai, mind a külföldi jogszabályok meghatározott kötelezettségek teljesítését írhatják elő a Pénzügyi eszközök tulajdonjogából eredően;
- c) az Ügyfelek értékpapírjainak tőzsdei kereskedésből való kivonásának nyomon követése, és erről az Ügyfelek tájékoztatása. A Fióktelep azonban továbbra is önkéntesen tájékoztathatja az Ügyfeleket erről a tényről. A Fióktelep figyelmezteti az Ügyfeleket, hogy az említett kivezetésre



esetleg nem, vagy eltérő feltételek mellett kerülhet sor. A Fióktelep nem felel ezen információk tartalmáért, még akkor sem, ha a Fióktelep úgy dönt, hogy arról tájékoztatja az Ügyfeleket.

- 5.6. **Az értékpapír-hozam fizetési módjának megválasztása.** Az értékpapírból származó bevételek bizonyos esetekben készpénzben vagy értékpapírokban is kifizethetők. Ha ezt a lehetőséget maga a kibocsátó ajánlja föl (dönt a további részvények kibocsátásával történő tőkebevonás lehetőségéről, az ún. osztalékopcióról), vagy az úgy nevezett újrabefektetési programok (osztalék újrabefektetési terv - DRIP) keretében történik, akkor az Ügyfélnek általában joga van választani, hogy a készpénzben vagy (akár újonnan kibocsátott, akár újrabefektetett és a másodlagos piacon vásárolt) értékpapírokban történő kifizetést részesíti-e előnyben. A Fióktelep automatikusan a készpénzben történő kifizetést választja az Ügyfél számára, kivéve, ha az Ügyfél ettől eltérően dönt a Fióktelepnél az adott esemény vagy értékpapír vonatkozásában, vagy a Kereskedési rendszerben az értékpapírban történő kifizetést, mint általános alapértelmezett választást állította be.
- 5.7. **Az Ügyfél pénzeszközei.** A Felek megállapodtak abban, hogy a Fióktelep vagy a Patria CZ számára vezetett bankszámla az a bankszámla, amely a részvénykönyvbe bejegyzésre kerül, és amelyre a kibocsátó a nyereségrészesedést az Ügyfél, mint részvényes részére kifizeti.
- 5.8. **A Pénzügyi eszközök nyilvántartásának díja.** Az Ügyfél tisztában van azzal, hogy a Pénzügyi eszközök birtoklásából vagy elidegenítéséből származó hozamok kifizetése főszabály szerint adó- és illetékköteles.
- 5.9. **CSDR.** A Felek megállapodnak abban, hogy a Fióktelep az Európai Parlament és a Tanács 2014. július 23-i, az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról szóló 909/2014/EU rendelete (röviden CSDR) alapján az értékpapír-kiegyenlítés megműködésének miatt nem érvényesít szankciókat az Ügyféllel szemben, illetve a kiszabott szankciókból nem biztosít pénzügyi hasznot az Ügyfél számára.

## 6. Az Ügyfél pénzeszközei

- 6.1. **Más hitelintézetek igénybevétele a pénzeszköz-számlák vezetése céljából.** Tekintettel arra, hogy a Fióktelep nem bank, nem vezet fizetési számlákat; az Ügyfél pénzeszközeit magyarországi bankoknál vezetett gyűjtőszámlákon, illetve az EU tagállamaiban lévő bankoknál vezetett számlákon tartja. Az érintett bankok naprakész listája a Honlapon, a Dokumentumok menüpont alatt a Patria Finance Magyarországi Fióktelepének elérhetőségei és bankszámla számai dokumentumban található. A Fióktelep bármely ügyfelének Ügyfélszámlája ezért az adott Ügyfél ilyen hitelintézeteknél elhelyezett pénzeszközeinek teljes összegét tükrözi.

- 6.2. **A pénzeszközök arányos elosztása.** A Fióktelep az egyes ügyfelek pénzeszközeit arányosan osztja fel azon hitelintézetek között, amelyeknek az érintett devizanemben vezetett számláit az adott pillanatban használja. A Fióktelep képes egyértelműen azonosítani az Ügyfél pénzeszközeinek bármelyik hitelintézetnél elhelyezett összegét.
- 6.3. **A letétbe helyezett pénzeszközök kamatai.** Az Ügyfél pénzeszközei a Kondíciós Listában meghatározottak szerint kamatoznak.
- 6.4. **A pénzegyenleg fenntartásának díjazása.** A Fióktelep a hitelintézetek által a Patria CZ Bankszámlájára fizetett kamatot az Ügyfelek számára a készpénzegyenleg fenntartásáért járó ellentételezéseként kapja és tartja meg.
- 6.5. **A számlát nyitó intézmény fizetéseképtelensége és a betétbiztosítás.** Az olyan bankoknál vezetett bankszámlák, amelyeken az ügyfelek pénzeszközeit tartják, valamely betétbiztosítási rendszerhez tartozhatnak. Abban az esetben, ha a bank fizetéseképtelenné válik és nem tudja kifizetni a betéteket, az intézmény nemteljesítésének kockázatát az Ügyfél viseli. Ilyen esetben az Ügyfél nem jogosult arra, hogy a Fiókteleptől a pénzeszközök kifizetését kérje. Ha az a hitelintézet, amelynél az ügyfelek pénzeszközei letétben vannak, fizetéseképtelenné válik, a Fióktelep a fizetéseképtelenség bejelentésének időpontjával (annak a napnak a végén, amikor a fizetéseképtelenséget bejelentik) mint fordulónappal kiszámítja az egyes ügyfelek pénzeszközökből való részesedését. Ezt követően a Fióktelep tájékoztatja az ügyfeleket az adott hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközök összegéről. Ilyen esetben az ügyfeleket a betétbiztosítási rendszerből az adott állam jogszabályaiban meghatározott összeghatárig kártalanítják. Ha a fizetéseképtelen bank székhelye a Cseh Köztársaságban van, az ügyfelek, mint hitelezők (kedvezményezett) kártalanítása a cseh Banktörvény 41a. és azt követő szakaszainak megfelelően történik. Részletes tájékoztatás az Ügyféleszközök védelme című dokumentumban található.

## 7. Devizaátváltási (konverziós) műveletek

- 7.1. **Konverziós utasítás.** Ha egy befektetési szolgáltatás nyújtásához, különösen egy Pénzügyi eszköz megvásárlásához olyan pénznemben lévő pénzeszközök felhasználására van szükség, amely nem áll rendelkezésre az Ügyfél Ügyfélszámláján, az Ügyfél konverziós megbízást adhat. A Bszt, rendelkezéseivel összhangban a Fióktelepnél devizaátváltás csak befektetési szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan lehetséges.
- 7.2. **Átváltási árfolyam.** Az átváltást a Kereskedési rendszer kalkulátorában az átváltási megbízás benyújtása előtt elérhető átváltási árfolyamon kell végrehajtani, vagy az Ügyfelet – annak kérésére – telefonon tájékoztatni kell az átváltási árfolyamról.

- 7.3. **Rendelkezésre álló devizanemek.** A Fióktelep a pénzeszközöket a világ összes főbb pénzneme közül azokra a pénz nemekre váltja át, amelyekben a Fióktelep számára vezetett bankszámlákat vezetik. E számlák áttekintését a Telefonszámok és banki adatok jegyzéke tartalmazza. A Fióktelep és az Ügyfél megállapodása esetén a Fióktelep a pénzeszközöket más devizanemre is átválthatja.
- 7.4. **Az utasítás benyújtása.** A konverziós megbízást az alábbi módon kell megadni:
- a) elektronikusan, a Kereskedési rendszeren keresztül;
  - b) telefonon.
- 7.5. **A devizakonverziós ügylet végrehajtása.** A devizaátváltási ügylet abban a pillanatban jön létre, amikor az Ügyfél és a Fióktelep megállapodnak az árfolyamról, valamint az átváltás összegéről és az átváltás tárgyát képező pénz nemekről, azaz arról a devizanemről, amelyet a Fióktelep az Ügyféltől vásárol, és arról a devizanemről, amelyet a Fióktelep az Ügyfélnek elad.
- 7.6. **Automatikus konverzió.** Az Ügyfél aktiválhatja az automatikus devizaváltás lehetőségét a Kereskedési rendszerben vagy a Fiókteleppel egyeztetett más módon. Az esetlegesen felmerülő félreértések elkerülése érdekében fontosnak tarjuk kiemelni, hogy az ilyen beállítások az Értékpapír- és ügyfélszámlára és annak minden (esetleges) alszámlájára vonatkoznak. Ha ez a szolgáltatás aktiválva van, és az Ügyfél olyan Megbízást nyújt be, amelynek teljesítése az Ügyfélszámlán rendelkezésre álló devizáktól eltérő devizanemben lévő pénzeszközöket igényel, azonban maga az Ügyfél nem hajtja végre a devizakonverziót a Megbízás teljesítésének napján vagy azt megelőzően, a Fióktelep jogosult az Ügyfél Ügyfélszámláján nyilvántartott pénzeszközöket a befektetési szolgáltatás nyújtásához szükséges mértékben a megfelelő devizanemre konvertálni. Az ilyen devizaátváltásból eredő összes költséget az Ügyfél viseli, és az Ügyfél vállalja az árfolyamkockázatot is. Az alkalmazott árfolyam az az árfolyam lesz, amely akkor lenne érvényes, ha az Ügyfél az automatikus átváltás időpontjában maga nyújtaná be a konverziós megbízást.
- 7.7. **A Megbízásokra vonatkozó szabályok értelemszerű alkalmazása.** Az Üzletszabályzat 2. pontjában a Megbízásokkal kapcsolatban meghatározott rendelkezéseket értelemszerűen kell alkalmazni a konverziós megbízásokra (akkor, ha ezen szabályok alkalmazása nem ellentétes a devizakonverzió jellegével).
- 7.8. **A konverziós ügylet elszámolása.** A devizakonverziós ügylet kiegyenlítése a piaci szokásoknak megfelelően történik, leggyakrabban T+2 napon, ahol „T” nap a devizaügylet megkötésének napja.

## 8. Az ügyletek elszámolása

- 8.1. **Az ügylet elszámolásának lényegi elemei.** Az ügylet elszámolása a Megbízás alapján kötött ügyletből eredő kötelezettségek teljesítését jelenti. A Fióktelep elsősorban az alábbiak szerint teljesíti az elszámolást: (i) Pénzügyi eszközök vételekor a vásárolt Pénzügyi eszközöket jóváírja az Értékpapírszámlán, és a Pénzügyi eszközök vételéhez felhasznált pénzeszközökkel megterheli az Ügyfélszámlát, (ii) Pénzügyi eszközök eladásakor az eladott Pénzügyi eszközökkel megterheli az Értékpapírszámlát, és a Pénzügyi eszközök eladásából származó pénzeszközöket jóváírja az ügyfélszámlán.
- 8.2. **Pénzeszközök jóváírása.** Eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél részére az adott ügylet elszámolása eredményeként járó pénzeszközöket az Ügyfélszámlán kell jóváírni.
- 8.3. **Az Ügyféleszköz hibái és az elszámolás törlése.** A Fióktelep megtagadhatja bármely olyan Ügyféleszköz elfogadását, amely jogi vagy egyéb hibával rendelkezik, vagy egyéb jogos kételyeket vet fel; amely alapján rendelkezhet az ügylet elszámolásának törlése iránt; a Fióktelep minden ilyen esetről késedelem nélkül tájékoztatja az Ügyfelet.
- 8.4. **Több tranzakció és beszámítás.** Ha a Felek kifejezetten másként nem állapodnak meg, több ügylet végrehajtása esetén (vagy ha a Felek között több követelés áll fenn), a követelés végső (nettó) összegét az egyes követelések beszámításával kell meghatározni.
- 8.5. **Az elszámolás ideje és egyéb feltételei.** Az ügyletek elszámolása a Végrehajtási helyszínek, illetve adott esetben az ügyleteket végrehajtó vagy azok végrehajtásáról gondoskodó személyek és más érintett felek által meghatározott időben és feltételek szerint történik, az ügylet tárgyának jellegétől függően. A részvényügyletek elszámolása általában a Megbízás teljesítését követő két Munkanapon belül történik. A Végrehajtási helyszínek és az elszámolóközpontok vonatkozó szabályai és szokásai alapján, az ügylet elszámolása a „szállítás fizetés ellenében” (delivery versus payment, DVP) módozattól eltérő módon is történhet. A Fióktelep nem felel az Ügyfél által esetlegesen elszenvedett károkért olyan esetekben, amikor a kiegyenlítés az adott Végrehajtási helyszín vagy elszámolóközpont vonatkozó szabályai vagy szokásai szerint történt.
- 8.6. **Elszámolással kapcsolatban felmerült problémák.** Abban az esetben, ha az elszámolás késedelmet szenved, vagy elmarad, a Fióktelep erről – az okok egyidejű ismertetése mellett – tájékoztatja az Ügyfelet, valamint egyeztet az Ügyféllel a további intézkedésekről.

## 9. Az ügyfeleknek mint befektetőknek nyújtott tájékoztatás és a tájékoztatás módja

- 9.1. **A befektetésekkel kapcsolatos kockázatok.** A Pénzügyi eszközökbe történő befektetés értéke és a Pénzügyi eszközökből származó jövedelem a befektetési időszak alatt ingadozhat. A

befektetett összeg hozama nem garantált; ugyanez vonatkozik az előre jelzett, vagy lehetséges hozamokra is. Ez azt jelenti, hogy a befektető akár a befektetett összeg egészét is elvesztheti. Minden befektetés kockázattal jár, amelynek mértéke a befektetés jellegétől függ. A kockázat konkrét mértékét elsősorban a Pénzügyi eszköz típusa határozza meg, bizonyos Pénzügyi eszközök értéke ingadozhat, és akár a befektetett összeg alá is eshet.

9.2. **MiFID szerinti tájékoztatás.** Az Alapmegállapodás teljesítésével kapcsolatban a Fióktelepnek törvényben előírt kötelezettsége, hogy az Alapmegállapodás aláírása előtt bizonyos információkat az Ügyfél rendelkezésére bocsásson, és ezeket az információkat később aktualizálja. Ezeket az információkat az Alapmegállapodás, az Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista, valamint az alábbi dokumentumok (a továbbiakban: „**Befektetői Tájékoztató Dokumentumok**”) tartalmazzák:

- a) **A Patria Finance Magyarország Fióktelepének Összeférhetlenségi politikája** - ez a dokumentum ismerteti a Fióktelep által az összeférhetlenségi helyzetek azonosítására és kezelésére alkalmazott szabályokat és eljárásokat, valamint az ösztönzőkre vonatkozó információkat;
- b) **Tájékoztató a pénzügyi eszközökről és az azokhoz kapcsolódó kockázatokról** – ez a dokumentum tartalmazza a Pénzügyi eszközök egyes típusaiba történő befektetésekkel kapcsolatos egyedi kockázatok leírását.
- c) **Tájékoztató a Végrehajtási Politikáról** – A Fióktelep ebben a dokumentumban rögzítette azokat a szabályokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az ügyfelek Megbízásait a legkedvezőbb feltételek mellett hajthassa végre. A dokumentum ismerteti továbbá azokat a körülményeket, amelyek fennállása esetén a Fióktelep összevonhatja a Megbízásokat és a Fióktelepet az összevonásból eredően terhelő kötelezettségekről;
- d) **Tájékoztató az Ügyféleszközök védelméről** – ez a dokumentum ismerteti az Ügyféleszközök védelmére szolgáló intézkedéseket. A Pénzügyi eszközöket (értékpapírokat) bizonyos körülmények között a Befektető-védelmi Alap, az ügyfelek pénzeszközeit pedig bizonyos körülmények között a betétbiztosítási rendszer (Betétbiztosítási Alap) védi. Kérjük, a két kártalanítási mechanizmussal kapcsolatos további, részletes információkért olvassa el ezt a dokumentumot;
- e) **Ügyfelek besorolása** – az Alapmegállapodás megkötésével kapcsolatban a Fióktelepnek az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezések alapján kategóriákba kell sorolnia ügyfeleit. Azt, hogy az Ügyfél melyik kategóriába tartozik, az Alapmegállapodás rögzíti. Minden ügyfélkategória bizonyos mértékű védelmet von maga után a befektetési szolgáltatások nyújtása során. Ez a dokumentum részletesebben ismerteti az egyes kategóriákat;
- f) **Panaszkezelési Szabályzat** – a Fióktelep által kiadott dokumentum, amely az Ügyfél panaszainak és sérelmeinek kezelésére vonatkozó főbb elveket rögzíti;

g) **Befektetési tanácsadási szolgáltatás és más befektetési szolgáltatások nyújtásának alapelvei** - amennyiben az Ügyfél megállapodik a Fiókteleppel a befektetési tanácsadási szolgáltatások nyújtásáról, ebből a dokumentumból tájékozódhat ezekről a szolgáltatásokról. A dokumentum olyan rendszereket is ismertet, amelyekben a szolgáltatásokat befektetési tanácsadás nélkül nyújtják.

- 9.3. **Kiemelt Befektetői Információk.** Ez a tájékoztató olyan Pénzügyi eszközhöz készül, amelynek az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezések szerint (például az Európai Parlament és a Tanács 2014. november 26-i 1286/2014/EU rendelete a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról (PRIIPs) értelmében) rendelkeznie kell ilyen dokumentummal. Ez az egyértelműen megfogalmazott, jól áttekinthető dokumentum alapvető információkat tartalmaz az adott Pénzügyi eszközről. A dokumentum több rövid részre tagolódik, amelyek a befektetési politikáról és a kockázati profilról, a díjakról és költségekről stb. ad tájékoztatást. Amennyiben a dokumentumot elektronikus úton bocsátják az Ügyfél rendelkezésére, a Fióktelep kérésre az Ügyfél részére ingyenes papír alapú példányt biztosít.
- 9.4. **Tájékoztatók és kibocsátási feltételek.** A közvetlenül az egyes Pénzügyi eszközökre vonatkozóan kiadott (jegyzési) tájékoztatók, kibocsátási feltételek és egyéb hasonló dokumentumok az ügyfelek – mint az egyes Pénzügyi eszközök befektetői – számára is fontosak.
- 9.5. **Befektetési ajánlások és elemzések.** Annak érdekében, hogy az ügyfelek jobban megérthessék a pénzügyi piacokat, a Fióktelep olyan elemzéseket és hírszolgáltatást biztosít számukra, amely rövid és hosszú távú befektetők számára egyaránt praktikus információkat közöl. Az elemzések stratégiára irányuló ajánlásokat vagy az alapvető eszközkategóriák összehasonlítását tartalmazhatják.
- 9.6. **Kereskedés külföldi piacokon.** Ha valamely ügylet teljesítése külföldi piacokon történő kereskedésre is kiterjed, az érintett pénzeszközök és Pénzügyi eszközök az adott külföldi piacokon alkalmazott kereskedési szokásoknak, előírásoknak és szabályoknak megfelelően gyűjtőszámlákon kerülnek elhelyezésre. A külföldi Végrehajtási helyszíneken teljesített és végrehajtott ügyletekre vonatkozó információkat és adatokat az Ügyfél részére a külföldi Végrehajtási helyszíneken szokásos formában és szabványoknak megfelelően adjuk át.
- 9.7. **A dokumentumok elektronikus úton történő rendelkezésre bocsátása alapértelmezett lehetőségként.** Hacsak az Ügyfél külön írásbeli nyilatkozatában eltérően nem kéri, a dokumentumokat elektronikus úton bocsátjuk a rendelkezésére. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy részére a dokumentumokat a Honlapon keresztül küldjük meg; ez alól kivételt képeznek a

személyesen az Ügyfélnek címzett dokumentumok, és azok a dokumentumok, amelyek ilyen módon történő átadását a vonatkozó jogszabály tiltja.

- 9.8. **Dokumentumok elektronikus úton vagy papír alapon történő átadása.** Hacsak az Ügyfél külön írásbeli nyilatkozatában eltérően nem kéri, az Alapmegállapodás értelmében az Ügyfél számára a dokumentumokat elektronikus úton kell átadni; a Befektetői Tájékoztató Dokumentumokat az Ügyfél számára a Honlap, Dokumentumok menüpontjában és a Kereskedési rendszerben kell hozzáférhetővé tenni. Az Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista szintén elérhető mind a Honlapon, mind pedig a Kereskedési rendszeren keresztül. Az előbbieken leírt eljárást a Fióktelep akkor is alkalmazza, amikor az Ügyfélnek az említett dokumentumok módosításait küldi meg. A Kiemelt Befektetői Információk közzététele elektronikusan, a Kereskedési rendszer útján történik. Az Alkalmassági nyilatkozatot elektronikus csatornán, a Kereskedési rendszerben vagy e-mailben tesszük elérhetővé. Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat 14.3. pontjában leírtaknak megfelelően a dokumentumok átvételére elektronikus csatornától eltérő módot választ, azt úgy értelmezzük, hogy Ügyfél az említett dokumentumokat mindig papíron kívánja megkapni. Ha ezek olyan írásos dokumentumok (kivéve az ügyfélnyilatkozatokat), amelyeket a Fióktelep nem küld meg az Ügyfélnek, akkor azokat a Fióktelepen és a Fióktelep ügyélforgalomra nyitva álló helyiségeiben bocsátjuk az Ügyfél rendelkezésére. Azokra az aláírt Alapmegállapodással rendelkező Ügyfelekre, akik eredetileg azt igényelték, hogy részükre a dokumentumokat ne elektronikus úton adjuk át, e tekintetben a dokumentumok átadási módját szabályozó hatályos feltételek az irányadók.

## 10. Az ügyfél jogai, kötelezettségei és hozzájárulásai

- 10.1. **Elegendő Ügyféleszköz (fedezet).** A Megbízás benyújtásakor az Ügyfélnek elegendő Ügyféleszközzel kell rendelkeznie az Értékpapír- és ügyfélszámlán a Megbízás – beleértve a kapcsolódó Díjazást és Költségeket – végrehajtásához. Annak megállapítása, hogy az Ügyfél rendelkezik-e elegendő pénzeszközzel, minden esetben a Pénzügyi eszközök árának és az árfolyamok esetleges ingadozásából eredő kockázatok elemzése alapján történik. A Fióktelep az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján a szükséges pénzeszközöket vagy Pénzügyi eszközöket a Megbízás beérkezésétől a Megbízás kiegészítéséig tartó időszakra zárolja.
- 10.2. **A Díjazás és a Költségek esedékessége.** Eltérő rendelkezés hiányában a Díjazás és a Költségek megfizetése azon a napon válik esedékessé, amikor azt a befektetési szolgáltatást nyújtják, amelyért a fentiek felszámításra kerülnek. Eltérő rendelkezés hiányában a nem befektetési szolgáltatásra vonatkozó Díjazás, illetve Költségek megfizetése a szolgáltatás nyújtásának kezdeményezésekor esedékes.

- 10.3. **A Díjazás és Költségek megfizetésének módja.** A Fióktelep az esedékes Díjazás és Költségek összegével megterheli az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláját. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik elegendő pénzeszközzel az Ügyfélszámláján, a Fióktelep felszólítja a Díjazás és a Költségek megfizetésére, és az Ügyfél vállalja, hogy a felszólításban megjelölt bankszámlára a kézhezvételtől számított 5 napon belül befizeti az esedékes tartozás összegét. Abban az esetben, ha a Díjazást vagy a Költségeket olyan devizanemben kell kifizetni, amellyel az Ügyfél nem rendelkezik az Ügyfélszámláján, a Fióktelep saját belátása szerint az Ügyfélszámlán rendelkezésre álló devizanemben nyilvántartott pénzeszközöket használja fel. Az átváltást olyan árfolyamon kell teljesíteni, amely akkor lenne érvényes, ha az átváltási megbízást maga az Ügyfél kezdeményezte volna. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy az Alapmegállapodás szerinti szolgáltatások nyújtásával, illetve az Alapmegállapodás szerinti Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletekkel összefüggésben olyan egyéb költségei – például adók – is keletkezhetnek, amelyeket nem a Fióktelep fizet a saját, illetve az Ügyfél nevében; a fentiek azonban nem zárják ki annak lehetőségét, hogy a költségeket (ha vannak ilyenek), az Ügyfélnek kell megfizetnie.
- 10.4. **Segítségnyújtás.** Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek minden olyan segítséget megadni, amely ahhoz szükséges, hogy a Fióktelep az Alapmegállapodásból eredő kötelezettségeinek eleget tegyen, valamint az Alapmegállapodás tárgyát és célját teljesítse, továbbá szükség esetén az Ügyfél köteles a Fióktelep részére minden szükséges meghatalmazást megadni, és minden egyéb, az adott körülmények között szükséges cselekményt elvégezni.
- 10.5. **Kötelező adatszolgáltatás.** Az Ügyfél ezennel felhatalmazza a Fióktelepet, hogy a szükséges mértékben és az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekben előírt esetekben az azokban meghatározott valamely közigazgatási hatóság, szervezet vagy személy által az alkalmazandó törvények és rendeletek alapján, jogszerűen kért összes információt és dokumentumot – beleértve az Ügyfél személyazonosságát is – átadja.
- 10.6. **Az Ügyféleszköz megterhelése és a Fióktelep értesítése.** Az Ügyfél köteles a Fióktelepet értesíteni, ha azt megelőzően vagy azt követően, hogy az Ügyféleszközt a Fióktelepre bízta, harmadik személy javára biztosítéki jogot (zálogjogot) létesített, vagy az Ügyfél Ügyféleszközét terhelő bármely más terhet vagy dologi jogot alapított, vagy ha az Ügyfél a Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, külön-külön átruházható jogokat leválasztotta vagy le kívánja választani; a Fióktelepet ilyen esetben az Alapmegállapodás aláírása előtt, illetve – ha az Ügyfél nem tudhatta, hogy az Ügyféleszközt meg fogják terhelni – az Ügyféleszköz megterhelését megelőző 7 nappal, de legkésőbb az Ügyféleszköz megterhelését követő 2 Munkanapon belül értesíteni kell.



- 10.7. **A fejleményekről való tájékozódáshoz való jog.** Az Ügyfél a Trading Centeren vagy az Üzletkötőn keresztül érdeklődhet a tőkepiaci fejleményekről, az Ügyfél által vásárolt Pénzügyi eszközök árfolyamának ingadozásáról és az Ügyfél által letétbe helyezett Biztosíték értékéről.
- 10.8. **Az esetleges visszaélések bejelentésének kötelezettsége.** Az Ügyfél köteles késedelem nélkül értesíteni a Fióktelepet minden olyan esetről, amikor az Ügyfél Kereskedési rendszerben lévő felhasználói profiljával kapcsolatos adatokat ellopják, azokkal visszaélnék vagy azok elvesznek, illetve adott esetben az Ügyfél számítógépének vagy bármely más olyan elektronikus eszközének ellopásáról vagy elvesztéséről, amelyet az Ügyfél a Fiókteleppel folytatott kommunikációra használ.
- 10.9. **LEI-kód megadási kötelezettség.** Az alkalmazandó jogszabályokban meghatározott esetekben, amennyiben az Ügyfél a Fiókteleppel vagy a Fióktelep közreműködésével Pénzügyi eszközre kíván ügyletet kötni, az Ügyfél köteles a Fióktelep részére megadni a LEI-kódot (jogi személy azonosító). Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy amennyiben nem adja meg a LEI-kódot, a Fióktelep az Ügyféllel az ügyletet nem köti meg, illetve az Ügyfél részére az ügyletet nem hajtja végre.
- 10.10. **Nemzeti azonosító (National ID).** Abban az esetben, ha a természetes személy Ügyfél tekintetében az Európai Unió vonatkozó előírásai alapján ún. nemzeti azonosítót (National ID) szükséges alkalmazni az ügylet teljesítéséhez, úgy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor a Fióktelep részére rendelkezésre állnak azok az információk, amely alapján a nemzeti azonosító képezhető a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint. A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk Fióktelep felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége. Amennyiben az Ügyfél a Megbízás megadásáig nem bocsátja a Fióktelep rendelkezésére azokat az információkat, amelyek a nemzeti azonosító képzéséhez szükségesek, akkor a Fióktelep jogosult a Megbízást visszautasítani, vagy végrehajtását megtagadni. A Fióktelep nem köteles vizsgálni a nemzeti azonosító helytállóságát, érvényességét. Következésképp, amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott, a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adat nem érvényes és az ügyletkötésre egyébként sor kerülhet, az érvénytelen nemzeti azonosító biztosításából eredő következményekért - beleértve a Fióktelep által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Fióktelep felé.
- 10.11. **Hozzájárulások.** Az Ügyfelek elfogadják és hozzájárulásukat adják ahhoz, hogy:
- a vitás kérdések, beleértve a portfólió értékével kapcsolatos viták is, a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltakkal összhangban történő rendezéséhez;
  - a Fióktelep az Ügyfél Megbízásait a szabályozott piacon vagy multilaterális Kereskedési rendszeren kívül is teljesítheti;

- c) a Megbízások végrehajtására vonatkozó szabályokhoz, amelyeket a Fióktelep a Végrehajtási Politikájában határozott meg;
- d) az Ügyféleszközöket a Patria CZ által nyitott és vezetett számlákon lehet tartani, a Fióktelep az Ügyfelek pénzeszközeit elsősorban a Patria CZ számára nyitott pénzszámlákon, az értékpapírokat pedig a Patria CZ számára nyitott értékpapírszámlákon (például a KELER-nél) vagy más Letétkezelőknél helyezi letétbe;
- e) ha az Ügyfél limitáras Megbízást nyújt be szabályozott piacra bevezetett részvények tekintetében, és a Megbízást a fennálló piaci feltételek mellett nem hajtó végre azonnal, a Fióktelep jogosult eldönteni, hogy a Fióktelep a Megbízást a többi piaci szereplő számára könnyen hozzáférhető módon nyilvánosságra hozza-e, vagy nem.

10.12. **Befektetővédelmi kérdőív.** Annak érdekében, hogy a Fióktelep a jogszabályoknak megfelelően meg tudja ítélni, hogy a nyújtandó befektetési szolgáltatások megfelelőek és alkalmasak-e az Ügyfél számára, és a befektetés megfelel-e a célpiacnak, az Ügyfélnek ki kell töltenie a Befektetővédelmi kérdőívet. Amennyiben az Ügyfél megtagadja a Befektetővédelmi kérdőív kitöltését, figyelmeztetjük ennek következményeire. A Befektetővédelmi kérdőív kitöltésének elmulasztása korlátozhatja a megbízás adásának, illetve elfogadásának lehetőségét, különösen a komplex Pénzügyi eszközök vonatkozásában.

10.13. **Adózás.** Az Ügyfélnek az Alapmegállapodás szerinti teljesítésből, és különösen a Pénzügyi eszközökből, adófizetési kötelezettsége keletkezhet. A Fióktelep nem nyújt adótanácsadást az Ügyfél részére. A Fióktelep a Honlap, Dokumentumok menüpontjában elérhető dokumentum formájában adhat tájékoztató jellegű felvilágosítást az Ügyfél részére a forrásadó összegéről. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként adóköteles jövedelemhez jut, a Fióktelep köteles eleget tenni a hatályos adójogszabályok szerinti kifizetői kötelezettségeknek, valamint teljesíteni az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és jelentési kötelezettségeket. A Fiókteleppel kötött bármely olyan ügylet esetén, amelynek adójogi vonzata van, és a hatályos adójogszabályok alapján a Fióktelep köteles felkérni az Ügyfelet meghatározott dokumentumok benyújtására, az Ügyfél köteles a Fióktelep részére az érintett dokumentumokat rendelkezésre bocsátani, vagy azokat a Fióktelep kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Fióktelep jogosult arra, hogy megtagadja a szerződések megkötését vagy teljesítését, vagy egyébként a hatályos adójogszabályoknak megfelelően járjon el. A Fióktelep nem felel az ebből eredő károkért. A Fióktelep kizárja a felelősségét abban az esetben is, ha a Fióktelep azért von le több adót az Ügyféltől, mert az Ügyfél nem nyújtotta be időben a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat. A Fióktelep nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet az Ügyfélre vonatkozó adószabályokról és kedvezményekről. A Fióktelep kifizetőhelyként az Ügyfél adóköteles jövedelme után a hatályos jogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az Ügyfél által fizetendő

adót. A levont adót a törvényben meghatározott módon és időben kell megfizetni az adóhatóságnak. A Fióktelep az Ügyfélszámlára érkező jóváírást követően, igazolást állít ki és ad át az Ügyfélnek, amely feltünteti a bevétel teljes összegét és jogcímét, az adóalap összegét és a levont adó összegét. A Fióktelep a jogszabályokban előírt igazolásokat az ott meghatározott határidőn belül adja ki az Ügyfél részére. A Fióktelep a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően nyilvántartást vezet az egyes Ügyfelek részére kifizetett összegekről, valamint a levont és megállapított adóról. A nem a magyar adójogszabályok hatálya alá tartozó személyek saját érdekében az adójogszabályokban meghatározott határidőig – a törvényben előírt megfelelő dokumentumok egyidejű benyújtásával – bejelenthetik a Fióktelepnek, hogy melyik országban adóznak. A Fióktelep nem vállal felelősséget az ennek elmulasztásából eredő károkért. Abban az esetben, ha egy nemzetközi egyezmény olyan adószabályokat tartalmaz, amelyek az Ügyfél számára kedvezőbbek, mint az akkor hatályos magyar adójogszabályok, a Fióktelep mérlegelési jogkörébe tartozik, hogy a magyar jogszabályok helyett a nemzetközi egyezmény rendelkezéseit alkalmazza-e – még akkor is, ha a külföldi Ügyfél megfelelően igazolja külföldi adóügyi illetőségét. A külföldi adóügyi illetőséget a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolás és/vagy a Fióktelep vonatkozó nyilatkozatának kitöltésével és benyújtásával lehet igazolni. Az illetőségigazolás hiányában a Fióktelep a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót, függetlenül bármely nemzetközi egyezmény rendelkezéseitől. A Fióktelep által biztosított pontos adókimutatás, illetve az adóügyi következményekkel kapcsolatos tájékoztatás csak az Ügyfél egyéni körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.

- 10.14. **Kiemelt közszereplő (PEP).** Az Ügyfél az Azonosítási Adatlapon nyilatkozik arról, hogy a Pmt. értelmében Kiemelt közszereplőnek minősül-e, és vállalja, hogy a Fióktelepet tájékoztatja e státusz megítélésében bekövetkezett változásokról.

## 11. A Fióktelep jogai és kötelezettségei

- 11.1. **Befektetési szolgáltatások nyújtása.** A Fióktelep vállalja, hogy a befektetési szolgáltatásokat a Megállapodásban, az Ügyfél által adott Megbízásokban, az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekben foglaltaknak, továbbá a Végrehajtási helyszínek kereskedési szokásainak és szabályainak megfelelően nyújtja. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások során a Fióktelepet befektetési szolgáltatónak az alkalmazandó jogszabályi rendelkezések által megszabott kötelezettségek terhelik.
- 11.2. **Alkalmassági vizsgálat.** Befektetési tanácsadási szolgáltatások nyújtása esetén a Fióktelep az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekkel összhangban tájékoztatást igényelhet az Ügyféltől annak pénzügyi helyzetéről, befektetési céljairól, fenntarthatósági preferenciáiról,

befektetések terén szerzett ismereteiről és tapasztalatairól, annak érdekében, hogy a Fióktelep az Ügyfél számára alkalmas Pénzügyi eszközt és ügyletet ajánlhassa. Amennyiben a Fióktelep nem kapja meg a szükséges információkat, nem tehet ajánlást a Pénzügyi eszköz vagy ügylet alkalmasságról. A Fióktelep feltételezheti, hogy az Eredendően Szakmai ügyfél rendelkezik a befektetésekkel kapcsolatos szakértelemmel és tapasztalattal ahhoz, hogy saját befektetési döntéseket hozzon, és felmérje a befektetési szolgáltatással vagy Pénzügyi eszközzel kötött ügylettel kapcsolatban vállalt kockázatokat. A Fióktelep a befektetési tanácsadási szolgáltatások nyújtása céljából azt is feltételezheti, hogy az Eredendően Szakmai ügyfél rendelkezik az Ügyfél befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatok vállalásához szükséges pénzügyi forrásokkal.

- 11.3. **A Pénzügyi eszköz megfelelőségének vizsgálata.** Amennyiben a Fióktelep nem valamely Pénzügyi eszközzel végrehajtandó, meghatározott ügylettel kapcsolatban nyújt befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ügyfél részére, a Fióktelep az alkalmazandó törvényi és jogszabályi rendelkezésekkel összhangban az Ügyféltől olyan információkat igényelhet az Ügyfél befektetési szakértelmére és tapasztalataira vonatkozóan, amelyek alapján a Fióktelep meg tudja ítélni, hogy az adott Pénzügyi eszközzel történő ügyletkötés megfelelő-e az Ügyfél számára. Amennyiben a Fióktelep az összegyűjtött információk alapján azt észleli, hogy a Pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, a Fióktelep köteles erről az Ügyfelet tájékoztatni.
- 11.4. **A célpiac vizsgálata.** Mielőtt a Fióktelep értékelné, hogy egy adott Pénzügyi eszközzel való ügylet megfelelő vagy alkalmas-e az Ügyfél számára, köteles felmérni, hogy az Ügyfél az egyes Pénzügyi eszközökkel való ügyletei tekintetében melyik az úgynevezett célpiac. Ehhez a vizsgálathoz a Fióktelep jogosult információkat kérni, vagy felhasználni a Fióktelep számára már rendelkezésre álló információkat az Ügyfél (i) alkalmazandó jogszabályok szerinti besorolásáról, (ii) ismereteiről és tapasztalatáról, (iii) pénzügyi hátteréről, (iv) befektetési céljairól, (v) kockázattűrő képességéről és (vi) fenntarthatósági preferenciáiról. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem adja meg ezeket az információkat, a Fióktelep nem engedélyezheti, hogy az Ügyfél olyan Pénzügyi eszközökkel kereskedjen, amelyek nem a nyilvános ajánlattételre szántak.
- 11.5. **Meghatalmazottakra vonatkozó megfelelőségi és alkalmasság vizsgálat.** Amennyiben az Ügyfelet Meghatalmazott képviseli, a Fióktelep a Pénzügyi eszközzel kötött bármely konkrét ügylet alkalmasságát vagy megfelelőségét az adott Meghatalmazott befektetési szakértelme és tapasztalata, valamint az Ügyfél pénzügyi háttere, befektetési céljai, kockázattűrő képessége és fenntarthatósági preferenciái alapján értékeli.

- 11.6. **Kivétel az információnyújtás elmaradása esetére.** Ha az Ügyfél megtagadja a Befektetővédelmi kérdőív kitöltését, a Fióktelep a nem komplex Pénzügyi eszközök tekintetében a jogszabályban meghatározott egyéb feltételek teljesülése esetén mégis elfogadhatja az Ügyfél Megbízását.
- 11.7. **Különös feltételek:** A Fióktelep a kiválasztott piacokkal vagy Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos szolgáltatások nyújtására (Megbízások benyújtására) vonatkozóan különös feltételeket írhat elő, beleértve az ezekért felszámított díjakat is. A Fióktelep valamennyi különös feltételről köteles értesíteni az Ügyfelet.
- 11.8. **Befektetési szolgáltatás nyújtása harmadik fél igénybevételével.** A Fióktelep az Alapmegállapodásból eredő kötelezettségeinek teljesítése érdekében igénybe veheti más közreműködők és/vagy közvetítők (különösen értékpapír-brókerek/kereskedők és Letétkezelők) szolgáltatásait, és ezeket a személyeket bármely befektetési szolgáltatás teljesítésével is megbízhatja. A fentiekkel összefüggésben, szükség esetén a Fióktelep megállapodást köthet az Ügyfél számlájára, az ügylet jellegétől függően, a befektetési szolgáltatások szükséges mértékű teljesítése érdekében. Az Ügyfél tudomásul veszi, és az Alapmegállapodás aláírásával elfogadja, hogy a harmadik fél és a Fióktelep közötti kapcsolatra külföldi törvények, harmadik fél szabályzatai és előírásai, piaci gyakorlat vagy szabványok és az adott piacon alkalmazandó kereskedelmi szokások vonatkozhatnak. A Fióktelep a harmadik felet szakmai gondossággal választja ki, és elsősorban a harmadik fél szakértelmét és jó hírnevét, szaktudását, piaci szokásait és az Ügyféleszközök védelmével kapcsolatos piaci eljárásait veszi figyelembe. Az Ügyféleszközök védelme érdekében a Fióktelep gondoskodik arról, hogy az Ügyfél harmadik félre bízott Ügyféleszközét egyértelműen elkülönítse a Fióktelep eszközeitől, kivéve, ha az érintett ország jogszabályai ezt tiltják.
- 11.9. **Saját számlájukra tevékenykedő Ügyfelek.** Minden olyan Megbízás és egyéb tevékenység, amelyet a Fióktelep az Alapmegállapodás alapján végez, az Ügyfél számlájára végzett tevékenységnek minősül. A Fióktelep az Ügyfelet a Bszt. értelmezése szerinti ügyfélnek tekinti, függetlenül attól, hogy az Ügyfél más személy számlájára vagy javára jár el, vagy hogy ez az ügylet természetéből következik.
- 11.10. **Ügyféleszközök zárolása.** Abban az esetben, ha a Fióktelep feltételezi, hogy az Ügyféleszközzel visszaélés történt (például az Ügyfél biztonsági funkcióival való visszaélés vagy az Ügyféleszközzel való rendelkezés gyanúja az Ügyfél halála után), a Fióktelep megtagadhatja a Megbízás vagy bármely más utasítás elfogadását, vagy más módon megakadályozhatja annak további teljesítését.
- 11.11. **Ügyféleszközök használata.** A Fióktelep kizárólag akkor használhatja az Ügyfél Pénzügyi eszközeit saját számlás kereskedésre vagy más ügyfél számlájára történő kereskedésre, ha ahhoz az Ügyfél a Bszt. 58. § (2) bekezdésének rendelkezése szerint írásban vagy azzal egyenértékű

módon előzetes, kifejezett hozzájárulását adta. Abban az esetben, ha az Ügyfél Pénzügyi eszközeit veszik igénybe ilyen ügyletek céljára, a Fióktelep köteles tájékoztatni az Ügyfelet a Fióktelepnek az alkalmazandó fenti törvényi és jogszabályi rendelkezésekből eredő kötelezettségeiről.

11.12. **Visszatartási jog.** Bármilyen zálogjogtól függetlenül, a Fióktelep jogosult arra, hogy a törvény által megengedett mértékben gyakorolja a Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos visszatartási jogát, ha az Ügyfél nem egyenlíti ki a Fióktelep felé fennálló Tartozásait. Ha az Ügyfél Megbízást nyújt be, a Fióktelepnek jogában áll annak teljesítését felfüggeszteni és a Pénzügyi eszközöket az Ügyfél Tartozásának rendezésére visszatartani.

11.13. **Biztonsági funkciók és hozzáférési kódok érvénytelenítése.** A Fióktelep jogosult az Ügyfél hozzájárulása nélkül érvényteleníteni az Ügyfél részére az Alapmegállapodás szerinti tevékenységekhez rendelkezésre bocsátott biztonsági kódokat vagy a Kereskedési rendszerhez tartozó belépési adatokat, ha a Fióktelep bizonyos körülmények miatt feltételezi, hogy visszaélés történthetett az adatokkal. Az Ügyfelet minden ilyen változásról késedelem nélkül értesíteni kell.

11.14. **Felelősség-kizárás.** A Fióktelep az alkalmazandó törvényi és egyéb jogszabályi rendelkezésekben rögzített mértéken túl nem vállal felelősséget semminemű kárért, és különösen kizárja felelősségét az alábbi esetekben:

a) olyan harmadik személy által okozott kár, akit/amelyet nem a Fióktelep alkalmazott vagy vont be (ideértve a Letéteményest), vagy a harmadik fél fizetéseképtelensége, illetve adott esetben az Ügyfél és a harmadik fél közötti jogvita által okozott kár;

b) vis maior esemény, az alkalmazandó jog megváltozása vagy a Fióktelep üzletmenetének a Fióktelep ellenőrzési körén kívül eső okok miatt bekövetkező megszakadása miatt bekövetkező kár;

c) bármely megvásárolt vagy eladott Pénzügyi eszköz jogi hibája, a Pénzügyi eszközöket terhelő, harmadik személyt illető jogok (ha vannak ilyenek) fennállása, vagy az a tény, hogy a megvásárolt vagy eladott Pénzügyi eszközök nem rendelkeznek valamely hozzájuk kapcsolódó joggal, kivéve, ha ezeket a körülményeket szakmai gondossággal fel lehetett volna fedezni;

d) a jelen Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás szerinti intézkedések tárgyát képező Pénzügyi eszközök hitelessége vagy értéke, valamint a Fióktelep által kezelt Pénzügyi eszközök értékének csökkenése;

e) az Ügyfél és a Meghatalmazott cselekményei vagy mulasztásai (beleértve a jelen Üzletszabályzatnak és az Alapmegállapodásnak az Ügyfél vagy a Meghatalmazott által elkövetett és a Fióktelep felszólítására nem orvosolt megszegését), az általuk adott helytelen információk és az Alapmegállapodás szerinti szolgáltatásnyújtáshoz szükséges hibás adatközlés, valamint az ezekből eredő károk;

- f) az Ügyfél és/vagy a Meghatalmazott és a Fióktelep közötti bármely kommunikációs csatorna, vagy az Ügyfél és/vagy a Meghatalmazott és a Fióktelep által használt bármely számítógépes berendezés vagy adatátviteli rendszer Fióktelep által észszerűen nem befolyásolható meghibásodása, működésének megszakadása/felfüggesztése vagy elérhetetlensége; és
- g) a végrehajtott Megbízás teljesítésének, végrehajtásának vagy kiegyenlítésének a Fióktelepen kívül álló okok miatti ellehetetlenülése, amelyek nem kimerítő felsorolása az Üzletszabályzatban alább olvasható.

**11.15. Felelősség a nyilvánosságra hozott információkért.** A Pénzügyi eszközök pontatlan, hiányos vagy késedelmes jegyzései, árfolyamai (árai), pontatlan vagy hiányos kereskedési információk (kereskedési eredmények), amelyeket a Fióktelep a Honlapon, a Kereskedési rendszerben, vagy a Honlapról és a Kereskedési rendszerből elérhetővé tett, illetve a Honlapon, illetve a Kereskedési rendszerben közölt egyéb pontatlan vagy hiányos információk nem minősülnek a Fióktelep kötelezettségszegésének. A Fióktelep nem felel az ilyen információkkal kapcsolatban elszenvedett veszteségekért vagy egyéb károkért, és főként az ilyen információknak az Ügyfél általi felhasználásával vagy felhasználásának elmulasztásával kapcsolatban bekövetkező veszteségekért és károkért. Nem minősül a Fióktelep kötelezettségszegésének az sem, ha a Honlap és a Kereskedési rendszer átmenetileg nem működik.

**11.16. A kártérítés mértékének korlátozása.** A Felek kifejezetten megállapodtak abban, hogy a fentiekől függetlenül, és hacsak a vonatkozó jogszabályok más kötelező erejű rendelkezést nem tartalmaznak, a Fióktelep nem köteles megtéríteni az Ügyfélnek a szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott káron kívüli károkat.

**11.17. Valós idejű piaci adatok letiltása.** A Fióktelep jogosult, de nem köteles egyoldalúan letiltani a Kereskedési rendszerben a korábban aktivált valós idejű adatszolgáltatást (azaz az aktuális piaci adatok szolgáltatását) abban az esetben, ha az Ügyfélnek tartozása van a Fióktelep felé, vagy abban az esetben, ha az Ügyfél az előző három hónapban nem jelentkezett be a Kereskedési rendszerbe. A Fióktelep jogosult továbbá az Ügyfél Kereskedési rendszerben történő piaciadat-szolgáltatásra vonatkozó aktiválási kérelmét elutasítani abban az esetben, ha az Ügyfél a valós idejű adatok szakmai célokra történő felhasználásáról nyilatkozik.

## **12. Nyugdíj-előtakarékossági számlák**

**12.1. Nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása.** A magyar adóilletőségű Ügyfelek számára a Fióktelep az Ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján – az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tranzakcióktól elkülönítve – „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit és vezet.

- 12.2. **A megállapodás megkötése.** A Nyugdíj-előtakarékosági számla kezeléséről szóló megállapodás (a továbbiakban: „**Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodás**”) elektronikus úton, a Kereskedési rendszeren keresztül köthető meg, hacsak a Felek másképp nem állapodtak meg.
- 12.3. **Tájékoztatás termékekről és szolgáltatásokról.** A nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó megállapodás megkötése előtt a Fióktelep – a Bszt. alapján fennálló kötelezettségein túl – köteles tájékoztatni az Ügyfelet a Fióktelep által kínált Pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról.
- 12.4. **Minimális befizetési elvárás.** A Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodást kizárólag olyan természetes személy kötheti meg, aki a számlanyitás idején a Normál számláján legalább a törvényben meghatározott, szabad összeggel rendelkezik. A Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére vonatkozó Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodás elektronikus úton történő megkötését követően a Fióktelep az Ügyfél által meghatározott összeget, de legalább 5.000 Ft-ot (azaz ötezer forintot) automatikusan átvezeti az Ügyfél Normál számlájáról az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájára.
- 12.5. **A Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla megterhelése.** A Fióktelep az Ügyfél által adott megbízások végrehajtásához szükséges, továbbá a Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésével kapcsolatos, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költségekkel és díjakkal az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláját terheli meg.
- 12.6. **Készpénzátutalások.** Az Ügyfél csak a Fióktelep által vezetett Normál számlájáról utalhat át készpénzt a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájára. A Nyugdíj-előtakarékosági számla javára teljesített ügyleten kívül a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A megszüntetés és a törvény által engedélyezett esetek kivételével nem megengedett a pénzfelvétel a Nyugdíj-előtakarékosági számláról.
- 12.7. **Devizanem.** Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla kizárólag forintban vezethető. A Fióktelep a más devizanemben történő fizetéseket forintra váltja át.
- 12.8. **Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla.** A Fióktelep az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán tartott értékpapírokat az Ügyfél utasításainak és a Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetéséről szóló megállapodásban foglaltaknak megfelelően kezeli és tartja nyilván.
- 12.9. **Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla.** A Fióktelep az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán tartott, dematerializált értékpapírokat az Ügyfél utasításainak és a Nyugdíj-



előtakarékosági számla vezetéséről szóló megállapodásban foglaltaknak megfelelően kezeli és tartja nyilván.

- 12.10. **Biztosítéki célú felhasználás tilalma.** A Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezeteként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 12.11. **Megbízások kezelése.** A Fióktelep és az Ügyfél által kötött Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodás értelmében az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékosági számlán kezdeményezett ügyleti megbízások végrehajtása eseti alapon, a jelen Üzletszabályzatban leírt Megbízásokkal azonos módon történik.
- 12.12. **A Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetése.** A Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodást bármelyik Fél kizárólag írásban, a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseivel összhangban mondhatja fel. A Nyugdíj-előtakarékosági számla megszűnik a kordedvezményes nyugdíjban részesülő személy halálakor; ez esetben az Üzletszabályzat 19.5 pontjában foglalt rendelkezések értelemszerűen alkalmazandók.
- 12.13. **A Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetése.** A Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetésekor az előtakarékoskodó az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikét veheti igénybe:
- a) a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt vagy elhelyezett értékpapírok, továbbá a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök transzferálása az Ügyfél által megjelölt másik számlavezető által vezetett Nyugdíj-előtakarékosági számlára, vagy
  - b) a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt vagy elhelyezett értékpapírok eladása az Ügyfél által megválasztott – a megszüntetés időpontjától számított legfeljebb 30 (harminc) napnál nem későbbi – napon, és ezt követően a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök magyar forintban történő átutalása, vagy
  - c) a Nyugdíj-Előtakarékosági pénzeszámla, a Nyugdíj-Előtakarékosági értékpapírszámla és/vagy a Nyugdíj-Előtakarékosági letéti számla egyenlegének az Ügyfél Normál számlájára történő transzferálása, vagy
  - d) a Nyugdíj-Előtakarékosági pénzeszámla és a Nyugdíj-Előtakarékosági értékpapírszámla együttes egyenlegének egy meglévő, gyűjtőévi Tartós befektetési számlára történő transzferálása.
- 12.14. **Utalási megbízás a számla megszüntetése esetén.** Amikor az Ügyfél megszünteti a Nyugdíj-előtakarékosági számlát az Üzletszabályzat 12.13. b), c) vagy d) pontjaiban leírt lehetőségek

egyikének választásával, az Ügyfél által kitöltött és aláírt felmondási értesítés egyben transzfer megbízást is tartalmaz, és azt ekként kell értelmezni. A 12.13. a) pontban leírt esetben az eltranszferált számla – külön felmondási értesítés nélkül is – megszűnik.

- 12.15. **A kiegyenlített tartozás következményei:** Abban az esetben, ha a Fióktelep kénytelen érvényesíteni a Nyugdíj-előtakarékosági számlán tartott eszközökre vonatkozó biztosítéki jogát, ezzel egyidőben – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött Nyugdíj-előtakarékosági számláról szóló megállapodás is megszűnik, és az Ügyfél viseli az ebből eredő, esetleges adózási következményeket is.
- 12.16. **Díjak és költségek.** A Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott összegű számlavezetési díjat számol fel az Ügyfélnek a Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetéséért.
- 12.17. **Díjmentes vételi megbízás.** A vonatkozó jogszabályok értelmében a Pénzügyi eszköz vételére irányuló első tranzakció – a befizetés összegéig – az Ügyfél által kezdeményezett Nyugdíj-előtakarékosági számla történő befizetést követően díjmentes. Működési okokból azonban a vételárral együtt a standard díj is zárolásra kerül az elszámolás napjáig oly módon, hogy a díj levonásra kerül a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla egyenlegéből, majd azt a Fióktelep legkésőbb az elszámolás napján visszavezeti az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájára.
- 12.18. **A díjak és költségek megfizetése.** A Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésével és kezelésével kapcsolatban az Ügyfél a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek erejéig fedezetet biztosít a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján. A Fióktelep ezeket a díjakat és költségeket elsősorban az Ügyfélnek a Fióktelep által vezetett Normál számlája, másodsorban pedig az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlája egyenlegéből kísérli meg levonni. Amennyiben az Ügyfél egyik számlán sem rendelkezik a megfelelő összegű pénzeszközzel, a Fióktelep a fizetendő díjjal vagy költséggel az Ügyfél Normál számláját terheli meg. A negatív egyenleg kezelésekor a Fióktelep a jelen Üzletszabályzat e tárgyra vonatkozó rendelkezései szerint jár el.

## 13. Tartós befektetési számlák

- 13.1. **Jogszabályi háttér.** A magyar adóilletőségű Ügyfelek számára a Fióktelep lehetőséget biztosít arra, hogy a Szja törvény rendelkezései szerinti megállapodást kössenek – az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tranzakcióktól elkülönített – Tartós befektetési számla vezetéséről (a továbbiakban: „**Tartós befektetési számláról szóló megállapodás**”).
- 13.2. **Tartós befektetési számla megnyitása.** A Tartós befektetési számláról szóló megállapodás aláírásával az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet arra, hogy Tartós befektetési pénzszámlát és

Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen annak érdekében, hogy nyilvántartsa pénzeszközeit, lebonyolítsa a kapcsolódó ügyleteket, kezelje az ügyletek során megszerzett értékpapírokat, valamint az Ügyfél által a letéti számlára befizetett pénzeszközök befektetése eredményeként az Ügyfelet megillető jövedelmet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor a Szja törvény vonatkozó rendelkezéseivel összhangban kifizesse.

- 13.3. **A Megállapodás megkötése.** A Tartós befektetési számláról szóló megállapodás elektronikus úton, a Kereskedési rendszeren keresztül köthető meg, hacsak a Felek másképp nem állapodtak meg. A Tartós befektetési számláról szóló megállapodás megkötésének feltétele az Alapmegállapodás aláírása.
- 13.4. **Minimális befizetési követelmény.** Tartós befektetési számláról szóló megállapodás kizárólag olyan természetes személy köthet, aki a számlanyitás idején a Normál számláján legalább a törvényben meghatározott, szabad összeggel rendelkezik. A Tartós befektetési számláról szóló megállapodás elektronikus úton történő megkötését követően a Fióktelep az Ügyfél által meghatározott összeget, de legalább 25.000 Ft-ot (vagy annak bármely rendelkezésre álló devizában kifejezett ellenértékét) automatikusan átvezeti az Ügyfél Normál számlájáról az Ügyfél Tartós befektetési számlájára.
- 13.5. **A számlák számára vonatkozó korlátozás:** A Fióktelep felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós befektetési számláról szóló megállapodást köthet.
- 13.6. **Adózás.** A Fióktelep:
- a) a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig igazolást ad az Ügyfélnek,
  - b) az igazolás tartalmáról – az Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak,
  - c) lekötési nyilvántartásban rögzített, osztalékra jogosító magyar értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a KELER-t, hogy e jövedelemből nem kell adót levonnia.
- 13.7. **Adóbevallás.** A tartós befektetésből származó jövedelem összegét az Ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, és az adót a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg. Az Ügyfélnek nem kell adóbevallást benyújtania, ha az adójának mértéke nulla.
- 13.8. **Lekötési időszak.** Kizárólag azok a természetes személyek köthetnek Tartós befektetési számláról szóló megállapodást, akik vállalják, hogy legalább az Szja törvényben előírt minimum összeget lekötik, és a lekötési nyilvántartásban tartják a befizetés naptári évét követő legalább három naptári

évig (hároméves lekötési időszak), illetve, a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évig (ötéves lekötési időszak).

- 13.9. **Befizetések.** A Tartós befektetési számlára befizetés kizárólag a Tartós befektetési számla megnyitásának naptári évében megengedett; a befizetés összege annak a naptári évét követően, amelyben a Tartós befektetési számlát megnyitották, a továbbiakban nem növelhető.
- 13.10. **Eszközök kivonása.** Pénzügyi eszközöket vagy pénzeszközöket kivonni (transzferálni) – a Tartós befektetési számláról szóló megállapodás megszüntetése nélkül – kizárólag a hároméves vagy ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Az Ügyfél csak a hároméves lekötési időszak utolsó napján kérheti a Tartós befektetési számlán tartott Pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök részleges kivonását az erre vonatkozó nyilatkozat aláírásával (a továbbiakban: „**Rész kivét Transzfer Nyilatkozat**”). A rész kivétre vonatkozó kérelem csak akkor teljesíthető, ha a Tartós befektetési számlán fennmaradó eszközök értéke elér vagy meghaladja a Szja törvény által előírt minimális összeget. Amennyiben a fennmaradó állomány értéke nem érné el az előírt minimumot, a transzfer kérelmet elutasítjuk. A minimális összegre vonatkozó követelmény teljesülését a Fióktelep először a nyilatkozat nyilvántartásba vételekor, másodszer pedig a hároméves lekötési időszak utolsó napján ellenőrzi és érvényesíti.
- 13.11. **Tartós befektetési pénzszámla.** A Fióktelep az Ügyfél által adott megbízások végrehajtásához szükséges, továbbá a Tartós befektetési számla vezetésével kapcsolatos, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költségekkel és díjakkal az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláját terheli meg.
- 13.12. **Pénzeszközök biztosítékként történő felhasználása.** A Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök – ettől eltérő megállapodás hiányában – a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, a Fióktelepen kívüli harmadik személyek felé óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 13.13. **Tartós befektetési értékpapírszámla.** A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja törvényben foglalt rendelkezések szerint írhatók jóvá értékpapírok. A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Ügyfél kizárólag Pénzügyi eszközre vonatkozó ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vagy olyan Pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleti megbízást adhat, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.
- 13.14. **Értékpapír transzfer a Tartós befektetési számlára.** Tartós befektetési számlára történő értékpapír transzfer kizárólag a transzferált állomány befizetésének évével azonos évben nyitott, „NYESZ-R”-ként megjelölt Nyugdíj-előtakarékossági számláról vagy más szolgáltatónál vezetett, szintén azonos évben nyitott Tartós befektetési számláról történő fogadható el.

- 13.15. **Lekötési nyilvántartás.** A lekötési nyilvántartásba vett Pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartani, következésképp – a számla megszűnésének esetét kivéve – az értékpapírokat kizárólag a hároméves lekötési időszak utolsó napján lehet a Tartós befektetési értékpapírszámláról transzferálni.
- 13.16. **Értékpapírok biztosítékként történő felhasználása.** Ettől eltérő megállapodás hiányában a Tartós befektetési értékpapírszámlára jóváírt értékpapírok más számlák fedezeteként nem ajánlhatók fel, a Fióktelepen kívüli harmadik személyek felé óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 13.17. **Megbízások kezelése.** A Tartós befektetési számláról szóló megállapodás értelmében, az Ügyfél által a Tartós befektetési számlán kezdeményezett ügyleti megbízások végrehajtása ugyanúgy történik, mint a jelen Üzletszabályzatban leírt Megbízásoké. Az Ügyfél a Tartós befektetési számlán elhelyezett pénzüsszegeből és befektetési hozamokból korlátlan számú megbízást adhat az Szja törvényben meghatározott Pénzügyi eszközökre.
- 13.18. **A Tartós Befektetési Szerződés megszüntetése.** Az Ügyfél a Tartós befektetési számláról szóló megállapodást írásban, a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseivel összhangban mondhatja fel. Az Ügyfélnek a Fióktelep által vezetett Tartós befektetési értékpapírszámlája és Tartós befektetési pénzeszámlája kizárólag együtt, egyidejűleg szüntethető meg, a Tartós befektetési számláról szóló megállapodásban foglaltaknak megfelelően.
- 13.19. **A számla megszűnése.** A Tartós befektetési számla legkésőbb az Szja törvényben meghatározott ötéves lekötési időszak utolsó napján megszűnik, azonban azt az Ügyfél megújíthatja (újrakötheti).
- 13.20. **A Fióktelep általi felmondás.** A Fióktelep jogosult a Tartós befektetési számláról szóló megállapodás felmondására, ha az Ügyfél tiltott ügyletet hajt végre.
- 13.21. **Ügyfél általi megszüntetés.** Az Ügyfél a Tartós befektetési számláról szóló megállapodás megszüntetésekor az alábbiakban felsorolt lehetőségeket veheti igénybe:
- a) a Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök átutalása/transzferálása az Ügyfél Fióktelep által vezetett Normál számlájára,
  - b) a Tartós befektetési értékpapírszámlára jóváírt értékpapírok és a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök átutalása/transzferálása egy másik számlavezető intézménynél kezelt olyan Tartós befektetési számlára, amelyet transzferrel érintett, lekötött állomány számlájával azonos évben nyitottak.
- 13.22. **Adómentes jövedelem.** Öröklés esetén sem az örökhagyónak, sem az örökösnek nem kell a hagyaték tárgyát képező, Tartós befektetési számlán elhelyezett Pénzügyi eszközök hozamából származó jövedelmet megállapítania.

- 13.23. **A Tartós befektetési számla megújítása:** Az ötéves lekötési időszak lejárta előtt az Ügyfél kezdeményezheti a Fióktelepnél a Tartós befektetési számláról szóló megállapodás megújítását, és kérheti a pénzeszközök vagy Pénzügyi eszközök egy részének vagy egészének lekötési nyilvántartásban tartását. Abban az esetben, ha az Ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó évében már nyitott Tartós befektetési számlát, a Fióktelep a lejáró Tartós befektetési számla teljes egyenlegét vagy az egyenleg egy részét erre a számlára vezeti át az ötéves lekötési időszak utolsó napján. Részleges megújítás esetén az Ügyfélnek ki kell töltenie és a Kereskedési rendszerbe fel kell töltenie a vonatkozó nyilatkozatot. Ha az Ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó évében, a nyilatkozat megtételekor még nem nyitott Tartós befektetési számlát, de a teljes vagy a részleges transzfert kérte megújításkor, akkor az Ügyfélnek alá kell írnia a Tartós befektetési számláról szóló megállapodást, rész kivétellel történő megújítás esetén pedig a vonatkozó nyilatkozatot is. Az utóbbi típusú, teljes vagy rész kivétellel történő megújítás esetén a Fióktelep az Ügyfél részére Tartós befektetési függőszámlát nyit, amely az ötéves lekötési időszak utolsó napján (a továbbiakban: „**Függőben levő megújítási időszak**”) lép hatályba. A lejáró Tartós befektetési számla teljes vagy részleges egyenlegének transzferálása a megújított Tartós befektetési számlára szintén az ötéves lekötési időszak utolsó napján valósul meg.
- 13.24. **Megújítás rész kivétellel és annak módosítás.** A Függőben levő megújítási időszak alatt az Ügyfél visszavonhatja a megújításra vonatkozó nyilatkozatát. Amennyiben az ügyfél nem ad meg új nyilatkozatot a teljes vagy a részleges transzferáról, a függőben levő megújított Tartós befektetési számláról szóló, függőben levő megállapodás nem lép életbe, és az adott év utolsó napján automatikusan megszűnik. A megújítási nyilatkozat módosítása kizárólag a korábban adott nyilatkozat visszavonását követően lehetséges.
- 13.25. **Befizetés a megújított Tartós befektetési számlára.** A megújítási transzferáról szóló nyilatkozattal érintett eszközökön kívül, a megújított Tartós befektetési számlára nem helyezhető el eszköz. Ha az Ügyfél további pénzeszközöket kíván elhelyezni és/vagy bármilyen egyéb ügyletet kíván végezni, akkor új Tartós befektetési számláról szóló megállapodást kell kötnie az adott évre vonatkozóan. Amennyiben az Ügyfél ezt a megoldást választja, a megújított Tartós befektetési függőszámlát automatikusan töröljük.
- 13.26. **Eszközérték újrakötési átvezetés esetén.** A megújítási transzfert követően a megújított Tartós befektetési számlán a Fióktelep a Pénzügyi eszköz tekintetében befizetett összegként a Pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak utolsó napján érvényes valós piaci értéke és a Pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg közül a magasabbat veszi figyelembe, a befizetés naptári éve pedig az ötéves lekötési időszak utolsó éve lesz.

- 13.27. **Minimum összeg megújítás esetén.** Az Ügyfélnek jogában áll eldönteni, hogy a lekötési időszakot befektetése egy részére vagy egészére újítja meg. Az Sza törvény rendelkezéseinek megfelelően a megújított Tartós befektetési számlán megújított, lekötött összegnek el kell érnie legalább a 25.000 forintot. A minimális összegre vonatkozó követelmény teljesülését a Fióktelep először a nyilatkozat nyilvántartásba vételekor, másodsor pedig az ötéves lekötési időszak utolsó napján ellenőrzi és érvényesíti. Amennyiben ez a feltétel nem teljesül, a Fióktelep jogosult a nyilatkozatot semmisnek tekinteni, és a pénzeszközöket és Pénzügyi eszközöket az Ügyfél Normál számlájára átutalni/transzferálni.
- 13.28. **Eszközök zárolása.** A Fióktelep jogosult a 3. év végi részleges kivonással vagy 5. év végi részleges megújítással érintett pénzeszközöket és Pénzügyi eszközöket a transzfer teljesítése céljából elkülönítve és zárolva tartani (a továbbiakban: „**Függő Áthelyezési Időszak**”). Az állomány ilyen célú zárolása a Részkivét Transzfer Nyilatkozat és/vagy Megújítási Transzfer Nyilatkozat Fióktelep általi nyilvántartásba vételének napjától a transzfer teljesítéséig marad hatályban. A transzfer kérelem teljesítése a hároméves vagy ötéves lekötési időszak utolsó napján történik meg; ekkor a zárolás automatikusan megszűnik. Abban az esetben azonban, ha az Ügyfél a Részkivét Transzfer Nyilatkozatot és/vagy Megújítási Transzfer Nyilatkozatot visszavonja, a zárolás a visszavonás bejegyzésének napján megszűnik.
- 13.29. **Felmondás tilalma.** A Függő Áthelyezési Időszak alatt az Ügyfél nem mondhatja fel a Tartós befektetési számláról szóló megállapodást.
- 13.30. **Határidők.** A Fióktelep jogosult minden évben, egyoldalúan meghatározni azt az utolsó napot, ameddig az Ügyfél a megújított Tartós befektetési számláról szóló megállapodás, a Megújítási Transzfer Nyilatkozat, illetve a Részkivét Transzfer Nyilatkozat, továbbá azok módosításainak, visszavonásának és a kapcsolódó dokumentumoknak az aláírására és feltöltésére jogosult. Ezen túlmenően a Fióktelep szintén egyoldalúan jogosult meghatározni minden egyes évben az utolsó kereskedési napot a Tartós befektetési számlán. A Fióktelep köteles ezen időpontokról az Ügyfelet előzetesen, észszerű határidőn belül történő tájékoztatni.
- 13.31. **Nyilatkozatok sorrendje.** Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számláról szóló megállapodás vonatkozásában több nyilatkozatot is tett, a Fióktelep az utolsó nyilatkozatot tekinti érvényesnek és hatályosnak; ezen utolsó nyilatkozat aláírásakor az Ügyfél által a Tartós befektetési számláról szóló megállapodással kapcsolatban tett korábbi nyilatkozatok minden további jogi eljárás nélkül automatikusan megszűnnek.
- 13.32. **A kiegyenlített tartozás következményei.** Abban az esetben, ha a Fióktelep kénytelen érvényesíteni az Üzletszabályzat 14.1. pontja vagy bármely szerződéses rendelkezés szerinti biztosítéki jogát a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állománnyal szemben, ezzel egyidejűleg

– eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött Tartós befektetési számláról szóló megállapodás is megszűnik, és az Ügyfél viseli az ezzel kapcsolatos esetleges adózási következményeket.

13.33. **Díjak és költségek.** A Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott összegű számlavezetési díjat számol fel az Ügyfélnek a Tartós befektetési számlák vezetéséért.

13.34. **Fedezeti előírások.** A Tartós befektetési számlák vezetésével és kezelésével kapcsolatban az Ügyfél a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek erejéig fedezetet biztosít a Normál számláján. Abban az esetben, ha nem áll az Ügyfél rendelkezésére elegendő pénzeszköz a Normál számlán, a Fióktelep a negatív egyenleg kezelésekor a jelen Üzletszabályzat e tárgyra vonatkozó rendelkezése szerint jár el.

## 14. Meghatalmazott személye és eljárása az Ügyfél nevében

14.1. **Meghatalmazás.** Az Ügyfél meghatalmazást adhat egy másik, 18. életévét betöltött, teljes jog- és cselekvőképességgel rendelkező személy részére a Megbízások benyújtására és/vagy az Alapmegállapodással kapcsolatos bármely más cselekmény elvégzésére, kivéve, ha valamely Termékmegállapodás az adott személyre vonatkozóan másként rendelkezik. Az Ügyfél kizárólag az előírt formanyomtatvány szabályszerű kitöltésével és a Fióktelephez történő benyújtásával adhat meghatalmazást. A Meghatalmazott meghatalmazása akkor lép hatályba, amikor a Fióktelep visszaigazolja az Ügyfélnek a megküldött meghatalmazás elfogadását.

14.2. **Az Alapmegállapodás átadása.** A Meghatalmazottnak adott meghatalmazással az Ügyfél kijelenti, hogy az Alapmegállapodást átadta a Meghatalmazottnak, hogy az megismerhesse azt. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Fióktelep a Meghatalmazott rendelkezésére bocsássa az Alapmegállapodást.

14.3. **A meghatalmazás megszűnése.** Az Ügyfél vagy a Meghatalmazott bármikor visszavonhatja a meghatalmazást a megfelelő, előírt formanyomtatvány kitöltésével és a Fióktelephez történő személyes benyújtásával, kivéve, ha erről az Ügyfél és a Fióktelep másként állapodik meg. A Meghatalmazottnak biztosított meghatalmazás visszavonása akkor lép hatályba, amikor annak feldolgozását követően a visszavonást a Fióktelep visszaigazolja az Ügyfélnek.

14.4. **A meghatalmazásban biztosított jogok.** A meghatalmazás elsősorban az alábbiakra terjed ki:

- a) Megbízások benyújtása az Ügyfél nevében a Kereskedési rendszeren, Trading Centeren vagy az Üzletkötőn keresztül;
- b) a Fióktelep befektetési tanácsadási szolgáltatásainak igénybevétele az Ügyfél számlájára;



- c) hozzáférés az Ügyféleszközökre és az Kereskedési rendszer használatával lebonyolított tranzakcióira vonatkozó információkhoz, ideértve az Ügyfél által a Meghatalmazottnak adott meghatalmazás napját megelőző időszakra vonatkozó információkat is;
- d) az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött Termékmegállapodásoknak megfelelő ügyletek megkötése, amennyiben az Ügyfél és a Fióktelep megkötötte a vonatkozó Termékmegállapodást; az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján nyilvántartott Ügyféleszközeivel kapcsolatos minden egyéb cselekmény elvégzése, kivéve azokat, amelyek a következő pontban felsorolt tiltásokba ütköznek.

**14.5. Tilalmak.** A Meghatalmazott jogai nem terjednek ki az alábbiakra:

- a) Az Alapmegállapodás módosításainak aláírása vagy meghatalmazás adása más személynek;
- b) az Ügyfél nyilvántartási (regisztrációs) vagy elérhetőségi adatainak megváltoztatása;
- c) az Ügyfél nevében egyéb megállapodások kötése a Fiókteleppel;
- d) pénzeszközök átutalása az Ügyfél Ügyfélszámlájáról az Ügyfél Bankszámlájától eltérő bankszámlára;
- e) Pénzügyi eszközök transzferálása az Ügyfél Értékpapírszámlájáról (ez a rendelkezés nem vonatkozik a Pénzügyi eszközök Megbízás alapján történő eladási ügyleteire);
- f) az Ügyfél Bankszámlaszámának megváltoztatása; vagy
- g) az Ügyfél halálát követően Pénzügyi eszközök vételére vonatkozó megbízás benyújtása, vagy az Ügyféleszközök Értékpapír- és ügyfélszámláról történő transzferálására irányuló megbízás adása.

**14.6. A Meghatalmazott felelőssége.** Az Ügyfél tudomással bír arról és elfogadja, hogy:

- a) tekintettel arra, hogy a Meghatalmazott által végrehajtott ügyletek az Ügyfél nevében és számlájára végrehajtott ügyleteknek minősülnek, és az ilyen ügyletekből eredő esetleges veszteséget az Ügyfél viseli, a Fióktelep nem vállal semmilyen felelősséget a Meghatalmazott cselekedeteiért és/vagy döntéséért;
- b) előfordulhat, hogy az Ügyfél által kiválasztott Meghatalmazott egy időben más, a Fióktelepen keresztül kereskedő ügyletek Meghatalmazottja is.

**14.7. A Meghatalmazott elutasítása.** Abban az esetben, ha a Fióktelep megalapozottan feltételezheti, hogy a Meghatalmazott az Ügyfél nevében eljárva megsértené valamely jogszabályi előírást, jelen Üzletszabályzatot vagy az Alapmegállapodást, vagy ha a Meghatalmazott a Fióktelep belső szabályzata szerint bármely okból elfogadhatatlannak minősül, a Fióktelep jogosult megtagadni a Meghatalmazottal való üzletkötést.

## 15. Panaszok és követelések

- 15.1. **Szolgáltatásokra vonatkozó panaszok.** Az Ügyfél a Panaszkezelési szabályzatnak megfelelően tehet panaszt a Fióktelepnél a konkrét befektetési szolgáltatás nyújtásának módjára vagy eredményére vonatkozóan. A Felek ellenkező értelmű írásbeli megállapodásának hiányában a panaszkezelési eljárás idejére nem szünetel az elévülési idő.
- 15.2. **Panasztétel a Felügyeletnél.** Az Ügyfél az MNB-hez is fordulhat a Fióktelep által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokra, eljárásokra vonatkozó panaszával.
- 15.3. **Jogviták a Pénzügyi Békéltető Testület előtt.** Az Ügyfél a peres eljárásra vonatkozó jogának sérelme nélkül a Pénzügyi Békéltető Testülethez [<https://www.mnb.hu/bekeltetes>] is fordulhat a Fióktelep és az Ügyfél, mint fogyasztó között a befektetési szolgáltatások kapcsán felmerült jogvitájával, panaszával.

## 16. Kapcsolattartás és ügyintézés

- 16.1. **A kapcsolattartás nyelve.** A Fióktelep és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar. A Fióktelep magyar nyelven biztosítja az Ügyfél részére az Üzletszabályzatot, az Alapmegállapodást, annak mellékleteit, valamint az egyéb dokumentumokat és tájékoztatókat. Az Ügyfél a fordítói nyilatkozat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően vállalja, hogy külső fordító igénybevételével tanulmányozza és megismeri a magyar nyelv ismeretének hiányával kapcsolatos összes feltételt és az abból fakadó kockázatokat.
- 16.2. **Kapcsolattartási módok.** A Fióktelep és az Ügyfél közötti kölcsönös kapcsolattartás az alábbi módok bármelyikén történhet:
- elektronikusan a Kereskedési rendszer útján vagy e-mailben;
  - személyesen;
  - telefonon vagy SMS-ben;
  - levélváltással (papíralapon).
- 16.3. **Értesítések kézbesítése.** Elektronikus üzenet, e-mail vagy SMS alkalmazása esetén - amennyiben az Ügyfél az adott üzenet vagy e-mail kézbesítését nem vitatja - a tájékoztatási kötelezettség akkor minősül teljesítettnek, ha a Fióktelep számítógépes rendszerei és belső nyilvántartásai igazolják, hogy sikeresen megtörtént a kézbesítés a kívánt címre vagy telefonszámra, vagy ha a Fióktelep rendszere nem jelez küldési hibát. A postai levél útján megküldött tájékoztatás esetében az alábbi napok közül a legkorábban minősül teljesítettnek a tájékoztatási kötelezettség:

- a) normál postaküldemény vagy ajánlott levél esetében (i) belföldi címek esetén a postára adástól számított ötödik nap, és (ii) külföldi címek esetén a postára adástól számított tizenötödik nap,
- b) tértivevényes levél esetében: (i) a tértivevényen megjelölt kézbesítési nap, vagy (ii) a kézbesítés megkísérlésének napja abban az esetben, ha a címzett elutasítja az átvételt, az iratot nem vette át (nem kereste), a címzett elköltözött vagy amennyiben az Ügyfél által legutoljára bejelentett értesítési címre küldött küldemény „címezett ismeretlen”, „kézbesítés akadályozott” vagy egyéb hasonló jelzéssel érkezik vissza a Fióktelephez.

- 16.4. **Együttműködési kötelezettség.** Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Fióktelepet, ha a Fiókteleptől várt bármely információt nem kapta meg időben. Amennyiben a Fióktelep valamely értesítésére nem érkezik kifogás belföldi cím esetén a kézhezvételtől számított öt napon belül, külföldi cím esetén tizenöt napon belül, a Fióktelep jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél elfogadta az abban foglalt tájékoztatást. Ez a rendelkezés nem befolyásolja az Ügyfél azon jogát, hogy korlátozás nélkül igénybe vegye a törvény alapján rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket.
- 16.5. **Alapértelmezett elektronikus kapcsolattartás.** A Fióktelep és az Ügyfél közötti kapcsolattartás elektronikusan történik, az Ügyfél által megadott e-mail-címen és a Kereskedési rendszerben rendszerüzenetek formájában, vagy szükség esetén telefonon. Azonban az Ügyfelek kérhetik az elektronikustól eltérő kapcsolattartást számlanyitáskor vagy azt követően úgy, hogy írásbeli kérelmet nyújtanak be (postai úton vagy a Kereskedési rendszeren keresztül) a nem elektronikus kapcsolattartásra vonatkozóan.
- 16.6. **Azonosító adatok.** Az Ügyfél mindig köteles az Alapmegállapodás szerinti, a Biztonsági szabályoknak megfelelő azonosító adatokat használni minden kapcsolattartáskor, amennyiben azok az adott kommunikációs csatornához szükségesek.
- 16.7. **Adatokban történt változások egyoldalú bejelentése.** Az Alapmegállapodás egyes részeit a Fióktelep vagy az Ügyfél egyoldalúan is módosíthatja az Alapmegállapodásban foglaltak betartásával. Ez különösen a Felekre vonatkozó adatokra, valamint az Ügyfél Alapmegállapodásban foglalt egyéb azonosító és tényszerű adataira érvényes. A Fióktelep, amennyiben ellenőrizni köteles valamely adat helytállóságát, felkéri az Ügyfelet a vonatkozó iratok vagy információk bemutatására. A hirdetményben közölt változások csak az összes szükséges dokumentum és tájékoztatás elérhetőségének biztosítását követően lépnek hatályba. A Fióktelep a módosítás átvezetését követően tájékoztatja arról az Ügyfelet. A Fióktelep abban az esetben is módosíthat az Ügyfélre vonatkozó adatot (pl. állandó lakcím), ha arról az Ügyféllel megkötött más szerződése alapján szerez tudomást, ugyanakkor nem módosíthatja az Ügyfél azon e-mail-címét, mobiltelefonszámát és Ügyfél bankszámláját, amelyeket az Ügyfél az Alapmegállapodás teljesítése kapcsán (annak megkötésekor vagy azt követően) adott meg. Az Ügyfél által kifejezetten a

Fiókteleppel kötött másik szerződéséhez megadott elérhetőségi adatokat csak a vonatkozó szerződés teljesítésének keretei között lehet használni.

- 16.8. **Az Ügyfél bankszámlájának kereskedési rendszeren keresztül történő módosítása.** Az Ügyfél bankszámlájának kereskedési rendszeren keresztül történő módosítása céljából az ügyfelet arra kéri, hogy az újonnan megadott fizetési számláról bármilyen összeget utaljon át a ügyfélszámlára (a továbbiakban: "Engedélyezési Befizetés"). Az Ügyfélnek végre kell hajtania az Engedélyezési Befizetést, és azt attól a naptól számítva legkésőbb 30 napon belül jóvá kell írni az ügyfélszámlán, amikor az Ügyfelet erre felkérték, kivéve, ha az Ügyfél már korábban átutalta az Engedélyezési Befizetést, vagy máshogyan állapodott meg a Fiókteleppel. A számla módosítás akkor lép hatályba, ha az Ügyfél megfelelően teljesíti az Engedélyezési Befizetést, és minden szükséges dokumentum vagy információ rendelkezésre áll. A Fióktelep tájékoztatja az Ügyfelet a feldolgozásról. Amennyiben a kereskedési rendszer útján nem kivitelezhető az Ügyfél bankszámlájának módosítása, az Ügyfél bankszámláira vonatkozó részletek csak szerződésmódosítás útján változtathatók meg.
- 16.9. **Hiányos vagy hibás iratok.** A Fióktelep vállalja, hogy késedelem nélkül értesíti az Ügyfelet, amennyiben olvashatatlan, hiányos, kétes hitelességű vagy a jogosult személyek által alá nem írt iratot kap. A Fióktelep az Ügyfél válaszában kézhezvételéig nem végezhet semmilyen tevékenységet a hiányos vagy hibás iratok alapján. A válasz kézhezvételéig a jogosult személyek által alá nem írt vagy jóvá nem hagyott iratokat a Fióktelep figyelmen kívül hagyja, azonban nem vonható felelősségre az ebből eredő károkért.
- 16.10. **Helyettesítő kapcsolattartási módok.** A Fióktelep által az Ügyféllel való kapcsolattartásra használt rendszer vagy eszközök meghibásodása, vagy leállása esetén a Fióktelep helyettesítő kapcsolattartási módokat vesz igénybe. A meghibásodás vagy leállás esetén igénybe vett helyettesítő kapcsolattartási módok minősülhet a Kereskedési rendszer igénybevétele vagy, adott esetben, a mobiltelefon útján történő kommunikáció. Arra az esetre, ha a helyettesítő kapcsolattartási módok alkalmazása sem megoldható, a Felek a papír alapú írásbeli kapcsolattartásra térhetnek át.
- 16.11. **Az Ügyfél levelezési címe.** A Fióktelep minden papír alapú, írásbeli küldeményt arra a címre küld meg, amelyet az Ügyfél levelezési címként adott meg az Alapmegállapodásban, vagy amelyet az Ügyfél az Alapmegállapodásnak megfelelően közölt a Fiókteleppel. Ha az Ügyfél nem adott meg ilyen címet, akkor a Fióktelep a fogyasztónak minősülő Ügyfelek esetében az állandó lakcímrre, minden egyéb esetben az Ügyfél székhelyére küldi meg a papír alapú, írásbeli küldeményeket, kivéve, ha a Fióktelep és az Ügyfél ettől eltérő címben állapodtak meg.

- 16.12. **A Fióktelep levelezési címe.** A Fióktelepnek címzett, papír alapú írásbeli küldeményeket minden esetben a Fióktelep székhelyére kell megküldeni, kivéve, ha a Fióktelep ettől eltérő levelezési címet közöl az Ügyféllel.
- 16.13. **Az ügyintézés írásbeli formája.** Az Alapmegállapodás vagy az Üzletszabályzat alapján írásban intézendő vagy intézhető ügyek esetében az ügyintézés – a Felek ellenkező értelmű rendelkezése vagy megállapodása hiányában – elektronikusan is le lehet folytatni, azonban a Kereskedési rendszer nem mindig és nem minden ügy esetében teszi lehetővé az ügyek Kereskedési rendszeren keresztül történő intézését. A Felek ellenkező értelmű megállapodása vagy a jogszabályok ellenkező értelmű rendelkezése hiányában a következő nyilatkozatok írásbelinek tekintendők a Felek közötti jogviszonyban:
- a) papíron rögzített, a nyilatkozó által aláírt jognyilatkozat;
  - b) elektronikus formában megtett, legalább fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátott jognyilatkozat, amelyet elektronikusan (a hitelesítési lánc sértetlenségét biztosítva) küldenek meg a Fióktelep hivatalos elektronikus értesítési címére;
  - c) a Kereskedési rendszerben, mint zárt rendszerű, auditált elektronikus hírközlő eszközben rögzített jognyilatkozat, amelyet
    - a. az Ügyfél a rendelkezésére bocsátott, a Kereskedési rendszerben nyilvántartott azonosító adatokkal történő rendszerbeli bejelentkezést és azonosítást követően tesz meg, ír alá elektronikusan és küld meg a Fióktelepnek a Kereskedési rendszer e célra rendszeresített funkciójának használatával, figyelembe véve az Ügyfél ezen rendszerekre vonatkozó adatkezelési nyilatkozatát, jelszavát és felhasználónevét;
    - b. a Fióktelep a Kereskedési rendszer útján küld meg az érintett Ügyfélnek;
  - d) a Fióktelep által, az Ügyfél Fióktelepnél nyilvántartott e-mail-címére a @patria.cz vagy @khertekpapier.hu domain névben végződő e-mail-címekről küldött bármely jognyilatkozat.
- 16.14. **Tartós adathordozó.** A következők tekintendők tartós adathordozónak a Felek közötti jogviszonyban:
- a) a Felek által megadott e-mail-címre küldött e-mail (ezen belül jellemzően, de nem kizárólagosan az e-mailhez csatolt írásvédett vagy pdf-formátumú fájlok);
  - b) a CD-n, DVD-n vagy pendrive-on átadott fájlok;
  - c) a Felek által megadott faxszámokra küldött faxok;
  - d) minden egyéb olyan adathordozó, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a neki címzett adatokat rögzítse és az adatok céljának megfelelő ideig tárolja, valamint a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjelenítse.

16.15. **A kapcsolattartásról készített felvételekre vonatkozó tájékoztatás.** A Fióktelep és az Ügyfél közötti minden egyeztetésről és kapcsolattartásról a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő felvétel készül, amely teljes bizonyító erővel rendelkezik a Felek közötti jogviszonyra vonatkozóan. Az egyeztetésekről és kapcsolattartásról készült felvételek megőrzéséről a Fióktelep az Ügyfél felé fennálló kötelezettségei teljesítése érdekében öt évig, az illetékes hatóság felé fennálló kötelezettsége teljesítése érdekében legfeljebb hét évig köteles gondoskodni. Az Ügyfél köteles bizalmasan kezelni a részére átadott hangfelvételeket és azokat nem adhatja át harmadik félnek a Fióktelep előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül, valamint az Ügyfél teljeskörűen felelősségre vonható a jelen szabályok bármely megsértése esetén. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Fióktelep nem vonható felelősségre semmilyen olyan kárért (különösen az értékpapírtitok sérüléséért), amely a hangfelvételek átadást követő, annak nem megfelelő kezeléséből ered. A jelen pontban foglalt korlátozás nem befolyásolja az Ügyfél jogát arra, hogy jogszabály vagy szerződés alapján rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket korlátozás nélkül gyakorolja (egyebek között, de nem kizárólagosan azon jogát, hogy a Felügyelethez, a Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy bírósághoz forduljon, ha ennek jogszabályi feltételei fennállnak) és a hangfelvételt ezen jogának gyakorlásához felhasználja.

## 17. Bizalmas információk és személyes adatok

- 17.1. **A személyes adatok Fióktelep általi kezelése.** A Fióktelep kezeli az Ügyfelek személyes adatait. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatás megtalálható a Személyes adatok kezeléséről szóló tájékoztatóban.
- 17.2. **Bizalmas információk.** A Fióktelep minden bizalmas információt titoktartással kezel. A Fióktelep bizalmasan kezeli az ügyfélnyilvántartásaiban vezetett ügyfél adatokat és értékpapírtitkokat. Az Ügyféllel fenntartott kapcsolatára vonatkozó megállapodásokat és levelezést üzleti titokként kezeli, azokat az Ügyfél előzetes írásbeli jóváhagyása vagy meghatalmazása nélkül nem közli harmadik féllel, illetve csak akkor, ha a Fióktelep érdeke megköveteli az Ügyféllel szembeni követelésének vagy lejárt követelésének értékesítését. Az Ügyfél vállalja, hogy bizalmasan kezel a Fiókteleppel fenntartott üzleti kapcsolatára vonatkozó minden szóbeli és írásbeli értesítést. A Fióktelep jogosult arra, hogy bizalmas információkat (például a befektetési szolgáltatásokra és az ügyféleszközök egyenlegére vonatkozó adatokat) adjon át a ČSOB és a Patria CZ részére. Az ilyen információk célja elsődlegesen az Ügyfél részére történő szolgáltatásnyújtás és/vagy a kockázatok kezelése lehet.
- 17.3. **A személyes adatok naprakész bejelentésére vonatkozó kötelezettség.** Az Ügyfél köteles naprakész, valós és hiánytalan személyes adatokat megadni a Fióktelep számára. Az Ügyfél

köteles haladéktalanul, de a változás hatálybalépésétől számított legfeljebb 5 napon belül írásban tájékoztatni a Fióktelepet, amennyiben bármely személyes adata megváltozik. A Fióktelep jogosult az Ügyfélre vonatkozó személyes adatok hitelességét és pontosságát ellenőrizni, az Ügyfél pedig köteles megadni az ehhez szükséges segítséget. Ez a bekezdés egyaránt érvényes az Ügyfélre és minden Meghatalmazottra.

## **18. A Kereskedési rendszer, és az Alapmegállapodás és egyéb megállapodások elektronikus úton történő megkötése**

- 18.1. **Kereskedési rendszer.** A Fióktelep a Megbízások benyújtását vagy az esetleges egyéb tevékenységek elvégzését a Kereskedési rendszer útján is lehetővé teheti; a Kereskedési rendszer a Fióktelep által kifejlesztett vagy üzemeltetett online alkalmazás vagy felület. A Fióktelep és az Ügyfél a Kereskedési rendszer útján is megállapodhat az Alapmegállapodásban nem rögzített egyéb szolgáltatásokról; az Alapmegállapodás hatálya ezekre szolgáltatásokra is kiterjed.
- 18.2. **A Kereskedési rendszer teljes és limitált verziója.** Csak a Kereskedési rendszer honlapon található változatában érhető el a Kereskedési rendszer összes funkciója. A Fióktelep felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy amennyiben mobiltelefonon vagy más hasonló elektronikus eszközön (nem a honlapon) veszik igénybe a Kereskedési rendszert, akkor az alkalmazás a technikai korlátok miatt nem feltétlenül fogja tartalmazni a Kereskedési rendszer teljes körű verziójában elérhető összes lehetőséget.
- 18.3. **A Kereskedési rendszer használata.** A Kereskedési rendszerben benyújtott Megbízások esetében a Fióktelep nem vonható felelősségre a Megbízások továbbítása (kommunikáció) tekintetében. Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy az internet nem tekinthető biztonsági védelemmel ellátott rendszernek, valamint tudomásul veszi, hogy a Fióktelep jogosult a Kereskedési rendszerben benyújtott utasítások alapján eljárni, az ilyen utasításokat az Ügyfél kötelező érvényű, az utasításban közölt paraméterekkel rendelkező Megbízásának tekinteni. A Fióktelep az Ügyfél bármely utasítását vagy általa elvégzett egyéb tevékenységet csak azt követően tekinti a jelen Üzletszabályzat és az Alapmegállapodás szerinti Megbízásnak, hogy azt befogadta és visszaigazolta.
- 18.4. **Az Alapmegállapodás és egyéb megállapodások elektronikus megkötése.** A Fióktelep lehetővé teheti leendő ügyfelek számára, hogy a honlapon keresztül vagy más elektronikus úton folytassanak egyeztetéseket az Alapmegállapodásról. A Fióktelep ezzel nem vállal kötelezettséget arra, hogy az Ügyféllel meg is köti az Alapmegállapodást. A Fióktelep az Ügyfél ajánlatának kiértékelése alapján dönti el, hogy megköti-e vele az Alapmegállapodást. Ha a Fióktelep befogadja az Ügyfelet és az ügyfél-hitelesítési, ügyfél-azonosítási eljárás is sikeres, akkor a Fióktelep aláírja

az Alapmegállapodást. Az Alapmegállapodás akkor lép hatályba, amikor a megkötéséről szóló értesítést az Ügyfél megkapja a Fiókteleptől. Az Alapmegállapodás megkötése előtt a Fióktelep lehetőséget biztosít az Ügyfél számára, hogy megismerje, részleteiben tanulmányozza a szerződési feltételeket, és jelezze, amennyiben nem ért egyet valamelyik rendelkezéssel vagy ha további információra vagy magyarázatra van szüksége. Ezért amennyiben az Ügyfél aláírja az Alapmegállapodást, vagy bármely más szerződést megköt a Fiókteleppel, a Fióktelep joggal feltételezheti, hogy az Alapmegállapodás és/vagy a vonatkozó szerződés az Ügyfél által lényegesnek tekintett összes feltételt tartalmazza, valamint, hogy az Ügyfél minden szerződéses rendelkezést megvizsgált és megértett, és azokat az Alapmegállapodás és/vagy a vonatkozó szerződés elfogadásával/aláírásával elfogadta. Ez a rendelkezés az Ügyfél által tett ajánlatokra és megbízásokra is érvényes.

**18.5. Az elektronikus szerződéskötés technikai részletei.** A Kereskedési Rendszerben, mint zárt auditált elektronikus hírközlő rendszerben az Ügyfél és a Fióktelep között megkötött elektronikus aláírással aláírt megállapodások írásbeli megállapodásoknak tekintendők. A Kereskedési rendszerben történő szerződéskötés technikai lépései a következők:

- a) Az Ügyfelet a Fióktelep először személyes megjelenés útján azonosítja és elvégzi az Ügyfél átvilágítását, hitelesítését a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően. A sikeres ügyfél-hitelesítést és azonosítást követően az Ügyfelet a Fióktelep regisztrálja a Kereskedési Rendszerben és az Ügyfél ideiglenes bejelentkezési adatokat (felhasználónevet és jelszót) kap a Kereskedési rendszerbe történő bejelentkezéshez.
- b) A Kereskedési rendszer mindjárt az első bejelentkezéskor felszólítja az Ügyfelet, hogy változtassa meg az ideiglenes bejelentkezési adatokat (kötelező lépés).
- c) A Kereskedési Rendszerbe az Ügyfél a jelszavával és felhasználónevével tud oly módon bejelentkezni, hogy az Ügyfél a regisztrált mobiltelefonszámára kap egy SMS kódot, amelyet az Ügyfél a bejelentkezéskor beír a Kereskedési Rendszerbe.
- d) Az Alapmegállapodás szövegének megjelenítését követően az Ügyfél ellenőrzi a személyes adatait, megteszi a kapcsolódó adatkezelési nyilatkozatokat, majd rányom az „elfogadom” vagy hasonló elnevezésű gombra.
- e) Ezt követően megkezdődik az elektronikus aláírási folyamat: az Ügyfél egy újabb azonosítást követően (felhasználónév és jelszó) kap a regisztrált e-mail címére egy 6-jegyű kódot, amelyet beír a Kereskedési Rendszer felületére, majd rákattint az „aláírom” vagy hasonló feliratú gombra, amellyel elektronikusan aláírja az Alapmegállapodást.
- f) Ezután a Kereskedési Rendszer visszaigazolja az Ügyfélnek a képernyőn a sikeres aláírást, és információkat közöl arról, hogy hol érhető el az aláírt megállapodás.



Az Ügyfélnek 20 perc áll rendelkezésére a fenti elektronikus aláírási folyamat lebonyolítására. Ha az Ügyfél ezen időkeretet túllépi, és nem kattint az „aláírom” vagy hasonló gombra, akkor az aláírási folyamat megszakad, és az Ügyfélnek a fenti elektronikus aláírási folyamatot újra kell kezdenie.

**18.6. A megállapodások archiválása.** A fentiek szerint létrejött minden megállapodás archiválásra kerül a Kereskedési rendszerben oly módon, hogy azon bizalmi szolgáltató minősített elektronikus bélyegzőt és minősített elektronikus időbélyeget helyez el, és ott az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor hozzáférhet a megállapodásokhoz és más dokumentumokhoz (ha azok bekerültek a Kereskedési Rendszerbe a szerződéses kapcsolat során). Amennyiben az Ügyfél az Alapmegállapodás megszűnése után is szeretne hozzáférni ezekhez a dokumentumokhoz, akkor az Alapmegállapodás megszűnését megelőzően le kell töltenie a dokumentumokat a saját adathordozójára.

**18.7. A megállapodásban szereplő adatok módosítása és javítása.** Mivel az Alapmegállapodás szövege a Fióktelep által aláírt formában kerül megjelenítésre az Ügyfélnek annak elfogadása és Ügyfél általi aláírása előtt, ezért az Ügyfél nem tudja abban közvetlenül a hibás adatokat módosítani. Ezért az Ügyfél az aláírást megelőzően – a Fióktelep címére küldött e-mailben – kérheti az elektronikus aláírandó megállapodás javítását vagy módosítását, amennyiben az hibás vagy téves szerződéses rendelkezést tartalmaz. Hibás adatok esetén az Ügyfélnek a megállapodás aláírása előtt kell tájékoztatnia a Fióktelepet a hibás vagy módosult adatokról.

Az Ügyfél a Kereskedési Rendszerben mindazonáltal számos adatát tudja maga módosítani, a módosításhoz mindig kétfaktoros azonosítás szükséges.

- a) A személyazonosító igazolvány és lakcímkártya, lakcímadat módosítását az Ügyfél a Kereskedési Rendszerben tudja kezdeményezni új igazolvány adatai kitöltésével és az igazolvány másolat feltöltésével. Az Ügyfél SMS-ben kerül értesítésre a sikeres módosításról.
- b) A postacímet az Ügyfél a Kereskedési Rendszerben maga megváltoztathatja. Az Ügyfél SMS-ben kerül értesítésre a sikeres módosításról.
- c) Az értesítési e-mail cím és telefonszám módosítása a Kereskedési Rendszerben lehetséges, az e-mail cím módosítása esetén az Ügyfél ellenőrző e-mailt kap mind a régi, mind az új e-mail címére és a sikeres módosításról SMS-ben kerül értesítésre az Ügyfél.

## **19. Az Alapmegállapodás megkötése és megszűnése**

**19.1. Az Alapmegállapodás megszűnésének esetei.** Az Alapmegállapodás a következő módokon szüntethető meg:

- a) közös megegyezéssel;

- b) felmondással;
- c) új Alapmegállapodás megkötésével;
- d) távollévők között kötött szerződés esetében az attól történő elállással.

19.2. **Felmondás.** Mindkét Fél bármikor jogosult az Alapmegállapodás vagy bármely Termékmegállapodás írásban, felmondási nyilatkozattal történő rendes vagy rendkívüli felmondására, amennyiben azt a vonatkozó Termékmegállapodás másként nem rendeli vagy az Ügyfél és a Fióktelep másként nem állapodnak meg. A Fióktelep felmondása esetén a felmondási idő 30 (naptári) nap, amelynek a kezdőnapja a felmondás Ügyfélhez történő kézbesítésének napját követő nap. A Fióktelep a felmondási idő lejártát követően csak az Értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó transzfer- vagy átutalási megbízásokat fogad el, más szolgáltatásokat nem nyújt. Az Ügyfél felmondása esetén nincs elvárt felmondási idő, mindazonáltal a felmondás csak akkor lép hatályba, miután a Fióktelep megerősítette, hogy azt megfelelően rögzítette. A Fióktelep köteles ezen megerősítését indokolatlan késedelem nélkül megadni az Ügyfél részére. Az esetleges fennálló tartozások esedékessé válnak és kifizetendők az Alapmegállapodás felmondására vonatkozó értesítés kézbesítésével egyidejűleg. A felmondási idő csak az esetleges tartozások (legtöbb esetben kiegyenlítéssel történő) megszűnését követően járhat le. Az Alapmegállapodás felmondással történő megszűnése esetén a Fióktelep indokolatlan késedelem nélkül (még a vonatkozó felmondási értesítés kiküldése előtt) törli az Ügyfél által benyújtott összes Megbízást, amennyiben a felmondás technikailag és jogilag akadálytalanul megtörténhet, valamint az adott piac szabályai és szokásai azt megengedik. A Fióktelep az Alapmegállapodás megszűnését követő hónap 10. munkanapjáig, postán küldi meg az Ügyfélnek az Értékpapír- és ügyfélszámla zárókivonatát. A Fióktelep úgy tekinti, hogy az Ügyfél elfogadta a zárókivonatot, amennyiben a kivonat Ügyfélhez történő kézbesítésétől számított 30 napon belül nem kap arra vonatkozóan semmilyen kifogást az Ügyféltől.

19.3. **A Fióktelep általi rendkívüli felmondás.** A Fióktelep azonnali hatállyal rendkívüli felmondással megszüntetheti az Alapmegállapodást:

- a) ha az Ügyfél súlyosan megsérti a jelen Üzletszabályzatnak vagy a Fiókteleppel kötött bármely megállapodásának a rendelkezéseit;
- b) ha az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámlán végrehajtott ügyletei, megbízásai, a Fióktelepről tett kijelentései vagy más cselekedetei jogellenesek vagy sértik a Fiókteleppel fennálló jogviszonyát szabályozó jogszabályi előírásokat és/vagy szerződéses feltételeket;
- c) ha az Ügyfél nem tartja be az együttműködésre vonatkozó általános kötelezettségét az általa vagy a Fióktelep által kezdeményezett bármely eljárás során;

- d) ha az Ügyfél nem tartja be a Fiókteleppel való együttműködésre vagy a Fióktelep tájékoztatására vonatkozó, bármely jogszabály (különösen a Ptk. és a Pmt.) előírásaiból vagy a Fiókteleppel kötött szerződéses kapcsolatából eredő kötelezettségét a szerződési feltételekben rögzítetteknek megfelelően;
- e) ha az Ügyfél sértő, fenyegető vagy egyéb minősíthetetlen viselkedést tanúsít a Fiókteleppel vagy a Fióktelep bármely képviselőjével, ügynökével vagy alkalmazottjával szemben, és hangnemén kifejezett felkérésre sem változtat;
- f) ha az Ügyfél viselkedése, eljárása vagy megszólalásai sértik vagy veszélyeztetik a Fióktelep üzleti hírnevét vagy jogos érdekeit, és ennek alapján nem várható el a Fiókteleptől, hogy az Ügyféllel a továbbiakban is fenntartsa az üzleti kapcsolatot;
- g) ha a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy az Ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt a Fióktelep bűncselekményből származó vagy ahhoz kapcsolódó ügyletek végrehajtásában működne közre.

19.4. **Felmondás tartozás esetén.** A Fióktelep abban az esetben is jogosult 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni az Alapmegállapodást, ha az Ügyfél a Fióktelep második írásbeli felszólítására sem egyenlíti ki valamely tartozását.

19.5. **Az Ügyfél halála vagy felszámolása.** Az elhunyt vagy megszűnt Ügyfél és a Fióktelep közötti Alapmegállapodás automatikusan, minden további jogi eljárás nélkül megszűnik abban az időpontban, amikor a Fióktelep az Értékpapír- és ügyfélszámlán lévő összes eszközt az örökös(ök)/jogutód(ok) rendelkezésére bocsátotta, vagy amikor az örökös(ök)/jogutód(ok) teljeskörűen teljesítették az elhunyt (megszűnt) Ügyfél Fiókteleppel szembeni minden kötelezettségét.

19.6. **Távollévők között kötött szerződéstől történő elállás.** Ha a Felek távolsági kommunikáció útján (azaz mindkét Fél személyes megjelenése nélkül) kötöttek Alapmegállapodást vagy bármely Termékmegállapodást, és az Ügyfél fogyasztónak minősül, abban az esetben az Ügyfél arra is jogosult, hogy az Alapmegállapodástól, annak megkötésétől számított 14 napon belül elálljon, feltéve, hogy az Ügyfél nem nyújtott be Megbízást az Alapmegállapodástól történő elállást megelőzően vagy az esetlegesen már benyújtott Megbízást megfelelően törölte azt megelőzően, hogy elállási szándékáról tájékoztatta volna a Fióktelepet. Az Ügyfél az Alapmegállapodástól történő elállásról szóló jogát oly módon gyakorolhatja, hogy papíralapon közli a Fiókteleppel az Alapmegállapodástól való elállását. Ha az Ügyfél gyakorolja az Alapmegállapodás elállásához való jogát, a Fióktelep jogosult arra, hogy felszólítsa azon szolgáltatások megfizetésére, amelyeket már biztosított a részére. Ha az Ügyfél nem gyakorolja a szerződéstől való elállási jogát a jogszabályban

meghatározott határidőig, akkor az Alapmegállapodástól ugyan nem állhat el, de azt a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett továbbra is felmondhatja.

- 19.7. **Új Alapmegállapodás megkötése.** Új Alapmegállapodás megkötése esetén hatályát veszti a Felek között megkötött minden korábbi Alapmegállapodás, melyek helyébe az új Alapmegállapodás lép. Ilyen esetben a korábbi Alapmegállapodás alapján vezetett Értékpapír- és ügyfélszámla nem szűnik meg, az új Alapmegállapodás alapján történik a vezetése a továbbiakban. A korábbi Alapmegállapodás alapján kerül végrehajtásra az Ügyfél minden olyan Megbízása, amely az új Alapmegállapodás aláírásának napján még nem került végrehajtásra. Amennyiben a korábbi Alapmegállapodás a Felek közötti Termékmegállapodást is szabályoz, abban az esetben az ilyen Termékmegállapodásokra az újonnan megkötött Alapmegállapodás lesz érvényes a korábbi Alapmegállapodás helyett.
- 19.8. **Az Alapmegállapodás és a Termékmegállapodások közötti kapcsolat.** Az Alapmegállapodás bármilyen jellegű, felmondással, elállással vagy egyéb módon történő megszűnése (az új Alapmegállapodás megkötésétől eltekintve) egyben az összes Termékmegállapodás felmondással, elállással vagy egyéb módon történő megszűnését is jelenti. Az Alapmegállapodáshoz kapcsolódó felmondási idő nem járhat le korábban, mint bármelyik Termékmegállapodáshoz kapcsolódó leghosszabb felmondási idő. A Termékmegállapodás felmondással, elállással vagy bármely más módon történő megszűnése nem jár az Alapmegállapodás megszűnésével.
- 19.9. **Irányadó jog.** A Fióktelep az Ügyféllel való kapcsolat kialakítása során Magyarország jogszabályait (különösen a Ptk., a Bszt. és a Tpt. rendelkezéseit) tekinti irányadónak. A Felek döntése alapján az Alapmegállapodás irányadó jogát abban az esetben is Magyarország jogszabályai alkotják, ha annak megkötésére Magyarországon kívül kerül sor. Az ügyfelek és a Fióktelep közötti bármely jogvita elsődlegesen a Felek közötti megállapodással rendezendő, vagy adott esetben az illetékes magyar bíróság döntésével. Egyes Pénzügyi eszközökre ettől eltérő irányadó jog vonatkozhat, illetve az ilyen Pénzügyi eszközökből eredő jogviták más bíróság illetékességébe tartozhatnak, az azok kibocsátója által előírtaknak megfelelően.
- 19.10. **Nincs szerződéskötési kötelezettség.** A Fióktelepnek nem kötelessége, hogy szerződést kössön az Ügyféllel vagy a leendő Ügyféllel az általa nyújtott szolgáltatásokra vonatkozóan, azaz a Fióktelep nem köteles szerződéses kapcsolatot létesíteni, Megbízásokat átvenni vagy befogadni, vagy egyedi ügyleteket kötni az Ügyféllel vagy leendő Ügyféllel az Ügyfél vagy leendő Ügyfél kezdeményezésére.
- 19.11. **A megszűnés után maradt eszközök letéti őrzése.** A Fióktelep letéti kezelésbe vesz minden olyan pénzeszközt és Pénzügyi eszközt, amelyekre vonatkozóan az Ügyfél nem rendelkezik érvényes szerződéssel (ha pl. az Értékpapír- és ügyfélszámla a Fióktelep rendes vagy rendkívüli

felmondásával megszűnt) és azokat a Tpt. 145. cikkének és a Ptk. jogosulatlan birtoklásra vonatkozó szabályainak megfelelően kezeli. A Fióktelep a letétbe vett értékpapírokat és egyéb Pénzügyi eszközöket az egyes ügyfelek számára külön vezetett, elkülönített „letéti” státuszú értékpapírszámlán vezeti, a pénzeszközöket pedig az egyes ügyfelek számára külön vezetett, elkülönített „letéti” státuszú ügyfélszámlán tartja nyilván (a továbbiakban: „**Letéti Őrzési Számla**”).

- 19.12. **Kamatok és díjak a Letéti Őrzési Számlán.** A Fióktelep nem fizet kamatot a Letéti Őrzési Számlán vezetett pénzeszközökre. A Fióktelep a Kondíciós Listában foglalt letéti díjat jogosult felszámítani és azt automatikusan, külön rendelkezés és értesítés nélkül levonni, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően. A Letéti Őrzési Számláról kezdeményezett értékpapír-transzferek, pénzeszköz-átutalások és pénzkifizetések után a Fióktelep az egyes szolgáltatásokra a Kondíciós Listában jelzett díjakat jogosult felszámítani. Ha az Ügyfél Letéti Őrzési Számláján nem áll rendelkezésre ahhoz elegendő pénzeszköz, hogy a Fióktelep levonhassa a kapcsolódó díjakat, akkor a Fióktelep jogosult a letétben tartott Pénzügyi eszközök eladásáért kapott ellenszolgáltatásból levonni a részére járó díjat. A Fióktelep az eladási költségeket is felszámítja az Ügyfélnek, a Letéti Őrzési Számla egyenlegével szemben. A Letéti Őrzési Számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök után beszedett nyereséget a Fióktelep automatikusan, külön rendelkezés nélkül a letéti számlán helyezi el.
- 19.13. **A Letéti Őrzési Számla feletti rendelkezés.** Letéti őrzés céljából az Ügyfél csak a Fióktelepnek vezetett teljes egyenlegéről rendelkezhet. A Fióktelep csak akkor köteles végrehajtani az Ügyfél megbízását, ha az Ügyfél kiegyenlítette a Fiókteleppel szemben fennálló minden tartozását. Az Ügyfél nem adhat ügyleti megbízást a Letéti Őrzési Számlával szemben, kivéve a Fiókteleppel szembeni tartozásának rendezésére vonatkozókat.
- 19.14. **A Letéti Őrzési Számla megszűnése.** A Letéti Őrzési Számla megszűnik: (i) a számlán vezetett pénzeszközök és Pénzügyi eszközök teljes összegű átutalásával, transzferével és felvételével; (ii) a számlaegyenleg kimerülésével; (iii) amennyiben az Ügyfél újra megköti az Alapmegállapodást és számlát nyit a Fióktelepnél, miután kiegyenlítette a Fiókteleppel szemben fennálló minden tartozását.

## 20. Az Üzletszabályzat és az Alapmegállapodás módosítása

- 20.1. **A szerződéses feltételek egyoldalú kiegészítése.** A Fióktelep kifejezetten fenntartja magának a jogot és az Ügyfél tudomásul veszi a Fióktelep jogát arra, hogy bármikor egyoldalúan kiegészítse a jelen Üzletszabályzatban vagy az Alapmegállapodásban (ezen belül annak bármely mellékletében) foglalt rendelkezéseket új szolgáltatások bevezetése vagy a szolgáltatási kör kibővítése esetén (ideértve az új Pénzügyi eszközök, ügyleti típusok vagy termékek bevezetését).

- 20.2. **Az Ügyfélre nézve nem hátrányos egyoldalú módosítás.** A Fióktelep bármikor jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára nem hátrányosan módosítani az Üzletszabályzatot vagy az Alapmegállapodást (ideértve annak mellékleteit is).
- 20.3. **Az Ügyfélre nézve hátrányos egyoldalú módosítás.** A Fióktelep az alábbi okok külön-külön vagy együttes fennállása esetén úgy is jogosult egyoldalúan módosítani az Üzletszabályzatot vagy az Alapmegállapodást (ideértve azok mellékleteit is), amennyiben hátrányos az Ügyfélre nézve:
- a) a jogszabályi és/vagy szabályozói környezet változása, azaz:  
a Fióktelep tevékenységeire vagy működési feltételeire vonatkozó bármely magyar vagy nemzetközi jogszabály, hivatalos előírás, norma, követelmény, ajánlás, irányelv vagy egyéb szabályozás, vagy bármely hatóság vagy bíróság általi jogszabályértelmezés bármilyen változása, bevezetése, és/vagy hatálybalépése, hatályon kívül helyezése vagy visszavonása, illetve a Fióktelepre vonatkozó köztartozási és/vagy adózási kötelezettségek bármilyen változása,
  - b) a pénz- és tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet változása, azaz:  
pénz- és tőkepiaci kamatok, refinanszírozási és referenciakamatok, hozamok (ezen belül különösen a magyar és külföldi jegybanki alapkamatok, jegybanki repo- és betéti kamatok, magyar és nemzetközi bankközi hitel- és betéti kamatok, magyar és nemzetközi bankközi referenciakamatok, államkötvénypiaci referenciahozamok és a piaci szereplők által felszámolt kapcsolódó prémiumok), pénz- és tőkepiaci hitelfelvételi lehetőségek, pénzügyi eszközök és az azokkal végzett ügyletek kockázatai, a Fióktelep hitelfelvételi és beszerzési költségei, fedezeti ügyleti költségek, a fogyasztói árindex, a termelői árindex, a valuta- és devizaárfolyamok változásai, a piaci hozamgörbék relatív elmozdulása, nemzetközi hitelminősítő intézetek által közzétett és rendszeresen frissített besorolások, és az országhozamindex változásai,
  - c) a Fióktelep működésének és/vagy tevékenységeinek feltételeiben történt változások, azaz:  
a Fióktelep eljárásainak, működési folyamatainak, üzleti folyamatainak, üzleti szabályzatainak vagy a Fióktelep általános üzemeltetési, működési, likviditási, szervezetenntartási költségeinek vagy termék-, folyamat- és informatikai fejlesztési költségeinek változása; vagy
  - d) a Fióktelepnél felmerülő, harmadik feleknek fizetendő és/vagy általuk felszámított vagy áttérhelt költségek, díjak, jutalékok, kamatok és hozamok, amelyek a Fióktelep által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosak, azokra vonatkoznak; vagy
  - e) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások teljesítésében, végrehajtásában vagy elszámolásában részt vevő gazdálkodó egység vagy személy (beleértve különösen minden szabályozott piacot, multilaterális kereskedési rendszert és egyéb kereskedési helyszínt, központi értéktárat, elszámolóházat, központi szerződő felet, kereskedési adattárat, rendszeres internalizálót, piacműködtetőt, adatszolgáltatót,

(al)letétkezelőt, alapkezelőt, kibocsátót, (al)forgalmazót, egyéb hitelintézetet és befektetési szolgáltatót), vagy

f) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással kapcsolatban vagy azzal összefüggésben igénybe vett bármely közvetítő vagy közreműködő személy vagy gazdálkodó szervezet státuszában vagy körülményeiben történt változás; vagy

g) a szolgáltatás, Pénzügyi eszköz, ügylet, termék, és/vagy az Ügyfél kockázatában történt változás, ezen belül az Ügyfél fizetési képességének vagy hajlandóságának változása, valamint az Ügyfél által nyújtott fedezet vagy biztosíték értékének vagy érvényesíthetőségének változása; vagy

h) a Fióktelep által nyújtott bizonyos szolgáltatások, pénzügyi eszközök, ügylettípusok vagy termékek korlátozása, összevonása, felfüggesztése, beszüntetése, visszavonása, megszüntetése vagy rendelkezésre állásának hiánya.

20.4. **Az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás módosításának közlése.** Az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás új verziójának honlapon történő közzétételét megelőzően az Ügyfél előzetes tájékoztatást kap a módosításról az Értékpapír- és ügyfélszámla-kivonatban, e-mailben, a Fióktelep Kereskedési rendszerében vagy egyéb úton. Az Ügyfél a módosítás elutasítása esetén felmondhatja az Alapmegállapodást az Alapmegállapodás és/vagy az Üzletszabályzat módosításának hatályba lépése napját megelőzően benyújtott felmondással; felmondás hiányában a módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő. Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy folyamatosan figyelemmel kíséri az Üzletszabályzat, az Alapmegállapodás és azok mellékleteinek változásait és minden más, a Fióktelep honlapján megtalálható tájékoztatást, valamint elvárható időn belül közli a Fiókteleppel az esetlegesen felmerülő észrevételeit.

20.5. **Az Ügyfél felmondási joga a Fióktelep egyoldalú módosítása esetén.** Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás tartalmának megváltozása miatt nem kívánja fenntartani szerződéses kapcsolatát a Fiókteleppel, gyakorolhatja az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás alapján fennálló felmondási jogát, vagy saját belátása szerint dönthet úgy is, hogy az Üzletszabályzattal összhangban kezdeményezi az Alapmegállapodás vagy valamely egyedi megállapodás közös megegyezéssel történő megszüntetését.

20.6. **A Fióktelep bejelentett egyoldalú módosítás visszavonása.** A Fióktelep jogosult visszavonni az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás vagy azok mellékleteinek bejelentett, de még hatályba nem lépett módosításait, amit a Fióktelep székhelyén vagy a Fióktelep ügyfélhelyiségeiben kihelyezett tájékoztatással, valamint ezzel egyidejűleg, a Fióktelep honlapján történő közzététellel tehet meg, amely esetben az Üzletszabályzat vagy az Alapmegállapodás visszavont módosítása nem lép hatályba a Fióktelep által eredetileg meghatározott, későbbi időpontban.

## 21. Az elektronikus kereskedési rendszerekre vonatkozó szerzői jogi rendelkezések

- 21.1. **A Fióktelep kizárólagos tulajdona.** Az elektronikus kereskedési rendszerek minden modulja a Fióktelepnek, vagy a Fióktelep licencbeadójának kizárólagos tulajdonát képezi. Az elektronikus kereskedési rendszerekkel kapcsolatos minden szellemi tulajdonjog, szerzői jog, védjegy és üzleti titok a Fióktelepnek, vagy a Fióktelep licencbeadójának kizárólagos tulajdonát képezi, illetve tulajdonában marad. Az Ügyfél nem jogosult arra, hogy az elektronikus kereskedési rendszerek bármely részét vagy az elektronikus kereskedési rendszerek bármilyen másolatát értékesítse, átruházza, közzétegye, afelett rendelkezzen, azt közölje vagy általánosságban véve harmadik fél rendelkezésére bocsássa, hacsak arra a Fióktelep írásban fel nem hatalmazta.
- 21.2. **Az Ügyfél jogai a rendszerek használatára.** A Fióktelep használati jogot biztosít az Ügyfélnek az elektronikus kereskedési rendszerekre vonatkozóan, amelyeket az Ügyfél kizárólag a Fióktelep által meghatározott hardveren és operációs rendszerrel működtethet. Az elektronikus kereskedési rendszerek használatára vonatkozó jog nem kizárólagos; az Ügyfél nem jogosult használati jogának továbbadására. Az elektronikus kereskedési rendszerek használatára vonatkozó jog kifejezetten „bináris kód”-ra korlátozott. Az Ügyfél nem tehet kísérletet az elektronikus kereskedési rendszerek forráskódjának vagy az elektronikus kereskedési rendszerekben foglalt bármely egyéb elemnek a visszafejtésére, megváltoztatására. Az Ügyfél nem jogosult háttérmentést készíteni az elektronikus kereskedési rendszerekről.
- 21.3. **Licenszidőszak.** A Fióktelep a használati jogot az elektronikus kereskedési rendszerek első igénybevételének napjától addig a napig nyújtja, ameddig az Ügyfél fel nem hagy a szolgáltatás használatával vagy bármely okból meg nem szűnik a Felek közötti Alapmegállapodás. Az Ügyfél használati jogának bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél a Fióktelep vonatkozó felszólítására egy napon belül köteles törölni a telepített szoftvert, és a törlés tényéről írásbeli nyilatkozatot küldeni a Fióktelepnek.
- 21.4. **Konkrét engedélyek.** Az Ügyfél vállalja, hogy az elektronikus kereskedési rendszereknek mindig a Fióktelep által biztosított legújabb verzióját használja. Az Ügyfél a Fióktelep kifejezett hozzájárulása nélkül nem jogosult az elektronikus kereskedési rendszereket módosítani vagy egyéb szoftverrel kombinálni. Az ezirányú hozzájárulás megadása esetén is az Ügyfél viseli a módosítás teljes kockázatát, különösen annak kockázatát, hogy az inkompatibilitást okozhat a módosított elektronikus kereskedési rendszerek és bármely hardver, szoftver vagy leendő szoftver (-verzió), szoftverfrissítés, teszt, diagnosztikai vagy ellenőrzőrutin közötti.
- 21.5. **Az Ügyfél felelőssége.** Az Ügyfél köteles megtenni minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a Fióktelepnek, vagy a Fióktelep licenzbeadójának jogait megvédje a saját



munkavállalói és ügynökei, valamint minden más olyan személy által elkövetett jogsértéstől, akik a dokumentációhoz, az elektronikus kereskedési rendszerhez és a know-how-hoz hozzáférhetnek. Az Ügyfél teljes felelősséget visel a fenti kötelezettségek be nem tartásának minden jogkövetkezményért, amelyek az Alapmegállapodás súlyos megszegésének minősülnek, és amely alapján az Ügyfél köteles kártalanítást fizetni minden okozott kárért. Ha az Ügyfél nem tartja be az elektronikus kereskedési rendszerek használatával kapcsolatosan az Alapmegállapodásban vagy a jelen Üzletszabályzatban foglalt bármely kötelezettségét, a Fióktelep jogosult azonnali hatállyal, minden további jogcselekmény nélkül visszavonni az elektronikus kereskedési rendszerekre vonatkozó használati jogát.

## 22. Biztosítékok

- 22.1. **Óvadék létesítése.** A Felek az Alapmegállapodás aláírásával óvadékokat létesítenek a Fióktelep javára a Fióktelep Ügyféllel szembeni minden olyan követelésére vonatkozóan, amelyek az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámlán tartott valamennyi pénzeszközökre, kinnlevőségére vagy Pénzügyi eszközökre vonatkoznak, függetlenül attól, hogy a pénzeszközöket, kinnlevőségeket vagy Pénzügyi eszközöket az Ügyfél az Alapmegállapodás megkötése előtt vagy azt követően szerezte-e meg. Az óvadék a Fióktelep Ügyfélnek szóló, a vonatkozó pénzeszközöket, kinnlevőségeket vagy Pénzügyi eszközöket és a hatálybalépés napját meghatározó értesítése alapján lép hatályba az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján vezetett pénzeszközöire, kinnlevőségeire vagy Pénzügyi eszközeire vonatkozóan. A Fióktelep az értesítéssel egyidejűleg zárja az óvadék tárgyát képező pénzeszközöket, kinnlevőségeket vagy Pénzügyi eszközöket. A Fióktelep nyilvántart az Értékpapír- és ügyfélszámlán ily módon létrejövő minden óvadékokat. A jelen bekezdés nem érvényes azon magyar államkötvényekre, amelyek esetében jogszabály vagy tájékoztató, illetve egyéb kapcsolódó kibocsátói dokumentum tiltja az óvadék létrehozását.
- 22.2. **Követelés kiegyenlítése.** Amennyiben az Ügyfél a Fióktelep felszólítása ellenére nem rendezi a Fiókteleppel szembeni tartozását, a Fióktelep jogosult a követelését azonnali hatállyal közvetlenül az óvadékból kielégíteni. Ennek keretében a Fióktelep jogosult megterhelni az Ügyfélszámlát a részére esedékes minden díj, költség, kamat vagy egyéb pénzbeli követelés összegével, amelynek részeként a Fióktelep jogosult közvetlen kielégítéssel megszerezni bármely Pénzügyi eszköz vagy pénzeszközök tulajdonjogát. A Fióktelep ennek során az Értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöket aktuális árfolyamukon, az értékpapírokat és egyéb Pénzügyi eszközöket pedig nyilvános piaci értékükön veszi figyelembe, vagy ennek hiányában a Fióktelep által, a kielégítés időpontjában megállapított értékükön.

- 22.3. **Fogyasztói biztosítéki szerződések.** A fogyasztói biztosítéki szerződések esetében a biztosítéki követelés maximális értéke az Alapmegállapodásban vagy egyéb vonatkozó szerződésben megállapított maximális érték lehet, annak hiányában alapesetben 500 000 000 Ft (ötszázmillió forint), illetve 5 000 000 000 Ft (ötmilliárd forint) határidős és egyéb tőkeáttételes ügyletek esetében (azaz olyan ügyleteknél, amelyekben az Ügyfél kölcsönzött tőkét alkalmaz).
- 22.4. **Törvényes zálogjogok.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fióktelep törvényes zálogjogokkal rendelkezhet és azok gyakorlására lehet jogosult.
- 22.5. **Pozíciólezáró nettósítás.** Az Alapmegállapodás aláírásával az Ügyfél vállalja, hogy a kielégítési jog megnyílása vagy az Alapmegállapodás megszűnése esetén a Fióktelep pozíciólezáró nettósítást hajthat végre a Fióktelep által meghatározott időpontban vagy időpontokban. A Fióktelep ennek keretében végezhet spot deviza- és értékpapírügyleteket, származékos ügyleteket, repo- vagy fordított repoügyleteket, értékpapír-kölcsönzési ügyleteket, egyéb feltőkésítési vagy fedezeti célú szerződéseket, vagy egyéb hasonló tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyleteket, vagy pénzügyi instrumentumügyleteket egyetlen nettó tartozásba vagy követelésbe forgatva azt az adott ügylet piacán elfogadott kiegyenlítésként, melynek eredményeképpen a tartozás vagy követelés összege az ily módon megállapított nettó összegre korlátozódik.

## 23. **Állomány-átruházásra és a Fióktelep engedélyének felfüggesztésére, korlátozására vagy bevonására vonatkozó további szabályok**

- 23.1. **Állomány-átruházás.** A Fióktelep jogosult szerződéses kötelezettségeit másik befektetési szolgáltatónak átadni a Bszt. rendelkezéseinek betartása és (amennyiben ez szükséges) a Felügyelet, illetve az illetékes külföldi felügyeleti hatóság előzetes jóváhagyása mellett. A Fióktelep is átveheti más befektetési szolgáltatók szerződéses kötelezettségeit, a jogszabályok által meghatározott keretek között. Állomány-átruházás esetén a Fióktelep az állomány-átruházás értéknapiát megelőzően ellátja ügyfeleit minden kötelező tájékoztatással és megteszi a törvény által előírt lépéseket. Az állomány-átruházással kapcsolatban semmilyen költség és díj nem terhelhető rá az Ügyfelekre.
- 23.2. **Engedély felfüggesztése, korlátozása vagy visszavonása.** Amennyiben a Felügyelet meghatározott időre részben vagy egészen felfüggeszti vagy korlátozza a Fióktelep befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó engedélyét, a Fióktelep a felügyeleti döntés kézhezvételével egyidőben haladéktalanul köteles tájékoztatni az Ügyfeleket és azok érdekeinek megfelelően eljárni. A függőben lévő megbízások kapcsán a Fióktelep a vonatkozó felügyeleti döntésnek megfelelően jár el. A Fióktelep a felfüggesztés vagy korlátozás kapcsán felszólít minden számlatulajdonos Ügyfelet arra, hogy a Fióktelepnek a döntésben foglalt határidőre megküldött

írásbeli nyilatkozatával jelezze, hogy mely másik értékpapír-számlavezetőhöz kívánja átranzferálni az Értékpapír- és ügyfélszámláján nyilvántartott értékpapírokat. Új számlavezető kijelölésének hiányában, illetve amennyiben az értékpapírokat bármely okból nem lehet tranzferálni a megjelölt számlavezetőhöz, a Fióktelep jogosult saját belátása szerint megválasztani, hogy az értékpapírokat letéti számlán helyezi-e el vagy egyéb módon oldja meg azok letéti őrzését, a Ptk-ban és a Tpt-ben foglalt szabályokkal összhangban.

## 24. Speciális ügyfél- és szolgáltatási kategóriákra vonatkozó további szabályok

- 24.1. **Kiskorúakra vonatkozó rendelkezések.** A Fióktelep csak akkor nyithat kiskorú számára Értékpapír- és ügyfélszámlát, ha arra a kiskorú öröklés útján szerzett eszközeinek jóváírásához van szükség, amely esetben a Fióktelep a legnagyobb gondossággal kezeli a kiskorú adatait. Ilyen esetben a törvényes képviselőnek hitelesített igazolást kell bemutatnia arról, hogy jogosult az eszközökről történő rendelkezésre, továbbá amennyiben egy ügylet értéke meghaladja a kiskorú számlájára vonatkozó tranzakció mindenkor hatályos jogszabályok szerinti értékét, a törvényes képviselő nyilatkozata csak akkor érvényes, ha azt a gyámhatóság is jóváhagyta. A törvényes képviselő feladata és kötelessége a gyámhatóság jóváhagyásának beszerzése és bemutatása. A Fióktelep a megbízás befogadása vagy végrehajtása előtt jogosult, de nem köteles annak ellenőrzésére, hogy rendelkezésre áll-e a gyámhatósági jóváhagyás.
- 24.2. **Csőd-, felszámolási, végelszámolási és hasonló eljárás alatti Ügyfelek.** Az Ügyfél köteles azonnal értesíteni a Fióktelepet, ha csőd- vagy végelszámolási eljárást kíván indítani magával szemben, továbbá amennyiben tudomására jut, hogy harmadik fél felszámolást indított ellene, vagy ha harminc napot meghaladó köztartozása van. Ha az Ügyfél csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt áll, akkor csak a vagyonfelügyelő, felszámolóbiztos vagy csődgondnok rendelkezhet az Értékpapír- és ügyfélszámla felett. Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban tájékoztatni a Fióktelepet az ilyen eljárás megindításáról és a vagyonfelügyelő, felszámolóbiztos vagy csődgondnok személyéről, valamint ezt hiteles okirati bizonyítékkal alátámasztani.
- 24.3. **ÁFA-tartalmú szolgáltatások.** A Fióktelep köteles ÁFA-t tartalmazó számlát kiállítani bizonyos szolgáltatásokról. Az Alapmegállapodás aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az ilyen szolgáltatásokra vonatkozóan elektronikus számlát állíthat ki és azt az Ügyfél Fióktelepénél nyilvántartott e-mail-címére küldheti meg. A Fióktelep által kibocsátott elektronikus számla elektronikusan kibocsátott számviteli bizonylat, amelyet elektronikusan kell tárolni, összhangban a hatályos számviteli és adózási jogszabályokkal. Az ilyen módon kiállított elektronikus számla megfelel az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény, a 23/2014. (VI.30.) számú

NGM rendelet és az elektronikus számlákra vonatkozóan érvényben lévő egyéb jogszabályok rendelkezéseinek.

## 25. Az Ügyfél azonosítása

A Fióktelep köteles végrehajtani az Ügyfél átvilágítását (és azonosítását) a vonatkozó pénzmossági jogszabályi előírásokkal és az MNB ezzel kapcsolatban kiadott ajánlásaival összhangban.

### 25.1. Kötelező ügyfél-átvilágítási esetek

- a) Az üzleti kapcsolat létesítésekor.
- b) Az a) pontban meghatározott eseten túl akkor, ha az ügyleti megbízás összege meghaladja a négymillió-ötszázezer forintot vagy az ötszázezer eurót.
- c) A b) pontban rögzített azonosítási kötelezettség azoknak a megbízásoknak az azonosítására terjed ki, amelyek esetében az ügyletek összértéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ilyen esetben az ügyfél-átvilágítást annak a Megbízásnak a befogadásakor kell elvégezni, amely alapján az ügyletek ügyleti értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot.
- d) Minden olyan esetben, amikor pénzmossásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utaló információ, tény vagy körülmény merül fel, és még nem került sor ügyfél-átvilágításra az (a), (b) és (c) pontok szerint.
- e) A Fióktelep a fentiekén túl ügyfél-átvilágítást végez akkor is, ha kétség merül fel a korábban rögzített ügyfélazonosítási adatok hitelességét vagy megfelelőségét illetően.
- f) Ha az ügyfélazonosítási adatok változása miatt meg kell ismételni az ügyfél-átvilágítást a kockázatérzékenységi megközelítés alapján.

### Az ügyfél-átvilágítást nem kell megismételni akkor, ha:

- g) a Fióktelep már elvégezte az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő ügyfél-átvilágítását bármely más üzleti kapcsolat vagy ügylet kapcsán; és
- h) az adott üzleti kapcsolat vagy ügylet kapcsán már megállapításra került az Ügyfél, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, illetve képviselő személyazonossága, és
- i) nem történt változás az Üzletszabályzat és a pénzmossási szabályzatok által előírt adatokban.

### 25.2. Ügyfél-átvilágítás sikertelensége

Ha a Fióktelep nem tudja elvégezni a jogszabályok és a pénzmossással kapcsolatos egyéb rendelkezések által előírt ügyfél-átvilágítást, akkor vissza kell utasítania az üzleti kapcsolat létrehozását és az ügyleti megbízás végrehajtását, illetve meg kell szüntetnie az Ügyféllel az üzleti kapcsolatot.

### 25.3. Természetes személy azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, postai értesítési (levelezési) cím

25.3.1. A Fióktelep a következő iratokat kéri be természetes személy ügyfelének azonosításához:

- (a) magyar állampolgár személyazonosításra alkalmas hivatalos személyi igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevel, jogosítvány) és magyar állampolgár hivatalos lakcímkártyája,
- (b) külföldi állampolgár természetes személy magyarországi tartózkodásra feljogosító útlevele vagy személyi igazolványa, tartózkodási jogát igazoló tartózkodási irata vagy tartózkodási engedélye, magyarországi tartózkodását igazoló hivatalos személyazonosító kártya, amennyiben lakhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

25.3.2. Az azonosítási eljárásban a Fióktelep a következő adatokat veszi nyilvántartásba a természetes személyre vonatkozóan:

- (a) vezetéknév és utónév
- (b) születéskori vezetéknév és utónév,
- (c) állampolgárság
- (d) születési hely és idő
- (e) anyja születéskori neve
- (f) lakcím, vagy annak hiányában tartózkodási hely
- (g) személyazonosító okmány típusa és száma
- (h) az üzleti kapcsolat céljára és jellegére, a pénzeszközök forrására, a tervezett ügyletek irányára és a befektetések várható összegére vonatkozó információk

A természetes személy Ügyfélnek a számla nyitásakor be kell mutatnia a magyar adóazonosító jelét és a magyarországi adóilletékességét igazoló iratot is.

A Fióktelep a Pmt.-ben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében bármikor, az ügylet értékétől függetlenül jogosult tájékoztatást kérni az Ügyfélől a pénzeszközök forrására vonatkozóan. A Fióktelep emellett kérheti az információk alátámasztását olyan adatokkal vagy iratokkal, különösen szerződésekkel vagy egyéb hivatalos iratokkal, amelyek igazolják az ügyletben érintett pénzeszközök törvényes, örökségből, kártalanításból, polgári jogi jogviszonyból való eredetét, vagy egyéb hivatalos iratokat, amelyek rögzítik a kapcsolódó jogosultságokat, így a munkaviszonyból származó jövedelem igazolását, a külszolgálati jövedelem igazolását, egyéb jövedelemigazolásokat, vagy az árfolyamnyereség, haszon vagy osztalék igazolását.

#### 25.4. **Jogi személyek és egyéb jogi személyiség nélküli szervezetek azonosítása és azonosító ellenőrzése**

25.4.1. A Fióktelep azonosítási célokra bekéri az ügyfél képviselőjétől az azonosító iratokat és a képviselő képviseleti jogát igazoló hiteles okmányt. A Fióktelep emellett bekéri a következőkre vonatkozó igazolásokat is, melyek nem lehetnek 30 (harminc) napnál régebbiek:

- (a) a belföldi vállalkozást a cégbíróság bejegyezte vagy – egyéni vállalkozóként történő bejegyzés esetén – az egyéni vállalkozói igazolvány vagy bejegyzési igazolás kibocsátása folyamatban van,
- (b) amennyiben a belföldi jogi személy létrejöttéhez szükség van közigazgatási szervnél vagy bíróságnál történő bejegyzésre, ez a bejegyzés megtörtént,
- (c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén megtörtént a saját országa szerinti nyilvántartásba-vétel, és amennyiben ennek igazolása nem angol vagy magyar nyelvű, akkor annak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített hiteles fordítása.
- (d) a jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek létesítő okiratai (társasági szerződés, alapító okirat), amelyek rögzítik a szervezet felépítését, működését és tulajdonosi szerkezetét. Külföldi jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek ügyfél-átvilágítása esetén a nem angol nyelvű iratok egyszerű (hivatalos) fordítása is elfogadható. Ezeknél az iratoknál nem elvárás, hogy ne legyenek 30 (harminc) napnál régebbiek.

25.4.2. A cégbíróságnál történő bejegyzésre vonatkozó hivatalos kérelmet megelőzően a Fióktelep a jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettől annak érvényes bejegyzési igazolását vagy létesítő okiratait (alapító okirat, társasági szerződés) kéri be. Ilyen esetben a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a cég hatósági vagy bírósági bejegyzését követő 30 (harminc) napon belül köteles okirattal igazolni a bejegyzés megtörténtét, melynek alapján a Fióktelep rögzíti a nyilvántartási számot.

25.4.3. A Fióktelep az azonosítási eljárásban a következő adatokat veszi nyilvántartásba a jogi személyre/szervezetre vonatkozóan:

- (a) név, rövid név,
- (b) a székhely címe, külföldi székhely esetén a magyarországi fióktelep címe,
- (c) főtevékenység,
- (d) a képviseletre jogosult személyek neve és beosztása,
- (e) a kézbesítési megbízott azonosító adatai,
- (f) a cégjegyzékbe felvett jogi személy nyilvántartási száma vagy, egyéb jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében,

- (g) a szervezet nyilvántartási száma (nyilvántartási szám vagy a bejegyzési határozat hivatkozási száma),
- (h) adószám,
- (i) információk az üzleti kapcsolat céljáról és jellegéről, a pénzeszközök forrásáról, a tervezett ügyletek irányáról és a befektetés várható összegéről.

A Fióktelep a Pmt.-ben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében bármikor, az ügylet értékétől függetlenül jogosult tájékoztatást kérni az Ügyfélől a pénzeszközök forrására vonatkozóan. A Fióktelep emellett kérheti az információk alátámasztását olyan adatokkal vagy iratokkal, különösen szerződésekkel vagy egyéb hivatalos iratokkal, amelyek igazolják az ügyletben érintett pénzeszközök törvényes, kártalanításból, polgári jogi jogviszonyból való eredetét, vagy egyéb hivatalos iratokat, amelyek rögzítik a kapcsolódó jogosultságokat, így az egyéb jövedelemigazolásokat, vagy az árfolyamnyereség, haszon vagy osztalék igazolását.

## 25.5. Belföldi és külföldi természetes személyekre és jogi személyekre vonatkozó általános szabályok

- 25.5.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása az Ügyfél személyes megjelenésével történhet, jogi személy vagy egyéb szervezet azonosítása pedig csak abban az esetben, ha a szervezetet a rá vonatkozó jogszabályok alapján képviselő személy (a továbbiakban: „**Képviselő**”) személyesen megjelent. Ha az Ügyfél szervezet, akkor átvilágítása csak a Képviselő azonosításának elvégzését és képviseleti jogának igazolását követően végezhető el.
- 25.5.2. A Fióktelep az ügyfél-átvilágításhoz a Pmt. előírásaival összhangban ellenőrzi a Pmt. alapján bemutatott személyazonossági iratok érvényességét és hitelességét.  
A Fióktelep köteles másolatot készíteni az ügyfél személyazonosságának igazolására bemutatott okiratról, a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldaláról, ezen belül az iratban foglalt minden személyes adatról.
- 25.5.3. A fokozott ügyfél-átvilágítás keretében elvégzendő további intézkedést a Pmt. szabályozza.
- 25.5.4. A fent említett iratok hiteles másolatát akkor lehet azonosítási és a személyazonosság igazoló ellenőrzési célra elfogadni, ha
  - (a) hitelesítését közjegyző, illetőleg magyar külképviselet vagy konzulátus végezte el a közjegyzőkre vonatkozó 1991. évi XLI. törvényben előírtaknak megfelelően közjegyző hitelesítette az irathitelesítés igazolására vonatkozó szabályoknak megfelelően,

- (b) a másolatot az iratot kiadó országban hitelesítési joggal rendelkező hatóság hitelesítette és amennyiben nemzetközi szerződés másként nem rendelkezik, az adott hatóság által a másolaton elhelyezett aláírást és pecsétet magyar konzulátusi tisztviselő hitelesítette.

A Pmt. 17. § (1) bekezdésében és 22-23. §-aiban foglaltak kivételével a Fióktelep kockázatérzékenységi okból nem köthet üzleti kapcsolatot olyan potenciális természetes személy ügyféllel, aki nem jelenik meg személyesen.

25.5.5. A Fióktelep azzal teljesíti az Ügyfél azonosítására vonatkozó kötelezettségét, ha rendelkezésére áll az Ügyfél azonosítási célokra szükséges információit tartalmazó irat eredeti vagy közjegyző által hitelesített példánya, illetve idegen nyelvű irat esetében annak hiteles fordító által készített magyar fordítása.

25.5.6. Az Ügyfél azonnal értesíti a Fióktelepet az alábbi események bármelyikének felmerülése esetén:

az azonosítási célra felhasznált vagy felhasználható iratát elvesztette vagy azt ellopták. A Fióktelep nem felel semmilyen olyan kárért, amely az iratok meghamisításából, megmásításából, elvesztéséből, ellopásából vagy jogosulatlan használatából ered, kivéve, ha jogerős bírósági határozat azt állapítja meg, hogy a kárt a Fióktelep munkavállalója általi szabálysértés okozta, vagy amennyiben felelősségét törvény írja elő.

## 25.6. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

25.6.1. A jelen Fejezet 25.1. pontjában foglalt esetekben a természetes személy Ügyfél köteles személyes megjelenéssel vagy ellenőrzött elektronikus úton írásbeli nyilatkozatot tenni, amennyiben tényleges tulajdonos képviselőként jár el. A Fióktelep a következő információkat kéri be a tényleges tulajdonosra vonatkozóan:

- (a) vezetéknév és utónév
- (b) születéskori vezetéknév és utónév,
- (c) lakcím, vagy annak hiányában tartózkodási hely,
- (d) állampolgárság,
- (e) születési hely és idő.
- (f) A Fióktelep a fenti információkon túl arról is nyilatkoztatja az Ügyfelet, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő. Ha a tényleges tulajdonos fontos kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatban jelezni kell, hogy ez a Pmt. mely pontja alapján.



- 25.6.2. A tényleges tulajdonos kilétére vonatkozó kétség esetén a Fióktelep felkéri az Ügyfelet, hogy nyújtsa be (ismételten) az írásbeli tényleges tulajdonosi, illetve kiemelt közszereplői nyilatkozatot.
- 25.6.3. A Fióktelep köteles ellenőrizni a tényleges tulajdonos személyazonosságát az iratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások és az olyan nyilvántartások alapján, melyek kezelőitől a törvény alapján jogosult adatot kérni.
- 25.6.4. A jelen Fejezet 25.1. pontja szerinti, jogi személyre vagy jogi személyiség nélküli szervezetre vonatkozó ügyfél-átvilágítás esetében az Ügyfél képviselője írásban, személyes megjelenés útján köteles nyilatkozni az ügyfél jogi személy vagy szervezet tényleges tulajdonosának (tulajdonosainak) kilétéről. A Fióktelep a következő információkat kéri be a tényleges tulajdonosra vonatkozóan:
- (a) vezetéknév és utónév
  - (b) születéskori vezetéknév és utónév
  - (c) állampolgárság
  - (d) születési hely és idő
  - (e) lakcím, vagy annak hiányában tartózkodási hely,
  - (f) a tulajdoni részesedés jellege és nagysága.
- 25.6.5. A Fióktelep a fenti információkon túl arról is nyilatkoztatja az Ügyfelet, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatban jelezni kell, hogy ez a Pmt. mely rendelkezése alapján.
- 25.6.6. A tényleges tulajdonos kilétére vonatkozó kétség esetén a Fióktelep felkéri az Ügyfelet (Képviselőt), hogy nyújtsa be (ismételten) az írásbeli tényleges tulajdonosi, illetve kiemelt közszereplői nyilatkozatot.
- 25.6.7. A Fióktelep köteles ellenőrizni a tényleges tulajdonos személyazonosságát a személyazonosságot azonosító iratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások és az olyan nyilvántartások alapján, melyek kezelőitől a törvény alapján jogosult adatot kérni.

## 25.7. Kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat

- 25.7.1. A természetes személy ügyfél személyes megjelenés vagy biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján írásbeli nyilatkozatot kell átadjon a Fióktelep részére, amelyben kijelenti, hogy országának jogszabályai szerint kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli rokonának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. Ilyen esetben az ügyfelet a Fióktelep kiemelt közszereplőként kezeli. Ha a természetes személy kiemelt közszereplő, annak

közeli rokona vagy azzal közeli kapcsolatban álló személy, a nyilatkozatban hivatkozni kell a Pmt. vonatkozó szakaszára.

25.7.2. Ha a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül, akkor a nyilatkozatnak a fenti pontokban jelzett információkon túl a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt is tartalmaznia kell.

25.7.3. A Fióktelep gondoskodik a jogszabályok alapján erre a célra rendelkezésére álló információk és a nyilvánosan hozzáférhető, erre a célra törvényileg előírt nyilvántartási adatok felhasználásáról is.

25.7.4. Kiemelt közszereplők esetén az üzleti kapcsolat létrehozása és az ügyleti megbízás végrehajtása kizárólag a Fióktelep vezérigazgatójának jóváhagyásával lehetséges.

## 25.8. **A FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, az Egyesült Államok a külföldi számlák adómegfeleléséről szóló törvénye) szerinti nyilatkozatok**

25.8.1. A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás és a kapcsolódó törvények végrehajtásáról szóló Megállapodás alapján a biztosítók, befektetési szolgáltatók és egyéb hitelintézetek kötelesek jelenteni az egyesült államokbeli ügyfelek számla- és szerződési információit az Egyesült Államok hatóságainak és az Egyesült Államok Adóhivatalának (IRS). A FATCA hatálya kiterjed az USA állampolgáira, az egyesült államokbeli vállalatokra, valamint az egyesült államokbeli ügyfelekkel vagy egyesült államokbeli jövedelemforrásként szolgáló, egyesült államokbeli forrású eszközökkel rendelkező gazdálkodó egységekre.

25.8.2. A törvényi előírások betartása érdekében a Fióktelep ügyfélazonosítást köteles végrehajtani minden olyan ügyfélszámlára vonatkozóan, melynek tulajdonosai körébe a Fióktelep nyilvántartásai alapján USA-állampolgárságú vagy az USA-ban tartózkodó/bejegyzett tulajdonos (is) szerepel. A Fióktelep végrehajtja ügyfélazonosítási kötelezettségét, és tájékoztatja ügyfeleit, hogy USA-adófizetőnek minősülnek-e.

25.8.3. Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szólón 2013. évi XXXVII. törvény alapján a Fióktelep köteles azonosítani az ügyfelei adóilletőségét, az ügyfelek nemzetközi adóstatuszát és a közös nemzetközi adóbevallási standardok alapján értesíteni az adott ország hatóságait, amennyiben az Ügyfél abban az országban adóköteles. Az érintett ország adóhatóságát tájékoztatni kell az érintett ország adóhatóságával szembeni bevallási kötelezettség teljesítése érdekében.

25.8.4. A Fióktelep a törvényi előírásokkal összhangban köteles elvégezni azon ügyfélszámlákhoz kapcsolódóan az ügyfélazonosítást, amelyek tulajdonosai a Fióktelep

nyilvántartásai alapján a CRS egyezményt aláíró országokban állampolgárok vagy ott bejegyzettek/tartózkodnak. Az ügyfelei azonosítására vonatkozó kötelezettségének teljesítéséhez, valamint közli ügyfeleivel, hogy a CRS-t aláíró országbeli adófizetők-e.

## 25.9. Adatváltozások

- 25.9.1. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat során öt napon belül köteles jelezni, ha az ügyfél-átvilágítási eljárás kapcsán megadott vagy a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok megváltozásáról tudomást szerez. Amennyiben a Fióktelep nem tudja felvenni a kapcsolatot az Ügyféllel az általa megadott egyik kommunikációs csatornán sem, a Fióktelep - annak ellenére, hogy tranzakciók végrehajtását az Ügyfél kezdeményezte - megkísérli az Ügyfelet igazolható módon 3 hónapon belül legalább 2 alkalommal, postai úton értesíteni, hogy vegye fel a kapcsolatot a Fiókteleppel. A második értesítés sikertelenségét követően a Fióktelep megtagadja az Ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer-ötszázezer forintot meg nem haladó összegű ügyletek végrehajtását mindaddig, amíg az Ügyfél vagy meghatalmazottja újra felveszi a Fiókteleppel a kapcsolatot.
- 25.9.2. Az Ügyfél személyesen vagy a Kereskedési rendszerben tudja módosítani postacímét, telefonszámát és e-mail-címét.
- 25.9.3. Az Ügyfél csak a Fióktelep rendszerében nyilvántartott bankszámlára vagy ügyfélszámlára utalhat át pénzeszközt.
- 25.9.4. A Fióktelep az Ügyfél által személyesen kezdeményezett vagy a Kereskedési rendszer útján végrehajtott minden tranzakció esetében megerősítést küld az adatok módosításáról.

## 26. A KBC Securities Magyarországi Fióktelepétől átvett ügyfélszerződésekre vonatkozó különös rendelkezések

26.1. **A különös rendelkezések hatálya.** Az Üzletszabályzat jelen 26. fejezetében foglalt rendelkezéseit kell alkalmazni minden olyan Ügyfélre (a továbbiakban: **"KBC Ügyfél"**, illetve **"KBC Ügyfelek"**), akinek a szerződéseit a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (a magyarországi jogszabályok szerint alapított és bejegyzett társaság, amelynek székhelye: Magyarország, 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 10., cégjegyzékszám: 01-17-000381, a Fővárosi Törvényszék által nyilvántartott, a továbbiakban: **"KBC"**) állomány-átruházás vagy szerződésátruházás útján, 2024. január 1-jei hatállyal a Patria Finance Magyarországi Fióktelepére ruházta át (a továbbiakban: **"Átruházott KBC Ügyfélszerződések"**). A jelen 26. fejezet és az Üzletszabályzat egyéb rendelkezései közötti ellentmondás vagy eltérés esetén a jelen 26. fejezetben foglalt rendelkezések alkalmazandóak.

**26.2. Ügyfél-átvilágítás.** A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe a KBC Ügyfél átvilágítását - beleértve az azonosítást, a kockázati besorolást, a személyazonosság ellenőrzését stb. - a pénzügyi törvénnyel (Pmt.), az abban hivatkozott kapcsolódó jogszabályokkal és az MNB által kiadott kapcsolódó iránymutatásokkal összhangban végzi el.

**26.3. Új szerződések.** A KBC Ügyfeleknek a Patria Finance Magyarországi Fióktelepével új szerződéseket kell kötniük, valamint egyoldalú szerződéses jognyilatkozatokat szükséges tenniük a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe felé, ellenkező esetben a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe jogosult bizonyos szolgáltatások igénybevételének lehetőségét korlátozni, valamint a kereskedési jogot tiltani.

**26.4. A KBC feltételek alkalmazhatósága.** A KBC 2023. december 31-én hatályos Üzletszabályzatának (ideértve annak mellékleteit is) helyébe a KBC Ügyfelek tekintetében a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok (ideértve a Kondíciós Listát is) lépnek. A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe jogosult arra, hogy a KBC Ügyfelektől a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint új befektetővédelmi kérdőívek kitöltését, illetve további jogi és egyéb nyilatkozatok megtételét kérjen. A Patria Finance Magyarországi Fióktelepével kötött Alapmegállapodás aláírása a KBC-vel kötött alapmegállapodás és minden egyéb kapcsolódó szerződés helyébe lép, kivéve a tartós befektetési számla és nyugdíj-előtakarékosági számla szerződés(ek)et. Amennyiben a KBC-vel kötött tartós befektetési számlaszerződés vagy nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés feltételei és a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok között ellentmondás vagy eltérés van, a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok tartalma tekintendő irányadónak.

**26.5. Függő ügynöki szolgáltatások.** 2024. január 1. napjától a KBC korábbi függő ügynöke (Standards Broker Kft.) a Patria Finance Magyarországi Fióktelepét képviseli.

## **Az Üzletszabályzat Mellékleteinek listája**

1. A Fióktelep által alkalmazott mintaszerződések és nyilatkozatok listája
2. Kiszervezett tevékenységek és azokat végzők jegyzéke
3. Közvetítők jegyzéke
4. Kondíciós Lista
5. Üzleti órák
6. Panaszkezelési szabályzat
7. Tájékoztatás a Végrehajtási Politikáról
8. Tájékoztató az összeférhetlenségi politikáról
9. Adatvédelmi tájékoztató
10. Magatartási Kódex