

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ
ÜZLETSZABÁLYZATA
(módosításokkal egységes szerkezetben)

Jelen üzletszabályzatban a lényeges módosítások **szürke háttérrel** és *dőlt betűvel* kerülnek megjelölésre.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2018. október 16. napján.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

Cégjegyzékszáma: Cg.01-10-041054

Adószáma: 10197879-4-44, Csoportazonosító száma: 17781042-5-44, Csoport közösségi adószáma: HU17781042

KELER Zrt. értékpapírszámla-száma: 0344

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedélyének kelte és száma: 2004. 08. 26., I-2061/2004., 2008.07.03. E-III/669/2008 valamint 2009.08.10. EN-III/M-614/2009 számú határozat.

Honlapjának címe: <http://www.erstebank.hu>

TARTALOMJEGYZÉK

I. FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK	4
II. ÁLTALÁNOS RÉSZ	9
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	9
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA	9
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	10
4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK:	10
5. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA ÉS ESZKÖZEI:	11
6. A BANK TEVÉKENYSÉGI KÖRE	11
7. A BANK ÁLTAL VÉGZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK	12
8. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉRE, ANNAK ÍRÁSBA FOGLALÁSÁRA ÉS MEGSZÜNÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	13
8.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	13
8.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, ILLETVE IGAZOLÁSA, AZONOSÍTÓ ADATLAP, KÉPVISELŐK	16
8.3. HANGFELVÉTEL	18
8.4. SZERZŐDÉSEK ÍRÁSBA FOGLALÁSA	18
8.5. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA	19
8.6. SZERZŐDÉS MEGSZÜNÉSE	19
8.7. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE, IRÁNYADÓ JOG	21
8.8. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA	21
9. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	22
10. KÉSEDELEM	24
11. BIZTOSÍTÉKOK	24
12. TITOKTARTÁS	26
13. BESZÁMÍTÁSI JOG	31
14. KÖLCSÖNÖS TÁJÉKOZTATÁS	32
15. ÉRTESÍTÉSEK	33
16. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK	34
17. KAPCSOLAT MÁS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL	37
18. ÜZLETI NYILVÁNTARTÁSOK ÉS AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME	37
19. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK	38
20. KISZERVEZÉS	39
21. ADATVÉDELME	40
III. KÜLÖNÖS RÉSZ	47
1. LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK	47
A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	47
1.1. SZÁMLANYITÁS	47
1.2. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS	47
1.3. SZÁMLASZERZŐDÉS MEGSZÜNÉSE	50
1.4. ZÁROLÁS SZÁMLÁKON	51
B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK	52
1.5. SZÁMLAVEZETÉSI TEVÉKENYSÉG	52
1.5.1. ÜGYFÉLSZÁMLA	52

1.5.2.	ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA.....	53
1.6.	AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG	54
2.	TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK.....	57
2.3.	SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS	58
3.	EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK.....	59
3.1.	BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS.....	59
3.2.	RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI TEVÉKENYSÉG	60
3.3.	STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ)	61
IV.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK	62
V.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI.....	63

I. FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK

Adatvédelmi Incidens:

a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.

Adatkezelési Tájékoztató:

az adatvédelem részletes szabályait tartalmazó adatvédelmi és személyes adat kezelési tájékoztató

Art:

az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény

Bank:

az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.).

Banki Nap:

szombat, vasárnap és Magyarország hivatalos ünnepnapjai kivételével minden olyan nap, amelyen a Bank általános üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Bankszámla:

a Ptk. 6:394. §-a szerinti fizetésiszámla-szerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítására szolgál, és amelynek terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

Befektetési ajánlás:

pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

Befektetési elemzés:

pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti, előző pontban meghatározott befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást.

Befektetési tanácsadás:

pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást

Bit:

a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

Bszt:

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

Befektető:

az a személy, aki a Bankkal kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

Csőd:

a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény

Dematerializált Értékpapír:

a vonatkozó Jogszabályokban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Belföldön kibocsátott Dematerializált Értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla vezetője a KELER ZRt., míg a külföldön kibocsátott Dematerializált Értékpapírok esetében ez a szervezet a KELER ZRt., illetve külföldi székhelyű Értékpapírszámla-vezető lehet.

Díjleírás:

a Bank által a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó egyes szolgáltatásaiért felszámított díjakat, jutalékokat és költségeket tartalmazó díjjegyzék.

Elfogadható partner:

a Bank által – a Bszt. 51. §-a alapján - Elfogadható partnernek minősített Ügyfelek.

Értéknapi:

egy ügylettel kapcsolatos pénzügyi és egyéb teljesítés(ek) napja.

Értékpapírszámla:

a Dematerializált Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos Ügyfél javára a Bank által vezetett nyilvántartás.

Értékpapír Letéti Számla:

a letéti őrzésben lévő Fizikai Értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos Ügyfél javára a Bank által vezetett nyilvántartás.

Felek:

a Bank és az Ügyfél együttesen.

Felügyelet:

a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB) vagy annak e feladatkör tekintetében jogutódja. Levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777. Honlap címe: <http://felugyelet.mnb.hu>

Fizikai Értékpapír:

írásban, nem elektronikus formában előállított értékpapír.

Függő Ügyfél:

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

Honlap:

a Bank <http://www.erstebank.hu> címen elérhető internetes honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a <http://www.erstebank.hu> honlapról érhető el.

Hpt:

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

Idegen Ügyfeleszköz:

az Ügyfél ügyfeleinek tulajdonában álló vagy az Ügyfél által saját ügyfeleitől átvett értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz.

Jogszabály(ok):

a Bank egyes tevékenységeit és a bank által tevékenységi körében nyújtott szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok, így különösen, de nem kizárólagosan a Ptk., a Hpt., a Bszt., a Tpt., a Pmt., és a Csődtv., továbbá a releváns EU rendeletek

Kapcsolt Vállalkozás:

a Tpt. értelmében az Ügyfél kapcsolt vállalkozásának minősülő vállalkozás.

KELER Zrt.:

a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság és mindenkori jogutódja.

Kereskedési helyszín:

bármely szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer vagy szervezett kereskedési rendszer

KHR:

a Hpt-ben és a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszer.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy KID:

a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum.

Kiszervezés:

olyan bármely formát öltő megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy szolgáltató között, amelynek keretében a szolgáltató elvégez a vállalkozó nevében egy olyan folyamatot, szolgáltatást vagy tevékenységet, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga hajtana végre.

Közvetítő:

az a természetes személy vagy jogi személy, akit a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez vesz igénybe. A közvetítő lehet befektetési vállalkozás, illetve függő ügynök.

Lakossági befektetési csomagteremk:

a 2014/1286/EU rendeletben meghatározott olyan befektetés, amely esetében a Lakossági ügyfél részére visszafizetendő összeg - függetlenül a befektetés jogi formájától - ingadozhat a bizonyos referenciaértékeknek vagy a Lakossági ügyfél által nem közvetlenül megvett egy vagy több eszköz teljesítményének való kitettsége miatt.

Lakossági Ügyfél:

a szakmai Ügyfélnek nem minősülő Ügyfél.

LEI kód:

Legal Entity Identifier, jogalany-azonosító, bizonyos befektetési szolgáltatások igénybevételéhez a nem természetes személy Ügyfél részéről a Banknak megadandó azonosító, amennyiben az adott Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatás vonatkozásában a Bankot a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába

MNB:

a Magyar Nemzeti Bank.

Multilaterális kereskedési rendszer (MTF):

valamely befektetési vállalkozás vagy piacműködtető által működtetett multilaterális rendszer, amely több harmadik fél pénzügyi eszközökre irányuló vételi és eladási szándékát hozza össze – a rendszeren belül és a beavatkozást kizáró szabályokkal összhangban – oly módon, hogy az szerződést eredményez

Pénzmosás megelőzési Törvény (Pmt.):

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

Pénzügyi elemző:

a befektetéssel kapcsolatos kutatások érdemi részét a Bank részéről, a Bank függő ügynöke részéről, illetve ezek rendelkezése szerint vagy a Bankkal kötött kiszervezési megállapodás alapján előállító releváns személy ide értve a Tpt.-ben meghatározott érintett személynek minősülő természetes személyt, függetlenül attól, hogy a befektetési elemzést milyen jogviszony alapján készíti.

Piacösszeomlás:

a pénz- és tőkepiacokon bekövetkező előre nem látható és a Bank ezen Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó szolgáltatásait lényegesen érintő változás, így különösen, de nem kizárólagosan deviza vagy bármely egyéb pénzügyi eszköz árfolyamában, elérhetőségében, likviditásában, kamatlábak tekintetében, vagy bármely deviza vagy bármely egyéb pénzügyi eszköz származtatott termékének árfolyama, elérhetősége, likviditása vonatkozásában

Ptk:

a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Rendkívüli Elszámolás:

a Bank által végrehajtott nem a szokásos üzletmenethez kapcsolódó elszámolás, amely jelenti ún. „rendkívüli Elszámolást” és/vagy ún. Pozíciólezáró nettósítást vagy az Azonnali Elszámolást”

Szabáluozott piac:

piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer, amely – a rendszeren belül és annak beavatkozást kizáró szabályaival összhangban – összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai és/vagy rendszerei alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében, és amely engedéllyel rendelkezik, és a MiFID II irányelvvel összhangban és rendezetten működik.

Szervezett kereskedési rendszer (OTF):

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

Szabályzatok:

a KELER ZRt. szabályzatai, melyek elérhetők a www.keler.hu oldalon a Nyitólap / Tájékoztató anyagok / Szabályozó iratok / Szabályzatok alatt.

Szakmai Ügyfél:

az az Ügyfél, aki megfelel a Bszt. 49.§-ban foglalt feltételeknek, illetve a Bszt. 48.§-a alapján ilyennek minősül.

Számla:

az Ügyfélszámla, az Értékpapírszámla és az Értékpapír Letéti számla.

Számlaszerződés:

a Bank és az Ügyfél között valamely Számla megnyitására és vezetésére létrejött szerződés (így különösen Számlavezetési és Letétkezelési szerződés).

Tájékoztató:

a Bszt-ben a Bank számára kötelezően előírt tájékoztatási kötelezettségnek eleget tevő azon dokumentumok, amelyek a Bank honlapján nyilvánosan elérhetőek

Tbt.:

a tőkepiacról szóló, mindenkor hatályos 2001. évi CXX. törvény.

Ügyfél:

az a személy, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat a Banktól igénybe veszi.

Ügyfélszámla:

az Ügyfélnek a Bank által vezetett olyan számlája, amely az Ügyfélnek kizárólag a befektetési szolgáltatásokkal összefüggő pénzforgalmának lebonyolítására szolgál. Az Ügyfélszámla megjelölés alatt a magánnyugdíjpénztárak, önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak, önkéntes kölcsönös egészségpénztárak és önkéntes kölcsönös onsegélyező pénztárak részére nyitott befektetési számlát is érteni kell.

Üzleti Órák:

az Üzletszabályzat 7. számú mellékletében található, a Bank üzleti óráiról és pénztári nyitva tartásáról szóló dokumentumban mindenkor meghatározott üzleti órák.

Üzletszabályzat:

a Bank által folytatott vagy folytatni kívánt befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, valamint egyéb, a Bszt. hatálya alá tartozó és engedélyezett tevékenységekre vonatkozó, a Hpt., a Bszt. és a Tpt. rendelkezéseinek, valamint az egyéb alkalmazandó Jogszabályoknak megfelelően elkészített általános szerződési feltételeket is tartalmazó jelen Üzletszabályzat mindenkor hatályos változata.

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

Az Üzletszabályzat a Bank és bármely Ügyfele között létrejövő jogügyletek általános üzleti és szerződési feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya alá tartozik minden olyan megállapodás és szerződés, amelyet a Bank gazdálkodása során a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási és a Bszt. szerint engedélyezett egyéb tevékenysége során Ügyfelével köt. Hacsak a Felek írásban ellentétesen nem rendelkeznek, az Üzletszabályzat személyi hatálya a Bank minden Ügyfelére kiterjed. Az Üzletszabályzat tárgyi és személyi hatálya alá tartozó kérdésekben, amennyiben valamely kérdés mind a Bank általános üzletszabályzatában, mind az Üzletszabályzatban szabályozásra kerül, a kérdés értelmezésével kapcsolatban mindig az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezés az irányadó.

A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát az egyes szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései mind a Bankra, mind az Ügyfélre kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a Felek kifejezett megállapodása alapján el lehet térni.

Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozó egyedi megállapodás vagy szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az egyedi szerződésekben és az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó Jogszabályokban és Szabályzatokban foglaltak irányadók.

Az Üzletszabályzat általános és különös részből áll. Amennyiben valamely kérdés az Üzletszabályzatnak mind az általános, mind a különös részében szabályozásra kerül, a kérdés értelmezésével kapcsolatban mindig a különös részben foglalt rendelkezés az irányadó. Abban az esetben, ha az adott szerződés vagy eseti megállapodás és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, az adott szerződés vagy eseti megállapodás rendelkezései az irányadók.

A Bank pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységei végzésére külön üzletszabályzat vonatkozik.

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA. MÓDOSÍTÁSA

Az Üzletszabályzat a Bank által határozatlan időre került megállapításra.

Az Üzletszabályzat módosítására – ide értve a Díjjegyzék módosítását is – az alábbi rendelkezések irányadók.

Az Üzletszabályzat, illetve bármely módosítása hatályba lépésének időpontja a módosítás közzétételkor ilyenként meghatározott nap.

Az Üzletszabályzatot a Bank jogosult egyoldalúan módosítani. A Bank az Üzletszabályzat változásáról lehetőség szerint legalább tizenöt (15) nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően az Üzletszabályzat Általános Része 3. pontja szerint értesíti az Ügyfeleket. A módosítás megjelenését követő tizenöt (15) napon belül az Ügyfélnek módjában áll nyilatkozni, hogy szerződéses kapcsolatát a Bankkal az Üzletszabályzat megváltozott tartalmára tekintettel nem kívánja fenntartani és a Felek között hatályban levő szerződés(ek)e)t az Ügyfél az Üzletszabályzat, illetve a vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések kifejezett elfogadásának minősül, ha a módosítás megjelenésének időpontjától számított tizenötödik (15.) nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban nem mondja fel. Ezen szabályok alkalmazandók abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat (ideértve annak mellékleteit) rendelkezései valamely Jogszabály vagy a Bank által kötelezően alkalmazandó Szabályzat megváltozása következtében módosulnak.

Piacösszeomlás esetében a Bank jogosult az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásra vonatkozó rendelkezés azonnali hatályú egyoldalú módosítására, bármely szolgáltatás nyújtásának részleges (pl. valamely pénzügyi eszközre vonatkozó) vagy teljes felfüggesztésére. Piacösszeomlás esetében a Bank az Ügyfelet hirdetményben és/vagy az adott mindenkori szolgáltatásra vonatkozó Ügyfél igény esetén tájékoztatja az adott mindenkori szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések változásáról és/vagy az adott mindenkori szolgáltatás nyújtásának részleges vagy teljes felfüggesztéséről.

Díjjegyzékre vonatkozó eltérő rendelkezések:

A Díjjegyzék módosítása esetén az Ügyfél a Bankkal kötött, a vonatkozó módosítással érintett szerződéseit az Üzletszabályzat és a vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondhatja. A felmondási idő alatt a Díjjegyzéknek a vonatkozó módosítás előtt hatályos rendelkezései irányadóak. A módosítás tényét a Bank mindenkori honlapján közzéteszi, egyidejűleg azt ügyfélszolgálati irodáiban kifüggeszti.

3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Bank saját, illetve amennyiben a Bank alkalmaz közvetítőket, úgy a Bank közvetítői hálózata ügyfélfogadásra nyitva álló egységeinek hivatalos helyiségeiben az Üzleti Órákban mindenki számára ingyenesen hozzáférhető.

Az Üzletszabályzat elektronikus úton a Bank mindenkori honlapján is folyamatosan és könnyen hozzáférhető.

A Bank az Ügyfél kérésére az Üzletszabályzatot és más, a Jogszabályok által nyilvánosságra hozni rendelt információkat ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja vagy hozzáférhetővé teszi.

4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK:

Az Ügyfelek a Bankkal történő szóbeli kapcsolattartás során a következő nyelveket használhatják:

- magyar;
- angol

Szerződéseket a Bank elsősorban magyar, - külön jelzett igény esetén, elsődlegesen az Ügyfél költségére - angol nyelven is köt.

5. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA ÉS ESZKÖZEI:

A Bankkal Ügyfelei elsősorban telefonon, és telefaxon, Internet alapú elektronikus levélküldemény (e-mail) útján, továbbá - amennyiben erre feljogosított az Ügyfél - úgy a bankközi Reuters FX Trading Bloomberg vagy más hasonló információs rendszer, valamint Swift rendszer segítségével kezdeményezhetnek kapcsolatfelvételt.

A telefaxon küldött megbízásokkal, rendelkezésekkel kapcsolatos visszaélésekből eredő kárt azon Fél általi károkozásnak, illetve annak a Félnek az érdekkörében felmerült kárnak kell tekinteni, amelyik Fél telefax-üzenetével a visszaélés bizonyíthatóan megtörtént.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban a telefaxon megadott nyilatkozatok vagy megbízások benyújtásának folyamatában a Banki Fax Rendszer által történő átvétel az adott, Bankkal kötött szerződés szerinti szolgáltatás működésének biztonságával, illetve annak titkos voltával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl.: telefontársaság, internet-szolgáltató) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank az ebből eredő károkért kártérítési kötelezettségét kizárja.

6. A BANK TEVÉKENYSÉGI KÖRE

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2004. 08. 26. napján kelt I-2061/2004. számú, 2008.07.03. napján kelt E-III/669/2008. számú továbbá 2009.08.10. napján kelt EN-III/M-614/2009 határozata alapján a Bank az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

I. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlázás kereskedés,
- d) befektetési tanácsadás,
- e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

II. Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,
- c) a befektetési hitel nyújtása,
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelfvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- e) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- h) az alábbi III. pont e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

A Bank a fenti tevékenységeket korlátozás nélkül végezheti. A Bank a fenti tevékenységeken kívül a Jogszabályokban (ideértve különösen a Hpt.-ben és a Bszt.-ben) meghatározott tevékenységeket is végezheti, az ott meghatározott korlátozásokkal.

III. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét a Bszt.-ben meghatározott alábbi pénzügyi eszközök tekintetében végezheti:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhöz vagy hozamhoz, kibocsátás-kereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszökhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei - tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő Felek valamelyikének választása szerint – nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő Felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszökhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

7. A BANK ÁLTAL VÉGZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

I. A Bank által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) saját számlás kereskedés,
- b) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.
- c) Befektetési tanácsadás (kizárólag valamely más szolgáltatáshoz kapcsolódóan)

II. A Bank által végzett kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,

- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- c) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés.

8. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉRE. ANNAK ÍRÁSBA FOGLALÁSÁRA ÉS MEGSZÚNÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

8.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

- 8.1.1. A szerződéskötés – az Üzletszabályzatban meghatározott esetek kivételével - írásban történik az Üzletszabályzat rendelkezései alapján.
- 8.1.2. Az Ügyfél, mielőtt üzleti kapcsolatba kerül a Bankkal, kötelezettséget vállal a Jogszabályok által, továbbá az Üzletszabályzat Általános Részének 8.2 pontjában (Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása, illetve igazolása, azonosító adatlap, képviselők) meghatározott adatok közlésére és az ott felsorolt okmányok és okiratok bemutatására. Az okmányokról a Bank az Ügyfél a vonatkozó jogszabályok által meghatározottak szerint másolatot készít.
- 8.1.3. A szerződések aláírására a Bank részéről kizárólag az arra felhatalmazott személyek jogosultak.
- 8.1.4. Írásban megkötésre került szerződés esetén a Bankot a szerződésben foglalt kötelezettségek csak akkor terhelik, ha jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél esetén mind az Ügyfél, mind a Bank cégszerűen, természetes személy Ügyfél esetén pedig az Ügyfél személyesen, vagy - közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás útján - meghatalmazottja által, a Bank pedig cégszerűen aláírta, továbbá az aláírt szerződést a Felek az Üzletszabályzatnak megfelelően átadták egymásnak.
- 8.1.5. A Bank a Bszt. 40-43. §-ára, valamint a 2017/565/EU, 2014/1286/EU és a 2017/653/EU rendeletre tekintettel minden befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően köteles magyar, vagy a Felek által közös megegyezéssel meghatározott más idegen nyelven – az ügyfél által meghatározott csatornán keresztül - tájékoztatni az Ügyfelet a jogszabályokban meghatározott adatokról, illetve egyéb információkról. A Bank a tájékoztatást úgy is megadhatja, amennyiben a tájékoztatás nem személyesen az ügyfélnek szól, hogy azt nem kifejezetten egy leendő szerződő félnek, vagy Ügyfélnek címezi, hanem egy általa meghatározott honlapon teszi közzé, ha az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, és az Ügyfél ehhez kifejezett hozzájárulását adja, valamint a Bszt-ben meghatározott egyéb feltételek fennállnak. A Bank az előzőek szerint tehát a tájékoztatási kötelezettségének a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-business/kis-es-kozepvallalatok/mindennapi-bankolas/treasury>. elérhetőségen keresztül tesz eleget.

A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az ügyfélnek - a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő idő álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

Az előzetes tájékoztatás keretében az összes költségről és kapcsolódó díjról szóló előzetes tájékoztatás a következőket foglalja magában:

- a) a befektetési tanácsadás költségét,
- b) adott esetben az ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszköz költségét, valamint
- c) az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is.

Az összes költségről és díjról szóló tájékoztatást - a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre - összesített formában nyújtja a Bank annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. Amennyiben az ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell.

E tájékoztatás keretében bemutatásra kerül tájékoztató jelleggel a költségek hozamra vetített hatása (százalékosan kimutatva a befektetett összeg alapul vételével) is egy meghatározott időintervallumra és eszközméretre vetítve.

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

- 8.1.6. A Bankot a fenti 8.1.5. pontjában foglalt, Jogszabályban előírt kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfél elfogadható partnernek minősül, ide nem értve azon esetet, amennyiben a felek között olyan érvényes megállapodás van, amely szerint akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel az elfogadható partner más ügyfélminősítési kategóriába kerül besorolásra.

Lehetőség van a díjakról és költségekről szóló tájékoztatás korlátozott alkalmazásáról megállapodni szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében.

A korlátozott alkalmazás viszont nem vonatkozhat az alábbiakra:

- a) a szakmai ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtására kerül sor, vagy
- b) a szakmai ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó Pénzügyi eszköz.
- c) az elfogadható partner részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és az elfogadható partner a pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni (ez utóbbi vonatkozásában a Bank jogosult az Ügyfél nyilatkozatára és az általa rendelkezésre bocsátott információkra támaszkodni).

- 8.1.7. A szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletekhez kapcsolódó díjakat, költségeket az Üzletszabályzat Díjjegyzék elnevezésű melléklete tartalmazza.

- 8.1.8. A Bank a befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően ezen minősítésnek megfelelően kezeli.

A Bank a minősítést nem végzi el, ha a szerződés egy hatályban lévő Keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül. A Bank írásban értesíti az Ügyfelet a minősítéséről, a minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról, illetve arról a tényről, hogy kérheti a Bszt.-ben foglaltaknak megfelelően ezen minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az Ügyfelet megillető jogok megváltozásában jelentkező körülményekről.

A Bank az Ügyfeleket a minősítés eredményeként lakossági, szakmai, illetve elfogadható partnerek kategóriába sorolja.

A minősítés részletes szabályait, illetve az Ügyfél kategóriákat a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező, a Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. befektetési szolgáltatások körében alkalmazott ügyfélminősítési

gyakorlatáról elnevezésű dokumentum tartalmazza, amely a Bank honlapján - a <http://erstebank.hu/hu/uzletszabalyzat-aszf> - oldalon elérhető és megtekintető.

- 8.1.9. A Bank, amennyiben az adott szerződéssel kapcsolatosan befektetési tanácsot nem ad, úgy a szerződés megkötését megelőzően a leendő szerződő féltől, illetőleg az ügyféltől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja (megfelelési teszt). A Bszt-ben vagy a mindenkor hatályos egyéb jogszabályban meghatározott szolgáltatáscsomag vagy termékcsomag esetében az értékelés során a Bank azt vizsgálja, hogy a csomag egésze megfelelő-e az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél számára. A megfelelési teszt elvégzéséhez a MiFID kérdőív kitöltése, aláírása, illetve átadása szükséges az Ügyfél részéről.

A Bank a fenti megfelelési tesztet nem végzi el, amennyiben az Ügyfél elfogadható partnernek minősül. A Banknak továbbá nem kell alkalmaznia a megfelelési tesztre vonatkozó rendelkezéseket, ha a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel megbízás felvétele és továbbítása vagy megbízás végrehajtása az Ügyfél javára szolgáltatásra köt szerződést kiegészítő szolgáltatások nyújtásával vagy anélkül és a szerződéskötést a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a Bszt-ben mindenkor meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozóan kezdeményezi, valamint a Bank megfelel a Bszt-ben meghatározott egyéb feltételeknek.

Ha a Bank a megfelelési teszt alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem tölti ki, vagy nem megfelelően tölti ki a megfelelési tesztet, akkor a Bank felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

A befektetési tanácsadás esetén irányadó szabályokat, ide értve az alkalmassági teszt szabályait, a jelen Üzletszabályzat III.2.4. pontja tartalmazza.

- 8.1.10. Az Ügyfél amennyiben olyan befektetési szolgáltatást vesz a Banktól igénybe, amelyhez LEI kód szükséges, úgy köteles a LEI kódot a Bankkal fennálló befektetési szolgáltatásra szóló jogviszonya alatt folyamatosan fenntartani, a LEI kódot megújítani, a LEI kódja kapcsán bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni.

- 8.1.11. A Bank pénzügyi eszközök értékesítése, ajánlása, kínálása esetére meghatározza a pénzügyi eszközök célpiacát. A célpiac meghatározása esetén a Bank azt vizsgálja, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen körülmények fennállása esetén felelhet meg az Ügyfél ismert befektetési profiljának (pozitív célpiac) és melyek azok a körülmények, amelyek fennállása vagy fenn nem állása esetén az adott pénzügyi eszköz csak erre történő felhívás esetében értékesíthető vagy ajánlíható az Ügyfél számára (pozitív célpiacon kívüli, illetve negatív célpiac).

A Bank a célpiac meghatározásakor az alkalmassági/megfeleléségi vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél-kategóriákon túl más, az adott pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is meghatározhat.

Amennyiben a Bank rendelkezésére állnak azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Ügyfél számára az adott pénzügyi eszköz célpiaca megfelelő-e, a Bank a célpiaci vizsgálatot elvégzi. Amennyiben az Ügyfél esetében nem állapítható meg, hogy az adott pénzügyi eszköz célpiaca számára megfelelő – beleértve azt az esetet is, ha az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre – úgy az adott pénzügyi eszközre befektetési tanácsadás csak az erre történő figyelemfelhívást követően nyújtható és értékesítésre is csak e figyelemfelhívást követően kerülhet sor.

8.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA. ILLETVE IGAZOLÁSA. AZONOSÍTÓ ADATLAP. KÉPVISELŐK

8.2.1. A Bank a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez. A Bank az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Bank megítélése szerint a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

8.2.2. A Bank, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okmányok, okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügyfél kiemelt közszereplői minőségére, valamint az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles a befektetési-, kiegészítő befektetési szolgáltatás igénylése, illetve igénybevétele esetén az Ügyfél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványáról (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély), lakcímet igazoló hatósági igazolványáról, valamint az Ügyfél által benyújtandó egyéb dokumentumokról másolatot készíteni és azokat személyes adatok egyezőségének ellenőrzése, illetve kockázatkezelés céljából kezelni és felhasználni.

A Bank az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes banki szabályokról az Ügyfelet Hirdetményben tájékoztatja.

Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank által előírt formában a Bank számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

8.2.3. A Bank, az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a minőségi ügyfélszolgálat biztosítása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt személyes adatokon kívül az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további személyes adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve ezek igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél ezen adatszolgáltatási kötelezettségének a Bank által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

8.2.4. Az Ügyfél köteles a Banknál, a Bank által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és hiteles aláírás mintáját.

A Bank és az Ügyfél közötti eltérő megállapodás hiányában, a képviseleti jogot igazoló meghatalmazásokat a Bank akkor fogadja el, ha azok nem korlátozzák a képviseleti jogot megbízások vagy összességük szerint.

Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Bank bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben az Ügyfél létesítő okirata alapján a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Bank az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a kijelölését, megválasztását, kinevezését, valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.

8.2.5. Ha vitatott az, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.

A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A Bank jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és a számla felett rendelkezőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Bankhoz nem érkezik. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Bank az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

8.2.6. A Bank az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Bank a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valóságáért felelősséggel nem tartozik.

8.2.7. Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Bankhoz bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

8.2.8. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Bank képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, a számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben azt a személyt, akiről okkal feltételezhető, hogy az ott szokásos jognyilatkozatok megtételére jogosult, valamint azt, akiről eljárása és a Bank eljárási gyakorlata alapján okkal feltételezhető, hogy jogosultsággal rendelkezik a képviselt személy nevében jognyilatkozatot tenni – így ide nem értve többek között a biztonsági szolgálat tagjait vagy a belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevőket – a Bank képviselőjének kell tekinteni.

A Bank nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Bank képviseleti rendje szerint cégeláírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Bank igazolni köteles.

8.3. HANGFELVÉTEL

- 8.3.1. A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetését jogosult a szerződésben foglalt jogok gyakorlása és a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése és a szerződésből eredő vitás vagy bizonytalan kérdések tisztázása elősegítésének érdekében hangfelvétel útján rögzíteni és az Üzletszabályzatban meghatározott módon kezelni.
- 8.3.2. A telefonon érkezett megkereséseket a Bank hangfelvétellel rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásáig vagy írásos visszaigazolásáig, illetve ennek hiányában az ügylet létrejöttét követő naptári évtől számított öt évig, az Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályokban foglaltak kivételével harmadik személyek hozzáféréseinek megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja.
- 8.3.3. A Bank biztosítja Ügyfelei számára, hogy a hangfelvételt az Ügyfél a Bank képviselőjének jelenlétében meghallgassa előre egyeztetett időpontban. A hangfelvételek meghallgatásáról jegyzőkönyv készül. Az Ügyfél és a Bank között felmerülő esetleges viták esetén a hangfelvételt mindkét fél bizonyító erejűnek fogadja el.
- 8.3.4. A Bank a telefonhálózat működésével kapcsolatos technikai feltételekre tekintettel minden ésszerű erőfeszítést megtesz, hogy a telefonbeszélgetés harmadik személyek számára ne legyen hozzáférhető.
- 8.3.5. A szóban létrejött ügylet félreértéséből eredő kárért az Ügyfél viseli a felelősséget, amennyiben a Bank, az ügyletkötés során, az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően, fokozott gondossággal járt el.
- 8.3.6. A hangfelvételtől az Ügyfél másolatot kérhet. A Bank a másolatot, az Ügyfél írásbeli kérelme alapján, rögzített adathordozón (CD-n) 15 munkanapon belül adja át.

8.4. SZERZŐDÉSEK ÍRÁSBA FOGLALÁSA

- 8.4.1. A Bank és az Ügyfél között szóban megkötött szerződéseket megkötésüktől számított 2 (kettő) Banki Napon belül a Bank írásba foglalja.
- 8.4.2. A Bank és az Ügyfél között a vonatkozó szerződéses jogviszony az írásba foglalásától, illetve az Ügyfél részéről történő írásbeli visszaigazolás megküldésétől függetlenül létrejön, kivéve, ha Jogszály vagy az Üzletszabályzat eltérően rendelkezik. A jogviszony a Bank szerződés kötésére irányuló ajánlatának az Ügyfél általi - azonos tartalmú - elfogadásának napján jön létre.
- 8.4.3. A szóban megkötött szerződés napjától számított 3 (három) Banki Napon belül, vagy ezen határidőn belül amint lehetséges, az Ügyfél köteles a Bankot írásban tájékoztatni arról, hogy az írásba foglalt ügyletről szóló visszaigazolást
- (i) nem kapta meg, vagy
 - (ii) az, a szóban megkötött ügylettől eltérő tartalmi elemeket tartalmaz.

Az (i) pontban írott esetben a Bank haladéktalanul, de legkésőbb az Ügyfél tájékoztatását követő Banki Napon visszaigazolást küld az Ügyfélnek.

Az (ii) pontban foglalt esetben a Felek - szóbeli egyeztetés keretében - tisztázzák az eltérés okát. Ha a Felek ennek eredményeként megállapodnak, akkor a Bank ugyanazon napon az Üzleti órák végéig az ügyletet újból írásba foglalja és ezt elküldi az Ügyfélnek. Ha az eltérés okait nem sikerül tisztázni, akkor az Üzletszabályzat Általános Rész 8.7. pontjában (Vítás Kérdések Rendezése) foglalt rendelkezések megfelelően alkalmazandók. Ha az Ügyfél az ügyletkötést követő Banki Nap 12.00 óráig írásban nem tesz kifogást, hogy a visszaigazolást nem kapta meg, illetőleg a szóban egyeztetett ügylettől eltérő tartalmi elemeket talált a visszaigazolásban, akkor többé nem hivatkozhat arra, hogy eltérés van az írásba foglalás és az ügyletkötők szóbeli megállapodásának tartalma között.

Az Ügyfél felel minden olyan késedelemért, illetve kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a késedelem, illetve a kár bizonyíthatóan a Bank hibájából ered.

8.5. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A Bank és az Ügyfél közötti szerződés – ide nem értve a jelen Üzletszabályzat módosítását – kizárólag közös megegyezéssel, írásba foglaltan módosítható azzal, hogy a jelen Üzletszabályzat II.2. pontjának rendelkezései alapján az Üzletszabályzat módosításával a Bank és az Ügyfél közötti szerződés is módosul a Felek külön rendelkezése nélkül.

8.6. SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

8.6.1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződés megszűnhet:

- a Felek közös megegyezésével,
- a szerződésben kitűzött határidőben, vagy ezen határidő lejártá előtti teljesítéssel,
- rendes vagy rendkívüli felmondással,
- a szerződés megkötésének időpontjára visszaható hatállyal valamely Fél írásban közölt elállási nyilatkozatával, az elállási nyilatkozatnak a másik Fél általi átvételekor,
- bármely Fél jogutód nélküli megszűnésével, vagy
- olyan okból, amelyért egyik Fél sem felelős és a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése lehetetlenné válik, így különösen, de nem kizárólagosan Piacösszeomlás esetében.

8.6.2. Az elállást vagy a felmondást írásban kell a másik Féllel közölni, hacsak az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása eltérően nem rendelkezik.

A Feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt előzetesen szerződésben kikötötték, illetve ha Jogszabály részükre elállási jogot biztosít.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy nem köt szerződést, illetve a szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését szünetelteti, amennyiben a bankközi deviza-, tőke- és pénzpiac likviditása azt nem teszi lehetővé, így többek között abban az esetben, ha az adott pénzügyi eszköz árjegyzését vagy forgalmazását felfüggesztik.

8.6.3. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal kötött szerződését felmondja, köteles helytállni a Bank által már elvállalt kötelezettségekért.

8.6.4. A Felek - Jogszabályok vagy a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a megkötött szerződéseiket a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 15 (tizenöt) napos rendes felmondással bármikor megszüntethetik.

8.6.5. A Bank azonnali hatállyal jogosult az Ügyféllel kötött Keretszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének megtagadására, valamint az egyedi megállapodás, szerződés, illetve a Keretszerződés a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal való rendkívüli felmondására a vonatkozó Jogszabályokban foglalt esetekben, illetve az Üzletszabályzatban foglalt, ideértve többek között az alábbi súlyos szerződésszegési események esetén:

- az Ügyfél nem, vagy nem megfelelő, illetve helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti;
- az Ügyfél személyazonossága Üzletszabályzat értelmében történő igazolását vagy azonosítását megtagadja, illetve azt a Bank nem fogadja el hitelt érdemlőnek;
- olyan körülmény áll be, mely alapján a Bank a hatályos Jogszabályok és az egyéb Szabályzatok alapján a szerződéskötés megtagadására lenne jogosult;
- az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének a Bank felszólítása ellenére, a felszólításban meghatározott határidőn belül nem tesz eleget.
- az Ügyfél más, az Üzletszabályzatban az Ügyfél és a Bank között létrejött bármely szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követett el;
- amennyiben az Ügyfél - az egyedi ügylettípusoknak megfelelően - a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik;
- a következő esetek, illetve az ilyen esetekkel összefüggő bármely társasági jogi cselekmény történt, harmadik személy, illetve az Ügyfél illet kezdeményezett, illetve egyéb – jogi vagy nem jogi – eljárás indult meg, illetve bármely más jogrendszerben bármely ezeknek megfelelő eljárás vagy cselekmény történt vagy illet kezdeményeztek:
 - az Ügyfél, illetve a Kapcsolt Vállalkozás bármely tagjának felszámolása vagy végelszámolása;
- az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- az Ügyfél akadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét;
- Piacösszeomlás esetén.

Ezen okokon túlmenően az Üzletszabályzat Különös Részében foglaltak, valamint az egyes szerződések meghatározhatják az Ügyfél súlyos szerződésszegő magatartásának további eseteit.

A fenti esetek a Számlaszerződés vonatkozásában is súlyos szerződésszegésnek minősülnek és lehetőséget biztosítanak a Bank számára a Számlaszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének a megtagadására, de a Számlaszerződés azonnali hatályú felmondására nem jogosítják fel a Bankot.

8.6.6. Az Üzletszabályzatban, illetve az Ügyfél és a Bank között megkötésre került egyedi szerződésekben foglalt jogok vagy jogorvoslati lehetőségek gyakorlásának bármelyik Fél részéről történő elmulasztása vagy késedelme nem minősül jogról való lemondásnak, továbbá bármely jog vagy jogorvoslat egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását. Az Üzletszabályzatban

biztosított jogok és jogorvoslatok a Jogszabályok által biztosított jogok és jogorvoslatok mellett léteznek és azokat nem zárják ki.

- 8.6.7. Az Üzletszabályzat rendelkezései a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a Feleknek a szerződésben foglalt jogai gyakorlására nyitva álló határidő leteltéig és a Felek kötelezettségeinek maradéktalan teljesítéséig a Felek egymás közötti jogviszonyában érvényesek és hatályosak.
- 8.6.8. A szerződés abban az esetben is megszűnik, ha valamely Fél jogutód nélkül megszűnik.
- 8.6.9. A szerződés elszámolásának Értéknapiján, ennek hiányában a szerződés Bank általi teljesítésének napján a Bank az Ügyfélnek járó pénzösszeget átutalja vagy kifizeti, vagy az Ügyfél Ügyfélszámláján, illetve erre vonatkozó megállapodás esetén Bankszámláján jóváírja. Legkésőbb a szerződés elszámolását követő első Banki Napon a Bank az Ügyfélnek járó értékpapírt az Ügyfél Értékpapírszámláján, illetve Értékpapír Letéti Számláján jóváírja vagy a nyomdai úton előállított értékpapírokat illetve egyéb pénzügyi eszközöket az Ügyfél kérése esetén részére kiszolgáltatja.

8.7. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE. IRÁNYADÓ JOG

- 8.7.1. Az Üzletszabályzatból vagy azzal kapcsolatban (különös tekintettel valamely Fél szerződésszegésére, illetve az Üzletszabályzat érvényességére vagy értelmezésére), felmerülő minden vitát a Felek elsősorban jóhiszemű tárgyalások útján kísérelnek meg rendezni. Amennyiben a Felek nem jutnak megegyezésre a Bank jogosult a vitás kérdéssel kapcsolatban a Felügyelet állásfoglalását kérni. Ennek hiányában a vita rendezésére az Üzletszabályzat Általános Része 8.7.3 bekezdésében foglalt rendelkezések szerint kerül sor.
- 8.7.2. Az Ügyfél a Banknak az Üzletszabályzatban vagy az Üzletszabályzat alapján megkötésre került szerződésekben foglalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos kifogásait jogosult írásban jelezni, amely kifogásban foglaltakat a Bank a vonatkozó jogszabályi előírások és Szabályzatok szerint vizsgálja és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet értesíti.
- 8.7.3. A jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban vita keletkezik, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.
- 8.7.4. A jelen Üzletszabályzattal kapcsolatos vitás kérdések rendezése során a magyar jog szabályai az irányadóak.

8.8. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

- 8.8.1. A Bank a szerződés, illetve eseti megállapodás megkötését megtagadja, ha
- azzal bennfentes kereskedelmet, vagy piacbefolyásolást valósítana meg, vagy
 - az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
 - a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

A jelen pont első bekezdésében a Bank megtagadási kötelezettsége akkor áll fenn, ha a Banknak tudomása van arról - vagy a szerződéskötés körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető - hogy annak teljesítése bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást eredményez.

A szerződés megkötésének a jelen pont első bekezdésében foglalt okból történő megtagadását a Bank haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) Banki Napon belül a Felügyeletnek bejelenti.

8.8.2. A Bank a szerződés megkötését megtagadhatja, ha

- az Ügyfél irreális árfolyamot, illetve egyéb feltételeket kíván kikötni, vagy
 - az Ügyfél a megfelelési teszt során felszólítás ellenére sem bocsátotta a Bank rendelkezésére a Bank által kért adatokat, vagy
- a Bankot a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába és az Ügyfél nem adja meg a LEI kódját a szerződés megkötése előtt.

9. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

- 9.1. A Bank nem vállal felelősséget az egyedi megállapodások teljesíthetőségéért, sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az adott helyzetben általában elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.
- 9.2. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat, különös tekintettel azokra az adatokra, amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosultak üzletkötési, cselekvési, jogi vagy kockázatviselő képességét befolyásolják. Az Ügyfél ilyen magatartása súlyos szerződésszegési eseménynek minősül. Ha a Bank felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére. A Bank ebben az esetben jogosult az ügyletek teljesítését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemből fakadó károkért a Bank felelősségét ezúton kizárja.
- 9.3. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek abból adódnak, hogy a magánszemélyek jövedelemadójáról, az adózás rendjéről szóló, illetve a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat, okiratokat nem, hiányosan vagy késedelmesen bocsátja a Bank rendelkezésére. Az Ügyfél ilyen magatartása súlyos szerződésszegési eseménynek minősül.
- 9.4. A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám-, gondnok- vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét a tőle elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban és a jogszabályokban szokásos vizsgálatokon túl megvizsgálja. A Bank kizárja a felelősségét mindazon károkért, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával illetve fordításával kapcsolatban, valamint ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló utasítások teljesítéséből keletkeznek, amely hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 9.5. A Bank nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemből adódó árfolyamvesztéséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

- 9.6. A telefon, távirat, telefax, e-mail és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Bank az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és neki felróható módon okozta. A Bank nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés a Banknak nem felróható hibáiból erednek. Telefaxon eljuttatott üzenetek, illetve megbízások esetén az Ügyfél felelőssége, hogy az üzenet hibátlan megérkezetről meggyőződjön. A Bank a beérkező üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében - ha a Felek eltérően nem állapodnak meg - nem vizsgálja felül.

A telefaxon küldött értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért, így különösen egy harmadik fél csalási szándékú telefax által használt telekommunikációs vonalra csatlakozásából, az aláírások, vagy iratok hamisításából, értékpapírtitoknak minősülő adatok, illetéktelen személy tudomására jutásából, illetve illetéktelen személy által történő felhasználásából valamint az adattovábbítás technikai hibáiból (pl. telefonvonal hiba; a telefax nem a Bankhoz érkezik; telefaxszám hibás megadása), és az esetleges adatváltozások be nem jelentéséből, ill. a késedelmes bejelentésből eredő károkért a Bank kizárja a felelősségét.

- 9.7. A Bank nem köteles az Ügyfélre vonatkozó adózási optimumot és egyéb személyes körülményeket a szerződések, illetve egyedi megállapodások megkötésénél és azok teljesítésénél figyelembe venni.
- 9.8. Az Ügyfél a Bank felé felel az eladásra felajánlott értékpapír feletti korlátlan rendelkezési jogért, a pénzügyi eszköz per-, igény- és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- 9.9. A Bank a Jogszabályban foglaltakon túl nem vizsgálja az értékpapírok valódiságát, eredetiségét, továbbá az értékpapírokon szereplő aláírások eredetiségét és hitelességét, és nem felel az ezek megsértéséből eredő kárért, továbbá azokért a károkért, melyek abból erednek, hogy az értékpapírok valódisága a Banktól elvárható az általános üzleti gyakorlatban és a Jogszabályokban szokásos gondos vizsgálattal sem volt megállapítható.
- 9.10. A Bank csak a jogszerű ügyleteket teljesíti, a Bank által jogszabályba ütközőnek minősített ügyletek teljesítését visszautasítja. Az Üzletszabályzat Általános Része 8.7. pontjában (Vitás Kérdések Rendezése, Irányadó Jog) foglaltak mellett, kétség esetén a Bank megkeresheti a Felügyeletet állásfoglalás végett.
- 9.11. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél által - a Bank Jogszabály alapján kötelezően adott vagy az Ügyfél részére az Üzletszabályzat Általános Része 8.1. (Általános Szabályok) pontja alapján adott tájékoztatásának ismeretében - hozott, az általános üzleti gyakorlatban szokásos kockázatot meghaladó üzleti döntés eredményéért.
- 9.12. Az Ügyfél súlyos szerződésszegési eseménye következtében a Bank érdekkörében felmerült kárért az Ügyfél felel, ezzel kapcsolatban a Bank minden igényét jogosult az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 9.13. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni a saját tévedésén alapuló cselekményét és erről az Ügyfelet értesíteni.

10. KÉSEDELEM

- 10.1. Amennyiben valamely Fél fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik, a késedelembe esés időpontjától kezdve köteles a másik Fél részére a Ptk. alapján mindenkor meghatározott késedelmi kamatot fizetni. A kamatfizetési kötelezettség akkor is beáll, ha a kötelezett késedelmét kimentí.
- 10.2. A késedelmi kamat mértéke a mindenkor hatályos jogszabály alapján megállapított, általános késedelmi kamatmérték. Amennyiben a késedelmes teljesítés esetében a jogosult Fél igazolt kára a szerződésben kikötött késedelmi kamatot meghaladja, a késedelmesen fizető Fél e kárt is köteles megtéríteni.
- 10.3. A fizetési kötelezettségek akkor tekintendők teljesítettnek, amely napon a teljesítendő összeg a másik Fél Bankszámláján jóváírásra került. A Bank javára a Bank általi számlaterhelés útján történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Bank az Ügyfél nála vezetett Bankszámláját megterheli. Amennyiben a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett Bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Bank által megadott Bankszámlán.
- 10.4. Amennyiben a fizetési kötelezettség esedékességi napja nem Banki Nap, akkor az eseti megállapodásokból eredő fizetési kötelezettségeket az érintett Fél legkésőbb a közvetlenül következő Banki Napon, ha az azonban a következő naptári hónapra esik, akkor a közvetlenül megelőző Banki Napon köteles teljesíteni.
- 10.5. A késedelembe esés napja, és így a késedelmi kamat fizetési kötelezettség kezdő időpontja a vonatkozó számlában megjelölt teljesítési (fizetési) határidő lejártát követő nap, illetve a vonatkozó szerződésben megjelölt teljesítési határidő lejártát követő nap.

11. BIZTOSÍTÉKOK

- 11.1. A Bank egyes szerződések, illetve eseti megállapodások kötéseinek feltételül előírhatja, hogy az Ügyfél a Banknál azok megkötését megelőzően biztosítékot helyezzen el, azok kapcsán esetlegesen keletkező fizetési kötelezettségeinek teljesítésére. A Felek a fenti célból óvadéki szerződést vagy más biztosítéki célú keretszerződést kötnek.

Az Ügyfél szavatolja az általa elhelyezett biztosíték per-, teher- és igénymentességét és felel minden, a biztosíték per-, teher- vagy igénymentességének hiánya következtében felmerülő kárért.

- 11.2. A Bank által elfogadható biztosíték elsősorban az Ügyfél pénzeszközén, vagy az Ügyfélnek a Banknál vezetett Ügyfélszámláján, illetőleg amennyiben az Ügyfél részére a Bank Bankszámlát (forint-, vagy devizaszámlát) vezet, az ezen számlákon fennálló fizetesiszámla-követelés terhére, illetve az Ügyfélnek a Banknál vezetett Értékpapírszámláján, illetőleg Értékpapír Letéti Számláján lévő értékpapírok terhére, valamint meghatározott pénzügyi eszköz terhére alapított biztosíték. Ha a biztosíték tárgya pénz, fizetesiszámla-követelés, tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, akkor az Ügyfél a biztosítékot óvadék alapításával nyújtja. Egyéb esetben a Felek zálogjogot alapítanak.
- A Bank az adott szerződés, eseti megállapodás megkötését megelőzően közli az Ügyféllel az általa biztosítékkul elfogadható értékpapírok, illetve pénzügyi eszközök körét.

- 11.3. Amennyiben a Bank az adott szerződés, illetve eseti megállapodás biztosítékaul óvadékot ír elő, az írásba foglalásban közli, hogy az Ügyfél által óvadékba adott eszköz a Banknál vezetett Számlához kapcsolódó külön betéti, illetve a Banknál megnyitott óvadéki letéti vagy betéti számlán a megállapodásból származó kötelezettségek biztosításának céljából zárolásra került.
- 11.4. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzatban vagy a szerződésben, egyedi megállapodásban előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult az óvadékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását, az Ügyféllel való elszámolás mellett közvetlenül kielégíteni beszámítással vagy kényszerértékesítéssel. Ha az óvadék tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, a Bank ezen meghatározott ár figyelembevételével jogosult követelését közvetlenül kielégíteni.
Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a Fizikai Értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult az óvadék erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni.
- 11.5. Amennyiben az Ügyfél által nyújtott biztosíték az adott szerződés, illetve az eseti megállapodás pénzügyi kockázatát a Ketszerződésben meghatározott feltételek alapján már nem fedezi, az Ügyfél köteles a Bank felszólítására pótlólagos biztosítékot nyújtani vagy az Ügyfél által már adott biztosíték összegét vagy mennyiségét a Bank által megkívánt mértékben növelni, illetőleg a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit kényszerlikvidálni. A kényszerlikvidálás esetében az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel.

A kényszerlikvidálás során a Bank jogosult dönteni, hogy az Ügyfél mely pozícióját likvidálja/zárja és/vagy mely szerződés, eseti megállapodás tekintetében él azonnali felmondási jogával. A Bank ezen eljárása során úgy köteles eljárni, hogy az Ügyfelet a lehető legkisebb veszteség érje. A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet a pozíció kényszerlikvidálása miatt ért esetleges károkért.
- 11.6. Amennyiben az Ügyfél Számlája az ügylet elszámolásának napján a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, úgy az Ügyfél erre az esetre felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank sortartási kötelezettség nélkül az Ügyfél által a Bank részére adott biztosítékból kielégítést keressen, illetőleg hogy az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett Bankszámláját ezen követelésével az Üzletszabályzat Általános Része 13. pontjában (Beszámítási jog) foglaltakra tekintettel közvetlen módon megterhelje.
- 11.7. Amennyiben a Bank óvadéki jogával élve az óvadéki eszközöket kényszerértékesíti vagy beszámítja, úgy az Ügyfél összefedezettségi hiánya alapján választja ki a kényszerértékesítésre, illetve beszámításra kerülőket. A Bank ezen eljárása során úgy köteles eljárni, hogy az Ügyfelet a lehető legkisebb veszteség érje. A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet az óvadék a kényszerértékesítése, illetve a beszámítás miatt ért esetleges károkért.
- 11.8. Amennyiben valamely egyedi megállapodás alapján az Ügyfél külön biztosítékot kötött ki és helyezett el a Bank javára, a Bank először a speciális ügyleti biztosítékot használhatja fel a kielégítésre. Ha ez nem vezet a Bank követelésének teljes megtérüléséhez, a Bank ezt követően jogosult az Ügyfél egyéb biztosítékaiból, illetve eszközeiből kielégítést keresni.
- 11.9. Amennyiben a Bank óvadéki jogánál fogva az óvadéki eszközöket értékesíti, a befolyt pénzeszközökből követelését kielégíti és az Ügyféllel ésszerű időn belül elszámol és a követelését és annak járulékait meghaladó fedezetet, illetve - értékesítés esetén - a követelését, annak járulékait és az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó bevételt az Ügyfél mint kötelezett részére kiadja.

- 11.10. A Bank jogosult szolgáltatásai teljesítését megtagadni mindaddig, míg az Ügyfél valamely, a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségének (ideértve esedékes fizetési kötelezettségeit is) nem tesz eleget.
- 11.11. Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok nem elegendőek a Bank követelésének kiegyenlítésére, a Bank jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 11.12. Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként lekötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások, amelyek a biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek.
- 11.13. A Bank előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Bank javára szolgáltatott biztosítékot nem terhelheti meg, azokat más részére biztosítékkul nem adhatja. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

12. TITOKTARTÁS

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

Értékpapír-titoknak minősül minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, mely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti, befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira - beleértve a Bankkal való kapcsolatát is - a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató szervezet rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó nyugdíj szolgáltatásra vonatkozik. A Bank pénztártitok birtokába a Letétkezelési tevékenysége kapcsán juthat.

Aki üzleti,- értékpapír,- vagy pénztártitok, illetve személyes adat birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, értékpapírtitok, illetve pénztártitok, valamint személyes adatok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, törvényben meghatározott körön kívül - az Ügyfél, illetve pénztártag felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok, értékpapírtitok vagy pénztártitok, illetve személyes adat birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

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

van összefüggésben. Ebben az esetben az adatszolgáltatásról az Ügyfelet nem lehet értesíteni.

12.1. Üzleti titok

A Bank és az Ügyfél a kapcsolatokra vonatkozó információkat és levelezésüket kötelesek bizalmasan, üzleti titokként kezelni.

12.1.1. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

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

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

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

12.1.2. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert

kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

- 12.1.3. Nem jelenti üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- 12.1.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
- 12.1.5. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adataira vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

12.2. Értékpapírtitok

- 12.2.1. Értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a törvényben meghatározott körön kívül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.
- 12.2.2. A Bank az Ügyféllel a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében létrejött kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat a fenti körben értékpapír-titokként kezeli.
- 12.2.3. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett -, ha
- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja;
 - b) a Bszt. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
 - c) a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése azt szükségessé teszi.
- 12.2.4. A fenti 12.2.3.b) pontban foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
 - b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
 - c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
 - d) csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

- e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
 - f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
 - g) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal
 - j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
 - l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,
 - m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
- szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

A e), g), h) pontok alapján történő adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetben – törvény eltérő rendelkezése hiányában - az ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról tájékoztatni kell.

12.2.5. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot;
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kéri, illetőleg továbbít adatot, amennyiben az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot;
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a Bank az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Banktól
- g) a Bank a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-

ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot

h) a Bank az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

12.2.6. Az adatkérésre jogosult szerv, vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

12.2.7. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az általa megvalósított korlátozó intézkedésekről az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

12.2.8. A Bank a jelen fejezetben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.

12.2.9. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás;
- d) a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
- e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás számára történő adattovábbítás, ha
- ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
- eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
- ec) a külföldi befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése, és
- l) a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a

rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.

- 12.2.10. A Bank olyan számítógépes és egyéb adat- és információbiztonsági rendszert alkalmaz, amely biztonsági kockázatokkal arányosan alkalmas arra, hogy megakadályozza illetéktelen személyeknek a Bank nyilvántartásainak adataihoz hozzáférését.
- 12.2.11. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban minden olyan nyilvántartást vezessen és minden olyan adatot felvegyen, amelyek a hatósági adatszolgáltatási követelményeknek megfelelnek, továbbá hozzájárul ahhoz is, hogy az ilyen adatokat az illetékes hatóságoknak átadja. Erről a Bank az Ügyfél írásbeli kérésére (a Jogszabályban meghatározott tilalmak figyelembevételével), valamint a Jogszabályban meghatározott esetekben értesíti az Ügyfelet.
- 12.2.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., továbbiakban: Bef. Zrt.) ügyfele is – amely a Bank ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás – úgy a Bank és a Bef. Zrt. kölcsönösen jogosultak egymásnak adatátadásra. A Bank jogosult a Bef. Zrt. részére a Hpt. 164/B. § szerinti adatátadásra, amelyet az Ügyfél kifejezett nyilatkozattal jogosult korlátozni vagy megtiltani.

13. BESZÁMÍTÁSI JOG

- 13.1. Az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló tartozása mindenkor összegének a megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadók.
- 13.2. Az Ügyfél – a Bankszámlája terhére adott fizetési megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a befektetési szolgáltatásra illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességgkor a Banknál vezetett bankszámláján (Ügyfélszámláján) a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Az Ügyfél azon egyedi szerződés aláírásával, amelynek részét képezi a jelen Üzletszabályzat, felhatalmazza a Bankot arra, hogy bármely az Ügyféllel kötött befektetési szolgáltatásra illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) a követelését - ideértve a tőkét, kamatokat, díjakat, költségeket, jutalékokat, továbbá a kényszerértékesítésből származó esetleges árfolyamveszteség összegét - beszámítás útján érvényesítse. A Bank ily módon jogosult, hogy esedékességgkor, vagy azt követően bármikor a mindenkor fennálló követelését az Ügyfél (Bank-)számla követeléseibe beszámítsa, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámláját (Ügyfélszámláját) a Bankkal szemben fennálló bármely vele kötött szerződés szerint esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül a vonatkozó pénzforgalmi jogszabály rendelkezései alapján megterhelje, az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére.
- 13.3. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank az előző pontban meghatározott beszámítási jogát a Bank tévedésének helyesbítését valamint a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások és a hatósági átutalás illetőleg az átutalási végzés alapján történő fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízás teljesítését megelőzően gyakorolja.

14. KÖLCSONÖS TÁJÉKOZTATÁS

- 14.1. A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az ügylettel vagy az üzleti kapcsolattal összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük és egyéb elérhetőségük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról az Üzletszabályzat Általános Rész 8.2. pontjába foglalt rendelkezéseknek megfelelően. Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot bármely, képviselőjének személyében történő változásról. A Bank az értesítéseket hirdetmény formájában, az Ügyfél pedig levél formájában vagy személyesen köteles megtenni. Az e kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.
- 14.2. Ha az Üzletszabályzat, az Üzletszabályzat alapján megkötésre került szerződés, Jogszabály másként nem rendelkezik, vagy a Felek másként nem állapodnak meg, a Számlán végrehajtott műveletekről, a Számlán történt jóváírásról, terhelésről és a Számla egyenlegéről készült számlakivonatot a Bank minden olyan Banki Napon készít, amikor a Számlán valamilyen művelet, terhelés vagy jóváírás történt. A számlakivonatot a Bank az Ügyfél részére - külön díjazás nélkül - évente egy (1) alkalommal megküldi postai úton.
A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.
Az e pontban szabályozott számlakivonat nem rendelkezik a Ptk. szerinti folyószámla egyenleg joghatásaival.
A Bank elsősorban jelen pontban foglalt számlakivonattal tesz eleget a számla forgalmára és egyenlegére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének, a Ptk. szerinti folyószámla egyenleg évenkénti közlésére nem köteles.
- 14.3. A Számlák forgalmáról és egyenlegéről – a fentiek felül - a számlatulajdonost annak kérésére a Bank haladéktalanul tájékoztatja, illetőleg a Díjjegyzékben meghatározott díj ellenében az Ügyfél részére a vonatkozó számlakivonatot megküldi. Az e pontban szabályozott számlakivonat sem rendelkezik a Ptk. szerinti folyószámla egyenleg joghatásaival.
- 14.4. A Bank – a Díjjegyzékben meghatározott költségek megfizetése mellett - az Ügyfelet kérésére tájékoztatja mindazon – értékpapír-vagy üzleti titok körébe nem tartozó – ügyben is, melyet sem az Üzletszabályzat, sem az Ügyféllel kötött szerződés, egyedi megállapodás nem von a kötelező értesítés vagy tájékoztatás körébe.
- 14.5. A Bank tevékenysége során az általa végzett illetőleg Ügyfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatásról és kiegészítő szolgáltatásairól az adott ügylet típusához igazodó Keretszerződésben, vagy más szerződésben rögzített gyakorissággal, időzítéssel készít jelentést, az arra jellemző tartalommal és formában Ügyfelei számára. A Bank továbbá az alábbiak szerint nyújt tájékoztatást:
- a) A Bank az általa kötött ügyletek teljesüléséről az Ügyfelet, egyszeri alkalommal, az ügylet megvalósulásától számított a Bank Üzletszabályzatában vagy az adott Keretszerződésben, vagy más szerződésben meghatározott időn belül, az ott rögzített módon és formában, a szerződés tárgyát képező ügylet legfontosabb ügyleti paramétereivel tájékoztatja (visszaigazolás).
 - b) A Bank évente egyszer az összes költségről és díjról - a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre - összesített formában tájékoztatást nyújt annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását.

Amennyiben az ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell (rendszeres évenkénti tájékoztatás).

A Bank kizárólag saját számlás kereskedés keretében teljesíti az Ügyfeleivel Keretszerződés alapján kötött eseti megállapodásokat és eszerint szolgálja ki Ügyfeleit.

15. ÉRTESÍTÉSEK

- 15.1. Írásbeli értesítésnek minősül az, ha az Ügyfél számára az általa utoljára megadott levelezési címre, a posta vagy a Bank által igazoltan az értesítés feladásra került, vagy a külön megállapodásban értesítési faxszámként megadott faxszámra "OK" visszaigazolással az értesítés megküldésre került. Ha Jogszabály, Szabályzat, az Üzletszabályzat vagy bármely, az Üzletszabályzat alapján megkötésre kerülő szerződés vagy eseti megállapodás eltérően nem rendelkezik, a Bank jogosult értesítéseit az Ügyfélnek elektronikus levélben (e-mail) megküldeni.
- 15.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól várt értesítés. E kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és következményei az Ügyfelet terhelik.
- 15.3. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 3 (három) Banki Napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 15.4. Az Ügyfél a Bankot az Üzletszabályzat 15.1 pontjában foglalt módon írásban köteles értesíteni, kivéve, ha az Üzletszabályzat, szerződés vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.
- 15.5. A Bank az Ügyfélnek szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél levelezési címként hozzá bejelentett, ennek hiányában az Ügyfél ismert székhelyére vagy telephelyére, illetőleg lakcímére. Az Ügyfél köteles a megadott címen a Bankkal fennálló jogviszonya alatt kézbesítésre jogosult személyt foglalkoztatni.
- 15.6. A Bank az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Bank birtokában van, és ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem vonatkozik az értékpapírokra, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni, ezért azokat személyesen kell átadni vagy ajánlottan, tértivevénnyel postán küldeni.
- 15.7. A vélelmezett kézbesítési idő - ha szerződés erről másként nem rendelkezik - a Bank által történt postára adástól számított ötödik (5.) Banki Nap, külföldre küldött küldemények esetében a 10. (tizedik) Banki Nap, melyen a küldeményeket kézbesítettnek kell tekinteni. Az elektronikus levél az üzenet feladását követő egy (1) órát követően tekintendő kézbesítettnek, ha az az Ügyfél által megadott email-címre lett elküldve és az üzenet elküldésével kapcsolatban a Bank részére hibaüzenet nem érkezett.
- 15.8. A telefax útján fogadott, az Ügyféltől származó utasításokat a Bank annak eredeti formájú írásbeli megerősítését követően köteles teljesíteni, kivéve, ha
- (a) a Bankot az Ügyfél a telefax alapján azonnali eljárásra utasítja, vagy

- (b) a telefax a Bankhoz az Üzletszabályzat 3. sz. Melléklete szerinti Megállapodás alapján előre meghatározott, titkosított formában érkezett. A telefax útján küldött és fogadott értesítéseket megtörténtnek kell tekinteni, írásbeli megerősítés csak akkor szükséges, ha a Bank ezt kéri.

- 15.9. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.
- 15.10. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó, mindaddig amíg az attól eltérő állítást Ügyfél bizonyítja. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Amennyiben a feladó mind telefax, mind levél útján megtette írásbeli közlését, a közlés időpontjának a korábbi (előbbiektől szerinti) átvételi időpont számít.

16. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

- 16.1. A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint:
- a megbízás felvétele és továbbítása,
 - megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
 - számlaszámlás kereskedés,
 - portfóliókezelés,
 - pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
 - a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése tevékenységek (továbbiakban biztosított tevékenység) végzésére jogosító engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezetek Befektető-védelmi Alapot (továbbiakban: Alap) hoztak létre. Az Alap feladata különösen az Ügyfelek részére jogszabály alapján megállapított kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az előzőekben meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel a gazdálkodó szervezetek kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhetnek. Az Alap jogi személy.
- 16.2. Kártalanítás olyan követelés alapján állapítható meg, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
- 16.3. Az Alap a kártalanításra jogosult Befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a Befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.
- 16.4. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- a) az állam,
 - b) a költségvetési szerv,
 - c) a tartósan, száz (100) százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - d) a helyi önkormányzat,
 - e) az intézményi Befektető,
 - f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - g) az elkülönített állami pénzalap,
 - h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

- i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, a Bankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) a Bankban öt (5) százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

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

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

16.5. Az Alapból történő kifizetés:

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

16.5.2. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül köteles a Felügyelet honlapján és a saját honlapján közleményben tájékoztatni a Befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. (harmincadik) nap.

16.5.3. Kártalanítás megállapítására a Befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a Befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 (egy) éven belül terjesztheti elő. Ha a Befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 (harminc) napon belül terjeszthető elő.

16.5.4. Az Alap a kártalanításra jogosult Befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb 100.000 (százezer) euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 (egymillió) forint összeghatárig 100 (száz) százalék, 1.000.000 (egymillió) forint összeghatár felett 1.000.000 (egymillió) forint és az 1.000.000 (egymillió) forint feletti rész 90%-a (kilencven százalék).

16.5.5. A kártalanítás mértékének megállapítása során a Befektetőnek a Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

16.5.6. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 (száznyolcvan) nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelem kialakult átlagárát kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma,

akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a Befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

- 16.5.7. A 16.5.4. pont szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolási eljárás megindításának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.
- 16.5.8. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a Befektető követelésébe be kell számítani.
- 16.5.9. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
- 16.5.10. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a 16.5.4. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a Befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.
- 16.5.11. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 (kilencven) napon belül köteles elbírálni a Befektető kártalanítási kérelmét.
- 16.5.12. A Befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól számított 90 (kilencven) napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 (kilencven) nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a Befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
- 16.5.13. Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a Befektető részére kártalanítás a fenti 16.5.12. pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a Befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 (kilencven) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
- 16.5.14. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.
- 16.5.15. Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

17. KAPCSOLAT MÁS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL

17.1. KÖZREMŰKÖDŐ ÉS KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

- 17.1.1. A Bank az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során a Jogszabály által megengedett mértékben jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyfélől kapott megbízás teljesítése érdekében szükséges, továbbá a Bank az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez közvetítőt vehet igénybe. A Bank a közreműködő, illetve közvetítő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, az alábbi kivételekkel. Ha a harmadik személy felelősségét Jogszabály vagy Szabályzat korlátozza, a Bank felelőssége is ennek megfelelően korlátozott. Ha a Bank által igénybe vett közreműködőt az Ügyfél jelölte ki vagy annak igénybevétele jogszabály által kötelező, a Bank e személy eljárásáért nem felelős.
- 17.1.2. A jogosan igénybevett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER Zrt. díjak, külföldi közreműködő díja). A közreműködő igénybevételevel kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról – ha azt az Ügyfél által megismerhető Szabályzat nem rögzíti – a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.
- 17.1.3. A közvetítő lehet függő ügynök, illetve befektetési vállalkozás.

17.2. FÜGGŐ ÜGYNÖKÖK

- 17.2.1. A Bank olyan Függő Ügynökkel köthet megállapodást, aki Magyarország területén székhellyel, illetve lakóhellyel rendelkezik és szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, más EGT tagállamban székhellyel, illetve lakóhellyel rendelkező Függő Ügynök esetében további feltétel, hogy ezen tagállam felügyeleti hatósága őt nyilvántartásba vegye.
- 17.2.2. A Függő Ügynök az Üzletszabályzatot, továbbá a Bank ügynökeként eljáró alkalmazottjának nevét és az Ügynök által alkalmazott díjszabást az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhetővé teszi. Az Ügynök tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyféllel szerződő fél ebben az esetben a Bank.
- 17.2.4. A Bank által közvetítőként igénybevett - a jelen pont szerint működő - Függő Ügynökök felsorolását, címét, telefon- és telefaxszámát az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.
- 17.2.5. A Függő Ügynök igénybevételeből eredő, az Ügyfelet érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb ügyintézési vagy teljesítési határidőről, magasabb díjtételekről a Függő Ügynök az adott ügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. A Függő Ügynök az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles kifüggeszteni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén pedig folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is köteles elérhetővé tenni a Bank nevét, valamint biztosítani, hogy az Ügyfelek az Üzletszabályzatot megtekinthessék.

18. ÜZLETI NYILVÁNTARTÁSOK ÉS AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME

- 18.1. A Bank a nyilvántartásait és a Számlát úgy vezeti, hogy
- a) azok pontosak legyenek és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
 - b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. A Bank a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.

A Bank az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket a saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A Bank az Ügyfélszámlán lévő pénzeszközt kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését. Az Ügyfélszámlán és az Értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket. Az Ügyfelet megillető az Ügyfélszámlán és az Értékpapírszámlán nyilvántartott követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

- 18.2. A Bank az Ügyfelekkel megkötött szerződésekről, illetőleg az Ügyfelek által korábban megkötött Keretszerződés alapján megkötött eseti megállapodásokról egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet.
- 18.3. A Bank az előzőekben meghatározott adatokat - ha Jogszabály eltérően nem rendelkezik – a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított legalább öt évig megőrzi.
- 18.3. A Bank a befektetési vállalkozásnak minősülő Ügyfeleitől Számla vagy befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmi számla vezetésére irányuló szerződés megkötésekor nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokat saját eszközeire vagy Idegen Ügyféleszközre vonatkozóan veszi-e igénybe. Amennyiben az Ügyfél a Bank befektetési szolgáltatásait Idegen Ügyféleszközökre vonatkozóan veszi igénybe, úgy köteles folyamatosan, a Bank kérése nélkül is információt adni a Banknak a saját és az Idegen Ügyféleszközök állományáról, annak változásáról és köteles rendelkezni a számlaszintű elkülönítésről is.

19. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

- 19.1. Amennyiben jogszabály előírja, a Bank (mint kifizető) az Ügyfelek részére teljesített adóköteles kifizetések során - ideértve az egyes számlákhoz tartozó adóköteles kifizetéseket is - a kifizetésekből, a hatályos Jogszabályok szerinti adómértékkel számolt adót levonja, az ezzel kapcsolatos nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíti (jellemzően kamatjövedelem, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem esetében).
- 19.2. Amennyiben a jogszabály nem teszi lehetővé az adó kifizető általi levonását, úgy az Ügyfél (mint adóalany) köteles a részére teljesített adóköteles kifizetésekkel kapcsolatos adókötelezettségét önadózással az illetékes adóhatóság felé teljesíteni jellemzően tőzsdei ügyletből származó jövedelem esetében. Az önadózás alapja a kifizető által kibocsátott teljesítésigazolások, melyekről a Bank mint befektetési szolgáltató adatot szolgáltat az állami adóhatóság felé is.
- 19.3. Az Ügyfél a Magyarországon hatályos adó- és vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőket betartva köteles nyilatkozni a Banknak a saját és a tényleges tulajdonos adóügyi illetőségéről, Az Ügyfelek kötelesek a Bank rendelkezésére bocsátani a vonatkozó jogszabályokban meghatározott, az adóügyi illetőséget hitelesen igazoló dokumentumokat. Ha kettős egyezmény előírja, haszonhúzó nyilatkozat (szakfordítással ellátott nyilatkozat) benyújtása is szükséges.
- A tévesen, vagy nem valós adattartalommal tett nyilatkozatok adójogi következményei az Ügyfelet terhelik.

- 19.4. A Bank és az Ügyfél adókötelezettségét befolyásolhatják az adott Ügyfél adózási szempontból releváns paraméterei. Az Ügyfél paramétereinek, valamint a Jogszabályi előírásoknak a módosulása a Bank és az Ügyfél adókötelezettségének változásához vezethet.
- 19.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által adott - az Ügyfél adókötelezettségével kapcsolatos - esetleges tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak és nem helyettesíti a vonatkozó jogszabályok tényleges megismerését.

20. KISZERVEZÉS

- 20.1. A Bank befektetési-, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét, vagy bármely a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét, vagy szolgáltatását a vonatkozó EU szabályok szerinti meghatározás figyelembevételével kiszervezheti.
- 20.2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Bank biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Bankra vonatkozóan előír.
- 20.3. Ha a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását, kritikus vagy fontos operatív funkcióját szervezi ki, a kiszervezésről szóló megállapodás megkötését megelőzően meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél
- a) rendelkezik-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció ellátásához szükséges valamennyi hatósági engedéllyel, illetve a szükséges hatósági bejelentési kötelezettségének eleget tett-e,
 - b) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció hatékony és eredményes ellátására, a hatékony ellenőrzésre és a kockázatok kezelésére,
 - c) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció ellátása során felhasznált vagy keletkező, a Bankra vagy annak Ügyfeleire, leendő szerződő feleire vonatkozó adatok jogszabályszerű kezelésére és védelmére,
 - d) rendelkezik-e mindazokkal a szervezeti megoldásokkal, működési és eljárási szabályokkal, valamint személyi és tárgyi feltételekkel, amelyek biztosítják, hogy a Bank számára minden, a felügyeleti hatóság eljárásához szükséges információt és adatot az elvárt formában és határidőben szolgáltatasson, és
 - e) rendelkezik-e olyan vészforgatókönyvvel, amely a vészhelyzetek megoldására és a biztonsági eszközök rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó szabályokat tartalmazza.
- 20.4. A Bank kritikus funkció kiszervezéséről szóló megállapodást csak azzal köthet, aki megfelel a 20.3. pontban foglaltaknak.
- 20.5. A Bank kiszervezésére harmadik országban székhellyel rendelkező személlyel vagy szervezettel akkor köthet megállapodást, ha a leendő szerződő megfelel a 20.3. pontban foglaltaknak, valamint
- a) a székhelye szerinti állam e tevékenység végzésére irányadó jogszabályainak és a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt áll, és
 - b) a kiszervezett tevékenységre nézve hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodás van hatályban.

- 20.6. Kritikus funkciónak minősül minden olyan funkció, amelynek végrehajtásában tapasztalható hiányosság vagy eltérés kétségessé teszi a Bank kötelezettségeinek teljesítését, jövedelmezőségét vagy a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésének folyamatosságát.
Nem minősül kritikus funkciónak:
- a) a jogi tanácsadás,
 - b) az alkalmazottak képzése és továbbképzése,
 - c) a számlázás,
 - d) a Bank helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység,
 - e) a szabványosított piaci információ szolgáltatása,
 - f) az árindikáció szolgáltatása.
- 20.7. A kiszervezésről szóló megállapodást írásba kell foglalni. A kiszervezésről szóló megállapodásban a felek rendelkeznek a szerződés időtartamáról, a szerződő felek jogairól és kötelezettségeiről, a kiszervezésre kerülő tevékenységről.
A kiszervezésről szóló megállapodásban a jogok és kötelezettségek között a felek rendelkeznek legalább
- a) a kiszervezett tevékenység végzésének értékelése rendszerességéről és módjáról,
 - b) a feltárt hiányosságok rendezésének szabályairól,
 - c) a felügyeleti hatóság ellenőrzési eljárásához a Bank számára szükséges információ- és adatszolgáltatás rendjéről és módjáról,
 - d) a kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet felügyeleti hatósággal történő együttműködésének kötelezettségéről, és
 - e) a kiszervezett tevékenység végzésének a feltételeiben bekövetkezett változás Bank felé történő jelentésének módjáról.
- A Bank a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében folyamatosan értékeli annak teljesülését.
Ha a Bank a kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak megsértését állapítja meg,
- a) felszólítja a kiszervezést végzőt a szerződésszerű teljesítésre, vagy
 - b) ha a szerződésszerű állapot nem állítható helyre, felmondja a kiszervezésről szóló megállapodást.

- 20.8. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzők felsorolását a 4. számú melléklet tartalmazza.

21. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

21.1. Személyes adatok kezelése

- 21.1.1. A Bank a természetes személy Ügyfelek, illetve az Ügyfelet képviselő természetes személyek, az Ügyfél természetes személy meghatalmazottjai, a szerződés teljesítése, továbbá a szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatok megtétele során az Ügyfél képviseletében eljáró természetes személyek, valamint a biztosítékot nyújtó természetes személyek, a jogügyletben érintett egyéb természetes személyek (közreműködő, tanú, tolmács, fordító), továbbá a szolgáltatás iránt érdeklődő személyek (továbbiakban a jelen 21.1.1. pont tekintetében együttesen: **Érintett**) személyes adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: **Infotv.**), a Hpt., a Bszt., a Pmt., a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és Tanács 2016/679 rendelete (továbbiakban: **GDPR**), valamint az Ügyfelek személyes adatainak védelemére vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

A Bank az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Érintett személyes adatainak technikai védelméről és biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

21.1.2. A Bank személyes adatokat (1) az Érintett hozzájárulásával, (2) jogszabály rendelkezése alapján, (3) szerződés teljesítéséhez szüksége mértékben, továbbá (4) az ún. érdekmérlegelés alapján, érdekmérlegelés teszt lefolytatását követően kezel. A Bank az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az Érintettet, hogy az adatkezelés az adatkezelési jogcímek közül melyiken alapul. Az adott ügylet vonatkozásában a lehetséges adatkezelési jogalapok megjelölését és az adatok jogszerű kezelésének határidejét, valamint a személyes adatok kezelésével érintett személy jogosultságaival és kötelezettségeivel kapcsolatos rendelkezéseket a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

A Bank a pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi, illetve befektetési-, kiegészítő befektetési szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően és a szerződés jogviszony időtartama alatt a pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi, illetve befektetési-, kiegészítő befektetési szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezeli, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. Az Ügyfél az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint bármikor jogosult megismerni, hogy személyével kapcsolatosan a Bank mely személyes adatait kezeli. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását az ügyletre vonatkozó általános szerződési feltételek, az adott szerződések, valamint a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

21.1.3. A Bank az Érintettől felvett, illetve az Érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Bank rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott – ideértve az Érintettnek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon, kérelmeken feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett - személyes adatait a bank- és biztosítási titokra és az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban meghatározott célokból kezeli.

21.1.4. A Bank az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltak teljesítéséhez szükséges mértékben az alábbi adatkezelési célokból kezeli az Ügyfelek és egyéb érintettek személyes adatait:

- a Bank és Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, a szerződéssel és egyéb banki szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az ügyféllel;
- az Érintett jogszerű azonosítása, illetve személyazonosságának, azonosító adatainak, okmányainak lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvános és hiteles nyilvántartásokból, továbbá az Érintett, illetve az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása és a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);
- minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálatot elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is;
- Ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés, folyósítási feltételek ellenőrzése, hitelmonitoring, kockázatkezelés (elemzés, kockázatmérsékelés és értékelés);
- statisztikai elemzés és/vagy adatszolgáltatás;

- panaszkezelés és vitarendezés, és hatósági megkeresések teljesítése;
- piackutatás, ügyfél-elégedettségi felmérés, közvélemény-kutatás;
- ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás;
- üzleti ajánlatok adása, valamint általában a marketing célú felhasználás;
- Bank által nyújtott vagy általa közvetített szolgáltatások teljesítése érdekében létrejött szerződésen és jogszabályon alapuló adatkezelési és adattovábbítási kötelezettségek teljesítése az alábbi eljárásokhoz kapcsolódóan – ideértve
 - o a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás,
 - o a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése,
 - o a Központi Hitelinformációs Rendszer és az EMIR rendelet által előírt, ügyletjelentéssel összefüggő adatszolgáltatás,
- hatósági adatszolgáltatás (rendőrségi, bírósági, felügyeleti, versenyhatósági, adatvédelmi hatósági nemzetbiztonsági megkeresések) teljesítése;
- a Bank által megbízott, kiszervezett tevékenységet végző személyek számára történő adattovábbítás; kiszervezett tevékenységet végző személyek mindenkor felsorolását a jelen Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza,
- a Bank pénzügyi- és biztosításközvetítői tevékenysége keretén belüli tevékenysége és a létrejött szerződések teljesítése érdekében történő adatkezelés és adattovábbítás;
- személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem;
- szerződéskötéshez vagy szerződés teljesítéséhez szükséges személyes okmányok pótlásában történő közreműködés;
- a Bank tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete.

A Bank és Ügyfél közötti szerződéshez kapcsolódó, egyéb adatkezelési célokat a vonatkozó általános szerződési feltételek, az adott szerződések, illetve a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

- 21.1.5. A Bank jogosult, a szerződésekben foglalt szolgáltatások nyújtása, a vállalt kötelezettségek ellenőrzése, illetve a Bank vállalásainak teljesítése céljából, a személyes adatok kezelésére és a pénzügyi illetve befektetési szolgáltatás nyújtásához szükséges, illetve a kockázati tényezőkre vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat - akár elektronikus úton vagy telefonon – az Érintettől bekérni, és azok hitelességét és tartalmát a kiállító személynél, szervezetnél, munkáltatónál, hatóságnál, bíróságnál, vagy más módon ellenőrizni.
- 21.1.6. A Bank az Adatkezelési Tájékoztatóban tájékoztatja Ügyfeleit és az egyéb, adatkezeléssel érintett személyeket az őket megillető adatvédelmi jogokról, a róluk kezelt adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, harmadik személy adatfeldolgozó igénybevétele esetén az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az Ügyfél személyes adatainak továbbítása esetén ezen adattovábbítás jogalapjáról és céljáról.
- 21.1.7. A Bank jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót (például: kiszervezett tevékenységet végző, követelés érvényesítésével megbízott, pénzügyi közvetítő stb.) megbízni és ennek keretében személyes adatot az adatfeldolgozást végző szolgáltató részére átadni, illetve ezen szolgáltatótól átvenni. A Bank ezen kívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Érintett adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Bank Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók. Az adatfeldolgozóval kötendő megállapodásnak a GDPR-ban foglalt, adatfeldolgozóra irányadó rendelkezéseket szükséges tartalmaznia.

A Bank, mint adatkezelő felel az adatfeldolgozó számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.

21.1.8. A Bank jogosult az Ügyfél egyes szerződéseivel kapcsolatosan nyilvántartott adatait az adatvédelmi jogszabályok és a Hpt., illetve a Bszt. valamint a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően, az Ügyfél hozzájárulása vagy a Bank igazgatóságának erre irányuló írásbeli felhatalmazása alapján a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja, az Erste Group Bank AG (Ausztria), a Bank bankcsoportjába tartozó társaságok (melyek pontos felsorolása az Adatkezelési Tájékoztatóban megtalálható) számára az ezen vállalatok közötti adatáramlás biztosítása érdekében – e felek között megkötött adatátadási szerződések keretei között – továbbítani, amennyiben azok célja:

- kockázatelemzés és kockázatkezelés és –megelőzés (ideértve az információbiztonsági kockázatelemzést is);
- ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés;
- statisztikai elemzés;
- piackutatás; ügyfél-elégedettség felmérés; közvélemény-kutatás;
- a minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálat elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is;
- pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;
- illetve a Bank tevékenységének ellenőrzése, felügyelete (például peres eljárásokra vonatkozó adatok, kiszervezési szerződések adatai, stb.);

Ilyen adattovábbítás esetén a Bank biztosítja, hogy az Erste Group Bank AG és a Bank bankcsoportjába tartozó egyéb jogalanyok a hatályos magyar adatvédelmi jogszabályok által előírt megfelelő szintű védelmet garantálják az átadott ügyfeladatok biztonsága érdekében.

21.1.9. A Bank jogosult az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból, a banki szolgáltatás igénybevételekor fénykép- és videofelvételt készíteni, és ezen felvételeket tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. A Bank a rögzített felvételeket maximum 60 napig őrzi meg, ezt követően törli. A Bank a fénykép- és videofelvételre vonatkozó, az Ügyfelek figyelmét felhívó jelzéseket, a bankfiók bejáratánál és a bankjegykiadó automatákon is elhelyezi.

A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt jogosult és az Adatkezelési Tájékoztatóban meghatározottak szerint köteles rögzíteni és panaszkezelési, elszámolási és biztonsági célból 5 (öt) évig tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá rendelkezésre bocsátja a hangfelvétel alapján készített jegyzőkönyvet vagy – az Ügyfél kérésének megfelelően – a beszélgetésről készült hangfelvételt elektronikus hordozón.

A Bank Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvételre vonatkozó szabályokat az Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza.

21.1.10. Adatvédelmi Incidens esetén az Adatvédelmi tisztviselő az Adatvédelmi Incidens észlelését követő egy (1) munkanapon belül értesítendő.

22. EMIR RENDELKEZÉSEK

22.1. Fogalmak

A 22. pontban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak.

„Elszámolási Kötelezettség”: az EMIR 4. cikk (1) pontja vagy 10. cikk (1) pontjának b) bekezdése szerinti bizonyos Ügyletek elszámolására vonatkozó kötelezettség az EMIR 14. cikke szerint engedélyezett vagy az EMIR 25. cikkének megfelelően elismert központi szerződő félén keresztül;

„EMIR” (European Markets Infrastructure Regulation): az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.), illetve annak mindenkorai módosításai és kiegészítései.

„Meghatározási Nap”: valamely Átadási Napot közvetlenül megelőző Munkanap;

„Meghatározási Időpont”: Minden Meghatározási napon 18 óra, vagy ha ilyen nincs, akkor az az időpont, amelyen az adott Meghatározási Napon a bankok Budapesten bezárnak;

„Munkanap”: szombatokat és vasárnapokat kivéve minden olyan nap, amelyen a budapesti pénzügyi központokban a bankok nyitva tartanak, és üzleti tevékenységet folytatnak, többek között devizakereskedést és devizabetétek befogadását;

„Portfólióállomány-adatok”: az Ügyletek értékeléséhez vagy elszámolásához szükséges adatok; ilyen adatok lehetnek a hivatkozási szám, a kereskedés napja, kezdés napja, zárás napja, névleges érték, a számítási időszak, munkanap-szabály, az elszámolás típusa, referenciaárak vagy ráták, valamint fizetési és elszámolási napok;

„Portfólióállomány-egyeztetésének Napja”:

A) ha az Ügyfélnek Elszámolási Kötelezettsége van, és

- a) a felek között legalább 500 Ügylet van érvényben, akkor minden Munkanap;
- b) a felek között 50-nél több és 500-nál kevesebb Ügylet van érvényben, akkor hetente egyszer, minden naptári hét utolsó munkanapját követő második munkanap, és ha az nem Munkanapra esik, akkor az azt követő első Munkanap;
- c) a felek között 50-nél kevesebb Ügylet van érvényben, akkor negyedévente egyszer, minden naptári negyedév utolsó munkanapját követő második munkanap, és ha az nem Munkanapra esik, akkor az azt követő első Munkanap;

B) ha az Ügyfélnek nincs Elszámolási Kötelezettsége, és

- a) a felek között több mint 100 Ügylet van érvényben, akkor negyedévente minden naptári negyedév utolsó munkanapját követő második munkanap, és ha az nem Munkanapra esik, akkor az azt követő első Munkanap;
- b) a felek között 100 vagy kevesebb Ügylet van érvényben, akkor évente egyszer, minden év utolsó munkanapját követő második munkanap, és ha az nem Munkanapra esik, akkor az azt követő első Munkanap;

„Portfólióadat-átadó”: a Ketszerződésben meghatározott fél vagy felek, vagy ennek hiányában a Bank;

„Átadási Nap”: a Portfólióállomány-egyeztetésének Napja előtti Munkanap;

„Átadási Időpont”: Minden Átadási Nap 16 óráig, vagy ha ilyen nincs, akkor az az időpont, amikor az adott Átadási Napon a bankok Budapesten bezárnak;

„149/2013. Rendelet”: a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) az EMIR kiegészítéséről; és

„Érték”: az Ügyleteknek a Meghatározási Napon a Meghatározási Időpontban az aktuális piaci árak alapján meghatározott értéke, vagy ha a piaci feltételek nem teszik lehetővé a piaci árak alapján történő értékelést, akkor az Ügyletek modellárak alapján meghatározott értéke.

22.2. Jelentési kötelezettség

Az EMIR 9. cikke szerint a felek mindegyike köteles az illetékes hatóság által engedélyezett kereskedési adattárnak bejelenteni az általuk megkötött derivatív ügyleteket, illetve ezek módosításának és megszüntetésének adatait.

Az Ügyfél jelentési kötelezettségét az Ügyfél helyett a Bank is teljesítheti, ha külön szerződés keretében az Ügyfél megbízást ad a Banknak és a Bank ezt kifejezetten elvállalja.

22.3. Időben történő visszaigazolás

A felek biztosítják, hogy minden Ügylet a 149/2013. Rendelet 12. cikkében meghatározott adott napok végéig visszaigazolásra kerüljön. Ennek módját a Keretszerződés tartalmazza.

22.4. Portfólióállomány-egyeztetés

- 22.4.1. A 149/2013. Rendelet 13. cikkében előírt Portfólióállomány-egyeztetés céljából a Portfólióadat-átadó az Átadási Napon, legkésőbb az Átadási Időpontig a Portfólióállomány-adatokat a másik félnek átadja, és ha az EMIR 11. cikkének 2. bekezdése szerint a Portfólióadat-átadó köteles az Érték megállapítására, úgy az Ügyletek Értékét is megadja. A másik fél a kapott adatokat egyezteti a saját adataival.
- 22.4.2. A felek az 22.4.1. bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésével megbízhatnak harmadik személyeket. Ha valamely fél ezt a jogát gyakorolja, úgy a Portfólióadat-átadó az 22.4.1. bekezdésben hivatkozott adatokat ezen harmadik személynek köteles és jogosult továbbítani. Ha bármelyik félnek kétsége merül fel a harmadik személy megbízhatóságával vagy a szükséges minősítésével kapcsolatban, illetve ha a harmadik fél közreműködése indokolatlanul terhet jelent a másik fél számára, vagy ha a másik félnek bármilyen más jogos érdeke merül fel, akkor jogosult az 22.4.1. bekezdésben hivatkozott adatok ilyen harmadik személyhez történő továbbítása ellen kifogást emelni.
- 22.4.3. Ha bármelyik fél eltérést talál az egyes Portfólióállomány-adatokban, vagy ha az 1. bekezdés szerint továbbított Érték ellen kíván kifogást emelni, haladéktalanul értesíti a másik felet az eltérő adatok leírásával.
- 22.4.4. A felek nézeteltéréseiket a fenti 22.4.3. bekezdés szerinti értesítés kézhezvételétől számított öt Munkanapon belül békés úton rendezik. Ennek érdekében a felek megtesznek minden olyan belső intézkedést, melyet szükségesnek tartanak, és a másik féllel egyeztetéseket folytatnak az ügy tisztázása érdekében. Minden fél köteles a tisztázási eljárásban részt venni, és erre a célra a megfelelő információkat rendelkezésre bocsátani. A felek kötelesek a másik fél vonatkozásában megtenni a megfelelő lépéseket annak érdekében, hogy az ilyen bizalmas információkhoz harmadik személyek ne férjenek hozzá. Ez nem vonatkozik arra az esetre, amikor valamely felet az adatok kiadására jogszabályi előírás, hivatalos adatbekérés, bírósági, szabályozói vagy hasonló szervek ítélete vagy utasítása kötelezi, vagy ha a jelen Kiegészítés hatálya alá tartozó bizalmas adatokhoz és azok elemzéséhez harmadik feleknek azért kell hozzáférniük, hogy az ügyet tisztázzák, feltéve, hogy adott fél az ilyen harmadik felet tájékoztatta az adatok bizalmas természetéről, valamint arról, hogy milyen célra használhatók fel az adatok.

22.5. Vitarendezési eljárás

- 22.5.1. Az alábbi 22.5.2. és 22.5.3. bekezdések olyan esetekben alkalmazandók, amikor a felek a nézeteltérést a 22.4.4. pontban meghatározott időn belül rendezni nem tudják.
- 22.5.2. Az értékeléssel kapcsolatos bármilyen nézeteltérés esetén az adott Ügyletet a felek újra értékelik. Az újraértékelés alapja a megfelelő ügyletekre vonatkozó jegyzések számtani közepe és az ajánlati árak. A

jegyzéseket és az ajánlati árakat minden esetben a Bank hívja le a 22.4.4. pontban meghatározott időszak lejáratát követő Munkanapon négy referencia banktól, melyek közül kettőt-kettőt a felek jelöltek ki. A Bank ugyanezen a napon legkésőbb 4 óráig (budapesti helyi idő szerint) faxon, e-mailben vagy hasonló módon értesíti a másik felet az eredményről.

- 22.5.3. Az értékelést nem érintő nézeteltérés esetén a felek az adott Ügyletet belső vitarendezési eljárásban rendezik.

III. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK

A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1. SZÁMLANYITÁS

1.1.1. A Számla a vonatkozó Számlaszerződéssel jön létre.

1.1.2. Az Ügyfél és a Bank között letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó szerződéses kapcsolat akkor létesülhet, ha az Ügyfél számára a Bank Számlát nyit.

Az Értékpapírszámla az Ügyfél tulajdonában álló Dematerializált Értékpapírok, az Értékpapír Letéti Számla az Ügyféltől a Bank által letétbe vett Fizikai Értékpapírok nyilvántartására és kezelésére szolgál. A Bank valamennyi Fizikai Értékpapírt a Ptk. 6:360. § szerinti egyedi letét szabályainak megfelelően őriz és kezel.

Az Ügyfélszámlán a Bank a befektetési szolgáltatásokkal összefüggő pénzmozgásokat hajtja végre, az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.

1.1.3. Az Üzletszabályzat Általános Részének 8.8. pontjában (Szerződéskötés megtagadása) foglaltakon túlmenően a Bank a Számlaszerződés megkötését megtagadja, ha az Ügyfél a Számla felett rendelkezni jogosultakat szabályszerűen nem jelenti be, illetve az Üzletszabályzat és a Jogszabályok rendelkezéseinek megfelelő azonosításra alkalmas adatokat hitelt érdemlően nem igazolja.

1.1.4. A Számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírását a Számla megnyitásakor az Ügyfél – amennyiben az Ügyfél szervezet, a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére Jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy - közli a Bankkal, ez a Számla megnyitásának feltétele. A Számla feletti rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank az aláírás-bejelentő katon elnevezésű nyomtatványon, illetve – amennyiben az Ügyfél jogosult a Számla feletti elektronikus úton rendelkezni – felhasználói adatlapon fogadja el.

1.1.5. A Bank befektetési vállalkozásnak minősülő Ügyfelek részére vezetett Számlát az Ügyfél külön rendelkezése nélkül is úgy vezeti, hogy a saját és az Idegen Ügyféleszközök mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő, Ügyfél rendelkezése szerinti elkülönítése biztosított legyen, de a Bank kizárólag az Ügyfél rendelkezése alapján különíti el az Ügyfél saját eszközeit és az Idegen Ügyféleszközöket, kizárólag az Ügyfél által megadott adatok szerint. A Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél elkülönítési kötelezettségéből, annak hibás, hiányos teljesítéséből vagy nemteljesítéséből eredő bármilyen kárért.

1.2. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

1.2.1. A Számla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos Ügyfél illetőleg a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve az általa az Üzletszabályzat Általános Része 8.2. pontjának megfelelően rendelkezési jogosultságra meghatalmazott (feljogosított) személy vagy személyek jogosultak. Az ily módon Ügyfél nevében feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható, de jogosultságának terjedelmét az Ügyfél a Bank és harmadik személyek felé nem korlátozhatja.

A Számla feletti rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal ellenőrzi, hogy az Ügyfél megbízásán feltüntetett aláírás (ideértve az elektronikus kódot is) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult személy Banknál bejelentett aláírásával (ideértve az elektronikus kódot is).

- 1.2.2. Az Ügyfél – amennyiben az Ügyfél szervezet, a szervezet jogi formáját szabályozó Jogszabályban a szervezet képviselőjére Jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy vagy személyek – a Számla fennállása alatt is jogosult a Számla feletti újabb rendelkezésre jogosult személyeket a Banknak önálló vagy együttes rendelkezésre bejelenteni, illetve a meglévők rendelkezési jogát visszavonni. Ha a számlatulajdonos Ügyfél szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Az együttes képviselői jog esetében a rendelkezésre jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

Újabb rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank az aláírás-bejelentő katon nyomtatványon vagy – amennyiben az Ügyfél jogosult a Számla felett elektronikus úton rendelkezni – felhasználói adatlapon fogadja el. Az Üzletszabályzat Általános Részének 8.2.12. pontjával összhangban a Bank mindaddig a nála bejelentett meghatalmazott aláírókat fogadja el a Számla felett rendelkezni jogosult személyekként, amíg az arra jogosult személytől a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítést, illetve új, a Számla felett rendelkezésre jogosult személyek megjelölését nem kapja meg. Több egymásnak ellentmondó, az Ügyféltől érkező bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél szervezet, úgy vezetője(i) a fentiek szerinti aláírás bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal, vagy az Általános Részben foglalt feltételeknek megfelelő ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintával) igazolja.

- 1.2.3. A Bank a 7. számú mellékletben meghatározott időpontig fogadja be az Értékpapírszámlához kapcsolódó megbízásokat. A 7. számú melléklet tartalmazza azt az időpontot is, ameddig a Bank aznapi teljesítésre befogadja az Értékpapírszámlához kapcsolódó megbízásokat. Az Ügyfélszámlához kapcsolódó fizetési megbízások benyújtási határidejét és a benyújtás egyéb feltételeit a Bank Vállalati Pénzforgalmi Hirdetménye tartalmazza. A Fizikai Értékpapírok kiadásának rendjét a Számlaszerződés tartalmazza.

- 1.2.4. A jogszabályi előírások alapján a Bank, mint befektetési vállalkozás az Ügyfelek tulajdonát képező vagy őket megillető pénzügyi eszközöket vagy pénzeszközöket a Bank saját illetőleg más Ügyfelei tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközöktől vagy pénzeszközöktől elkülönítetten köteles kezelni, azokat saját céljára nem használhatja fel, - az Üzletszabályzatban meghatározott eseteken kívül - más módon nem terhelheti meg, így az Értékpapírszámlán és Értékpapír Letéti Számlán lévő állomány után kamatot nem fizet.

- 1.2.5. A Bank a saját tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult - minden megbízás teljesítését és a Bank beszámítási jogának gyakorlását - megelőzően helyesbíteni. Ha a téves jóváírás helyesbítésére a Számla nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget a Bank értesítésének kézhezvételétől számított 3 (három) Banki Napon belül a Banknak átutalni vagy befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles az Üzletszabályzatban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.

- 1.2.6. Az Értékpapírszámla és az Értékpapír Letéti Számla nem lehet tartozik egyenlegű, vagyis az Ügyfél nem adhat a Számlával kapcsolatban olyan megbízást és nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes kötelezettségei (ideértve, de nem kizárólag, fizetési, szállítási és teljesítési kötelezettségeit) fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek lesznek.

- 1.2.7. Ha az Ügyfél felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a Számla feletti rendelkezésre kizárólag, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Bank Számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogadhat el. A számlatulajdonos Ügyfél köteles a felszámoló vagy a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő 3 (három) napon belül a Banknak bejelenteni. A felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Számlára vonatkozó megbízásokon az Ügyfél „f.a.”, illetve „v.a.” toldattal ellátott nevét kell feltüntetni.
- 1.2.8. A csődeljárás alatt álló Ügyfél legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Banknak bejelenteni a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását. A fizetési haladék tartama alatt a Bank fizetési megbízást kizárólag a vagyonfelügyelő jóváhagyásával vagy abban az esetben teljesít, ha a kifizetés a Csődtv. alapján jogszerű.
A csődeljárás alatt álló Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
A végleges csődeljárás kezdő időpontjától a Számlára vonatkozó megbízásokon az Ügyfél „cs.a.”, toldattal ellátott nevét kell feltüntetni.
- 1.2.9. Az adósságrendezési eljárás megindításáról szóló végzés közzétételét követően a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló jogszabálynak megfelelően a Bank az Ügyfélszámla megterhelésre vonatkozó megbízások közül csak az Ügyfél pénzügyi gondnokának ellenjegyzésével ellátott fizetési megbízásokat teljesíti. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Ügyfél a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a Banknak bejelenteni.
Az adósságrendezési eljárás alatt álló Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló jogerős bírósági végzést.
- 1.2.10. A mindenkori jogszabályi rendelkezések szerint a vagyonfelügyelő az Ügyfélszámla terhére a fizetési megbízások jóváhagyását, a pénzügyi gondnok a Számla megterhelésre vonatkozó fizetési megbízásokra vonatkozó ellenjegyzési jogát, a fizetési megbízásra rávezetett – Bankhoz a fentiek szerint bejelentett – aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.
- 1.2.11. A Bank a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, az MNB honlapján elérhető, értékpapír- és ügyfélszámla egyenleg adatok lekérdezésére vonatkozó szolgáltatás igénybevétele céljából belépési azonosítót és havonta jelszót képez az Ügyfél részére a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon.
- 1.2.12. A Bank az 1.2.11. pontban meghatározott belépési azonosítót az Ügyfél részére írásban, erre vonatkozó levélben küldi meg. A Bank az 1.2.11. pont szerinti jelszót havonta, a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő módon képi és az értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó jelentésben havonta közli az Ügyféllel akkor is, ha az Ügyfél Számlaszerződésében más gyakoriságú információközlést választott.
- 1.2.13. A Bank - mivel az MNB által biztosított lekérdezési szolgáltatás tőle teljesen független -, az ott elérhető adatokért nem vállal felelősséget, eltérés esetén ellenkező bizonyításig a Bank által nyilvántartott adatokat tekinti irányadónak. A Bank nem vállal felelősséget az MNB által biztosított lekérdezési szolgáltatás adat- és információbiztonságáért, elérhetőségéért, bármely hibájáért, hiányosságáért.

- 1.2.14. A Bank semmilyen szolgáltatásának eléréséhez nem használható az 1.2.11. pont szerinti belépési azonosító és jelszó.
- 1.2.15. A Bank nem tud felvilágosítást adni az MNB által működtetett lekérdezési szolgáltatás elérési problémáiból eredő kérdések esetén, mivel a szolgáltatást nem a Bank üzemelteti. A szolgáltatás elérésének késedelméből eredő bármely kárért a Bank nem felel.
- 1.2.16. A Bank a tőle elvárható gondossággal, általános jelleggel, a mindenkor jogszabályoknak megfelelően ad felvilágosítást az Ügyfélnek a belépési azonosító és a jelszó kezelésének fontosságáról, az Ügyfél oldali biztonságról, a kártékony szoftverek (pl. vírusok) elleni végpont védelmi szoftver, tűzfal alkalmazásának jelentőségéről, a nem saját gépről történő, valamint a nyilvános internet pontokon keresztüli lekérdezések veszélyeiről, kockázatairól.

1.3. SZÁMLASZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

- 1.3.1. A Számlaszerződést az Ügyfél, illetve a Számla felett rendelkezésre jogosult bármikor írásban felmondani, Értékpapírszámla esetén a felmondás azonban - az Értékpapírszámla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg. A Számla kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg.
- 1.3.2. A vonatkozó pénzforgalmi rendelkezések értelmében a Bank azonnali hatállyal megszünteti az Ügyfélszámlát, amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet az Ügyfélszámla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal nem igazolja a Bank számára, hogy az Ügyfél hivatalos nyilvántartásba vételére jogosult szervezet által vezetett nyilvántartásban szerepel.
Az egyéb felmondási okokat az Üzletszabályzat Általános Részének 8.6. fejezete és a Számlaszerződés tartalmazzák.
- 1.3.3. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a Bank a Számlaszerződésben meghatározottak szerint jár el.
- 1.3.4. Bármely szerződő fél részéről történő felmondás esetén az Ügyfél a Számlaszerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Bankkal szemben fennálló egyéb kötelezettségeket, továbbá a Számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A Számlaszerződés megszüntetése esetén valamennyi – bármely a befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a felmondással lejárttá válik. A Bank a Számla megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van - a tartozás kiegyenlítéséig az átutalási és transzfermegbízásokat visszatartani jogosult, továbbá, amennyiben az Ügyfél – fizetési felszólításban közölt határidőre – a tartozásait nem egyenlíti ki, a Bank beszámítási, visszatartási és törvényes zálogjogával egyaránt élhet. Ebben az esetben a benyújtott átutalási- és transzfermegbízások – a biztosítéki joggal érintett részben - fedezetlennek minősülnek, és hatályukat veszítik.
- 1.3.5. Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, Számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján, az Üzletszabályzat Általános Rész 8.2 pontjában (Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása, illetve igazolása, azonosító adatlap, képviselők) foglalt azonosítási szabályokra figyelemmel fogad el.
- 1.3.6. A Számlaszerződés Bank általi felmondása esetén a Bank köteles a felmondással egyidejűleg igazolhatóan értesíteni az Ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 1.3.7. Az Értékpapírszámla megszűnése esetén a Bank a Számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján utalja át az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára.

- 1.3.8. Amennyiben a Bank a letétkezelési, illetve letéti őrzési tevékenységével felhagy és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig a Tpt. 145. § (2a) bekezdésében foglaltaknak megfelelően jár el.
- 1.4. ZÁROLÁS SZÁMLÁKON
- 1.4.1. A Bank zárolt értékpapír-alszámlára, illetve zárolt értékpapír letéti alszámlára (továbbiakban: alszámla) vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet Jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a Számlatulajdonos Ügyfél így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bírósági, hatósági intézkedésre elrendelt zárolás (különösen a végrehajtói felhívásra történő zárolás) esetén a zárolás időtartama alatt a Számlaszerződést nem mondhatja fel, szerződés alapján történő zárolás esetén pedig csak azon jogosult hozzájárulásával mondhatja fel a Számlaszerződést, akinek a javára a zárolás történt.
- 1.4.2. A zárolt alszámláról a Bank számlakivonatot állít ki, amelyet megküld a számlatulajdonos Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén.
- 1.4.3. Az alszámláról az értékpapír – az alábbi 1.4.6 pontban foglalt esetet kivéve - csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik, illetőleg több jogosult esetén erről egybehangzóan nyilatkoznak. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél Értékpapírszámlájára, illetve Értékpapír Letéti Számlájára.
- 1.4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját és így a kedvezményezett formailag szabályszerű rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is - teljesíti.
- 1.4.5. A fenti szabályok alapján zárolt alszámlára kerülnek a Bankkal kötött szerződések alapján a Bank javára zárolt értékpapírok is. Ezen eszközök – az Ügyféllel kötött szerződés alapján – a Bank követeléseinek biztosítására kerülnek zálogként illetve óvadékként zárolásra, és azokkal a Bank mint kedvezményezett az Ügyféllel kötött megállapodás, illetőleg az Üzletszabályzat rendelkezései szerint rendelkezhet. A Felek eltérő rendelkezése hiányában a jelen pont szerint zárolt értékpapírokkal, a zárolás alatt az Ügyfél nem rendelkezhet, azokat nem idegenítheti el, és nem terhelheti meg.
- 1.4.6. Amennyiben az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníti, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével kerüljön az értékpapír jóváírásra az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához / értékpapír letéti számlához kapcsolódó zárolt értékpapír alszámlán.
- 1.4.7. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank mint számlavezető haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára, illetve értékpapír letéti számlára történő átutalásáról.

B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

1.5. SZÁMLAVEZETÉSI TEVÉKENYSÉG

1.5.1. ÜGYFÉLSZÁMLA

- 1.5.1.1. A Bank az Ügyfél megbízása alapján a Díjjegyzékben meghatározott díj ellenében Ügyfélszámlát vezet a Jogszabályban meghatározottak szerint. A Bank az Ügyfélszámlán az Ügyfélnek kizárólag a Bank mint számlavezető befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalmát bonyolítja. A Bank ennek keretében az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet mint számlatulajdonost megillető bevételt, és az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet mint számlatulajdonost terhelő kifizetést.
- 1.5.1.2. Ha a Jogszabályok vagy a Szabályzatok másként nem rendelkeznek, akkor az Ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható. A Bank az Ügyfélszámlára vonatkozó átutalási megbízásokat kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően teljesíti. Az Ügyfélszámla felett rendelkezésre jogosultak kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő átutalási megbízást adhatnak, kizárólag az Ügyfél nevére szóló más ügyletszámlára vagy az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhetnek átutalást. A Bank jogosult visszautasítani minden olyan átutalási megbízást, amelyet nem az Ügyfél nevére szóló más ügyletszámlára vagy az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményeztek. A fizetési rendszerekhez direkt módon nem kapcsolódó, ilyen számlaszámmal nem rendelkező, az Ügyfél nevére szóló ügyletszámlára kezdeményezett átutalás esetén a Bank kizárólag saját döntése alapján és kizárólag az olyan megbízást teljesíti, amelynél legalább a megbízás megjegyzéseként szerepel, hogy az Ügyfél nevére szóló ügyletszámla javára adja a rendelkezésre jogosult a megbízást.
- 1.5.1.3. Ha az Ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 1.5.1.4. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező Ügyfélszámla-állományt – ha a Jogszabály másként nem rendelkezik – letéti számlán köteles elhelyezni.
- 1.5.1.5. Az Ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a Számlatulajdonos hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett, nevére szóló bankszámlát vagy ügyletszámlát nem jelöl meg, a Számlán lévő egyenleg összegét a Bank az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő Banki Napon készpénzben vagy postai úton kifizeti. Az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségek az Ügyfelet terhelik.
- 1.5.1.6. A Felek külön írásbeli megállapodása alapján az Ügyfél által igénybe vett befektetési- illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett Bankszámláján is lebonyolíthatja. Ilyen esetben, ha a Felek között létrejött szerződések vagy az Üzletszabályzat Ügyfélszámlára hivatkozik, azon értelemszerűen, amennyiben az alkalmazandó, az Ügyfél Bankszámláját kell érteni.
- 1.5.1.7. A Bank az Ügyfél forint devizanemű Ügyfélszámlájára érkezett, Ügyfelet illető esedékes kamat-, osztalék, illetve tőke törlesztő részleteket a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok esetében az esedékesség napján átvezeti, más gazdálkodó szervezetek által forintban kibocsátott értékpapírok esetében pedig az Ügyfélszámlán történő jóváírás napján indítja el az átvezetését az Ügyfél által megjelölt Bankszámlára. Devizában denominált értékpapírok esetében a Bank közvetlenül az Ügyfél adott devizanemű Ügyfélszámlájára szedi be az esedékes összegeket. Amennyiben az Ügyfél az esedékes összeget a Banknál vezetett Számlától eltérő számlára kívánja utalni, erről a Bankot a kamat-, illetve

osztalékfizetési vagy tőke törlesztő részlet fizetést megelőző 1 (egy) Banki Nappal délután 14:00 óráig írásban tájékoztatni köteles.

1.5.1.8. Abban az esetben, ha az esedékes kamat-, osztalék-, illetve tőke törlesztő részletek átutalása az értékpapír kibocsátójának hibájából meghiúsul, a Bankot semminemű felelősség nem terheli, amennyiben a beszedés érdekében letétkezelőtől általában elvárható gondossággal mindent megtett. A fizetéssel kapcsolatosan felmerülő esetleges nem teljesítésről a Bank legkésőbb az esedékesség napját követő munkanapon köteles az Ügyfelet tájékoztatni.

1.5.2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA

1.5.2.1. A Bank az Ügyfél megbízása alapján a Díjjegyzékben vagy Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott díj ellenében az értékpapír tulajdonos Ügyfél részére az értékpapírtól függően, Dematerializált Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról Értékpapírszámlát, illetőleg Fizikai Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról Értékpapír Letéti Számlát vezet.

Az Értékpapírszámla vezetése és nyilvántartása az értékpapírok alapcímele (névértéke) szerint történik, az Ügyfélnek a mindenkor számlaegyenlegnek megfelelő tulajdoni igénye van a Bankkal szemben.

1.5.2.2. Az Ügyfél értékpapírjait a Bank az azonosításra és elszámolásra mindenkor alkalmas adattartalommal tartja nyilván és vezeti a Számlán. Az Értékpapírszámla, illetve az Értékpapír Letéti Számla tartalmazza az alább felsorolt adatokat:

- a számla számát és elnevezését,
- a számlatulajdonos Ügyfél azonosítására külön Jogszabályban előírt adatokat, így különösen nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét) illetőleg egyéb, azonosításra előírt adatait,
- az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését, az értékpapír sorozat megjelölését és névértékre vetített mennyiségét,
- az értékpapír esetleges zárolására való utalást.

1.5.2.3. A Bank mint számlavezető az Ügyfél tulajdonában álló Dematerializált Értékpapírt a Banknál megnyitott Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint az Értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és az Értékpapírszámla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően értesíti. Dematerializált Értékpapírok nyilvántartása, kezelése és továbbítása elektronikus úton, a KELER Zrt., illetőleg egyéb elszámolóházak közreműködésével történik.

1.5.2.5. A Bank által gyűjtő elven alapuló letétbe vett Fizikai Értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról a Bank az értékpapír tulajdonos Ügyfél számára Értékpapír Letéti Számlát vezet. A Bank az Ügyfelet az Ügyféllel kötött Számlaszerződésben meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja letétállománya összetételéről és mennyiségéről. Ezen túlmenően a Bank az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan a számlatulajdonos azonosítására alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapír sorozatok megjelölését, valamint mennyiségét tartalmazó számlakivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Felek eltérő megállapodása hiányában a Bank az egyedi letétben lévő Fizikai Értékpapírokról vezetett nyilvántartásról is a jelen pont rendelkezései szerint tájékoztatja az Ügyfelet.

1.5.2.6. Dematerializált részvény esetén a Bank a részvényes Ügyfél kérésére a dematerializált részvényről tulajdonosi igazolást állít ki. A tulajdonosi igazolás tartalmazza a részvénytársaság cégnevét, a részvényfajtát, a részvény darabszámát, a Bank mint értékpapírszámla-vezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét), valamint azt a dátumot, amelyre vonatkozóan a Bank a tulajdonosi igazolást kiállította. A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A

tulajdonosi igazolás kiállítását követően a Bank az Értékpapírszámlán a részvényre vonatkozó változást csak a tulajdonosi igazolás egyidejű visszavonása mellett vezet át.

1.5.2.7. Nyomdai úton előállított és a Banknál letétbe helyezett részvény esetén a Bank mint Letétkezelő a részvényes Ügyfél kérésére a részvényről letéti igazolást állít ki. A letéti igazolás tartalmazza a részvénytársaság cégnevét, a részvényfaját, a részvény darabszámát, a Bank mint Letétkezelő megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét), valamint azt a dátumot, amelyre vonatkozóan a Bank a letéti igazolást kiállította. A letéti igazolást a Bank visszavonja, ha annak kiállítását követően a részvényt a részvényes Ügyfél vagy képviselője rendelkezésére bocsátja.

A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi, letéti igazolásokról a Bank - Dematerializált Értékpapír esetén a KELER Zrt.-n keresztül, annak vonatkozó Szabályzata szerint - a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően írásban tájékoztatja a részvénytársaságot.

1.5.2.8. A Bank vállalja, hogy az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos ügyleteket a nála és bármely más helyen vezetett értékpapírszámlák között lebonyolítja. Bank az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos ügyleteket - úgymint elhelyezés, számlatranszfer, letétből történő kikérés - csak az Ügyféllel kötött Számlaszerződés mellékletében rögzített formájú megbízás minta alapján hajtja végre.

1.5.2.9. Értékpapír számlatranszfer végrehajtására során a Bank nem felel azokért a károkért, melyek abból erednek, hogy az Ügyfél értesítését a távközlési vonalak meghibásodása, vagy a postai szolgáltató hibájából nem, illetőleg későn kapta meg. Amennyiben az Ügyfél szabályszerűen utasítást (megbízást) adott, a Bank felel az Ügyfél Értékpapírszámláján végrehajtott műveletek megfelelő végrehajtásáért.

1.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG

1.6.1. Az értékpapír letéti őrzés keretében a Bank, illetve az Ügynök a Fizikai Értékpapírt a tulajdonos Ügyfél megbízásából időleges megőrzésre átveszi, a pénz és egyéb értékek őrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kezeli, nyilvántartja és kiadja. A Bank az értékpapír-letétkezelői tevékenysége körében a tulajdonos Ügyféllel kötött letétkezelésre irányuló szerződés alapján a Fizikai Értékpapírok letéti őrzését, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatást végez.

A letétkezelésre irányuló szerződés megkötésével a Bank vállalja, hogy díjfizetés ellenében az Ügyfél nála letétbe helyezett, illetve a Bank közreműködésével a KELER Zrt.-nél tárolt értékpapírjait, valamint az azokra vonatkozó ügyleti elszámolásokat a Számlákon folyamatosan nyilvántartja, az értékpapírokhöz kapcsolódó járandóságokat (tőke, kamat, osztalék, hozam, stb.) – ide nem értve a zárt letétként, állítólagos tartalommal átvett értékpapírok járandóságát – beszedi és az Ügyfél számára nyitott Ügyfélszámlán jóváírja. A járandóságok beszedése és jóváírása során a Bank mindaddig mentesül a késedelem jogkövetkezményei alól, ameddig az Ügyfél a megfelelő teljesítéshez szükséges intézkedéseket és nyilatkozatokat nem teszi meg, avagy a Bank teljesítését az Ügyfél, az értékpapír kibocsátója, illetve harmadik személy között fennálló jogvita vagy bármelyikük felróható magatartása akadályozza.

1.6.2. A értékpapírok letétbe helyezése Dematerializált Értékpapírok esetén értékpapír számla transzferrel, Fizikai Értékpapírok letétbe helyezése – ide nem értve a zárt letétként, állítólagos tartalommal átvett értékpapírokat - átadás-átvételi jegyzőkönyvvel és tételes, darabszámra kiterjedő átadással és annak ellenőrzésével történik.

A Bank a letéti őrzést és a letétkezelést attól az időponttól kezdve végzi, amikor az értékpapír az Ügyfél Értékpapírszámláján jóváírásra került.

- 1.6.3. A Bank mint letéti őrző, illetve letétkezelő köteles minden egyes Fizikai Értékpapír esetében – ide nem értve a zárt letétként, állítólagos tartalommal átvett értékpapírokat - az ilyen személytől elvárható gondossággal megvizsgálni, hogy
- a) az alakilag teljes, nem sérült,
 - b) ha a Fizikai Értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvénnel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
 - c) állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
 - d) a kibocsátótól beszerezett nyilatkozat alapján a zárt körben forgalomba hozott Fizikai Értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás vagy megsemmisítés alatt.

A magyar Fizikai Értékpapírok letétbe történő átvétele alkalmával a Bank az értékpapírok valódiságának vizsgálatát a tőle elvárható gondossággal végzi el. A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja, azokat az Ügyfél nyilatkozata alapján és kizárólagos felelősségére, zárt letétként, állítólagos tartalommal veszi át.

Ha a Bank az ellenőrzés során hiányosságokat tár fel, azokról jegyzőkönyvet vesz fel. Amennyiben a feltárt hiányosság a Bank szerint annyira súlyos, hogy az a szerződés teljesítését veszélyeztetheti, akkor a Bank a hiányos értékpapír átvételét megtagadhatja.

A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult továbbá megtagadni az értékpapír átvételét, nyilvántartásba vételt, ha

- a) a Fizikai Értékpapír sérült, kellékhányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló értékpapír, amelynek forgatmánya szerint az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának;
- b) a tranzakciós bizonylat vagy értéktári bizonylat az elszámoláshoz szükséges adatokat nem, vagy csak részlegesen tartalmazza; és
- c) a fenti bizonylatok és a Fizikai Értékpapír adatai nem egyeznek meg egymással.

- 1.6.4. A megőrzésre átadott Fizikai Értékpapírokat a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli és tartja nyilván, azok nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát a Bank hitelezői részéről.

- 1.6.5. A megbízás szólhat egyes konkrét értékpapír meghatározott mennyiségének letéti kezelésére, illetve általában az Ügyfél által letétbe helyezett / helyezendő értékpapírok határozatlan mennyiségére (keretjellegű megbízás). Ez utóbbi esetben az Ügyfélnek minden kiadásra, illetve bevételre írásbeli utasítást kell adnia.

- 1.6.6. Amennyiben a letétkezelésre irányuló szerződést a Bank felmondja, az Ügyfél köteles a szerződés megszűnését követő 1 (egy) hónapon belül a letétet visszavenni. Amennyiben az Ügyfél az értékpapírok visszavételét megtagadja, illetőleg új számlavezetőt nem jelöl ki vagy a fenti határidőn belül nem válaszolt a Bank értesítésére, az értékpapírok őrzésére – a Számlaszerződésben foglaltak alapján – vagy a Ptk. megbízás nélküli ügyvitel vagy a jogalap nélküli birtoklás szabályai lesznek irányadók.

A Bank - az általa legalább 15 (tizenöt) Banki Nappal a tervezett intézkedés előtt az Ügyfél részére az Üzletszabályzat Általános Részének 14. pontja (Kölcsönös Tájékoztatás) rögzített módon megküldött előzetes értesítést követően - jogosult azonnali hatállyal az Ügyfél költségére a vissza nem vett értékpapírokat bírósági, vagy közjegyzői letétbe helyezni, illetve jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a letétkezelési díjat, illetve igazoltan felmerült költségeit levonni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján elküldi. Amennyiben a vételár Ügyfél részére történő eljuttatása a Bank jóhiszemű és a tőle elvárható kísérlete ellenére sikertelen volt, az Ügyfél

a vételár költségek levonása utáni részének kifizetését a Ptk-ban meghatározott elévülési időtartam (öt (5) év) alatt igényelheti.

Amennyiben az értékpapírok értékesítésére a Bank jóhiszemű és a tőle elvárható értékesítési kísérletei ellenére 6 (hat) hónap elteltével nem kerül sor, az értékpapírok őrzése vagy azok máshol való elhelyezése pedig a Bank számára aránytalan nehézséggel és költséggel járna, a Bank kapcsolatba lép az értékpapír kibocsátójával. Amennyiben a kibocsátó úgy tájékoztatja a Bankot, hogy az értékpapírokban foglalt jogok és kötelezettségek már nem állnak fenn, a Bank kezdeményezheti a kibocsátónál az értékpapíroknak a jogszabályban foglaltaknak megfelelő módon történő érvénytelenítését és fizikai megsemmisítését az értékpapírok kibocsátó részére történő egyidejű átadása mellett, és erről hirdetményt tesz közzé.

Amennyiben a Bank mint befektetési vállalkozás arról szerez tudomást, hogy az értékpapírt érvénytelenné nyilvánították, az érvénytelen értékpapírokat megsemmisítés céljából jogosult megküldeni a kibocsátó részére.

Amennyiben a Bank arról szerez tudomást, hogy az Ügyfél jogutód nélkül megszűnt, a Bank, - amennyiben az eljárás lefolytatásához jogi érdeke fűződik - vagyonrendezési eljárás lefolytatását jogosult kérni a nála az Ügyfél által korábban elhelyezett értékpapírok vonatkozásában.

Amennyiben valamennyi, az értékpapírban foglalt jog és kötelezettség több mint 6 (hat) hónapja megszűnt, és ezen értékpapírok fennmaradásához a Bank legjobb tudomása szerint bizonyíthatóan semmilyen jogi érdek nem fűződik, illetve megsemmisítésük sem a kibocsátó (volt kibocsátó), sem az Ügyfél (volt Ügyfél) számára érdeksérelmet nem okoz, továbbá az a tőkepiac számára kockázatot nem jelent, úgy a Bank a saját döntése alapján jogosult az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló jogszabály szerinti Fizikai értékpapírok megsemmisítésére irányuló eljárás lefolytatásának kezdeményezésére.

- 1.6.7. A Bank a Fizikai Értékpapírokat egyedi letétként kezeli.
- 1.6.8. A letétben levő értékpapírok felett a letevő Ügyfél, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni.
- 1.6.9. Az Ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit a jelen Üzletszabályzat és letétkezelésre irányuló szerződés határozza meg. A Bank a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek. A Bank az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja a vonatkozó letétkezelésre irányuló szerződés rendelkezéseinek megfelelően.
- 1.6.10. A Bank a letét tárgyaért felel, a nála fizikailag elhelyezett értékpapírokat természetüknek megfelelően, elkülönítve, páncélszekrényben helyezi el, azokat a pénz és egyéb értékek őrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint őrzi. Ezen kötelezettségén belül a Bank fenntartja azt a jogát, hogy az értékpapírokat az Ügyfél kifejezett érdekében, saját belátása szerint más értéktárba helyezze el, azonban a Bank felelőssége ebben az esetben is olyan mértékű, mintha saját maga őrizné az értékpapírokat. Amennyiben az adott értékpapír esetében kötelező az értékpapír KELER Zrt.-nél történő elhelyezése, és a Bank ebből az okból a KELER Zrt.-nél helyezi el az adott értékpapírt, akkor az értékpapírok őrzéséért a KELER Zrt. a mindenkor hatályos szabályzatai alapján felel, és a Bankot e vonatkozásban felelősség nem terheli. A Bank felelős az Értékpapírszámlán nyilvántartott Dematerializált Értékpapírok nyilvántartásáért.

Az Ügyfél feljogosítja a Bankot arra, hogy az ezen fejezetben szabályozott szolgáltatások nyújtása során arra feljogosított harmadik személy – különösen a KELER Zrt., külföldi értékpapírok és letéti igazolások esetén külföldi letétkezelő – közreműködését vegye igénybe. A jogosultság kiterjed a közreműködő kiválasztására is. A Bank a közreműködő tevékenységéért úgy felel, mintha az értékpapírok kezelését maga látta volna el.

- 1.6.11. Az Értékpapír Letéti Számlákon kimutatott, KELER Zrt.-nél letétben lévő értékpapírokkal kapcsolatosan a Bank - a Felek eltérő rendelkezése hiányában - elvégzi a Jogszabályban meghatározott letétkezelési feladatokat, azaz vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, amennyiben az Ügyfél a Jogszabály, illetve a kibocsátó által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz (ilyen különösen az adóazonosító jel rendelkezésre bocsátása, mely pl. az osztalékfizetés esetében elengedhetetlen). Ennek elmulasztásából, továbbá a kibocsátó késedelmes vagy nemteljesítéséből fakadó károkért a Bank felelősségét kizárja.
- 1.6.12. A beszedett összegeket a Bank az Ügyfélszámlán írja jóvá, azokról külön értesítést nem küld.
- 1.6.13. A Bank letétkezelésben lévő értékpapírok vonatkozásában társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést, továbbá a Bank a letétkezelésben lévő részvénynek minősülő értékpapírokhoz kapcsolódó részvényesi jogok gyakorlását csak az Ügyfél külön felhatalmazásának Bank által történő elfogadása alapján vállalja.
- 1.6.14. Az értékpapír letéti, őrzési és letétkezelői megbízás ellenértéke
- 1.6.14.1. Az értékpapír letétkezeléssel és letéti őrzéssel, értékpapír szállítással, illetve transzferrel kapcsolatban felmerülő díjak mértékét a Díjjegyzék tartalmazza.
- 1.6.14.2. A letétkezelési díj a megbízás lejáratakor, vagy az Értékpapír Letéti Számláról történő kifelé irányuló mozgató végrehajtása előtt, fentiek hiányában minden naptári negyedév végén esedékes.
- 1.6.14.3. A letétkezelési díj a Számlaszerződés megszűnéséig és azt követően a megbízás nélküli ügyvitel időtartamára jár. A jogalap nélküli birtoklás időtartamára a Bank a Díjjegyzékben meghatározott mértékű értékpapír őrzési díjat számít fel.
- 1.6.14.4. A Bank az értékpapírok fizikai mozgatózásáért szállítási, az értékpapírok számlán való transzferálásáért transzfer díjat számít fel minden olyan esetben, amikor az Ügyfél utasítására az értékpapírt szállítani, harmadik személynek átadni stb. kell. Az értékpapír-mozgató díj a felmerüléskor esedékes.

2. TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK

2.1. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA

Ezen tevékenységet a Bank valamennyi, a jelen Üzletszabályzat Általános Részében meghatározott pénzügyi eszközre végezheti, amelyre vonatkozóan ilyen tevékenység végzése – az adott pénzügyi eszköz és azon piac vagy kereskedési helyszín, amelyen az adott pénzügyi eszközre a Bank megbízást teljesít az adott pénzügyi eszköz és piac / kereskedési helyszín sajátosságainak figyelembevételével – lehetséges. A tevékenységre vonatkozóan a Terméktájékoztatók és a Bank Végrehajtási politikája tartalmaznak további információkat.

2.2. MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA

Ezen tevékenységet a Bank valamennyi, a jelen Üzletszabályzat Általános Részében meghatározott pénzügyi eszközre végezheti, amelyre vonatkozóan ilyen tevékenység végzésére – az adott pénzügyi eszköz és azon piac vagy kereskedési helyszín, amelyen az adott pénzügyi eszközre a Bank megbízást teljesít az adott pénzügyi eszköz és piac / kereskedési helyszín sajátosságai figyelembevételével – lehetséges. A tevékenységre vonatkozóan a Terméktájékoztatók és a Bank Végrehajtási politikája tartalmaznak további információkat.

2.3. SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDEÉS

2.3.1. A Bank a saját számlás kereskedelmi tevékenysége keretében kötött vagy kötendő származtatott termékek adás-vételével kapcsolatos ügyletek – ideértve különösen, de nem kizárólagosan a határidős, opciós, árupiaci, struktúrált befektetési és értékpapír ügyleteket – mint banki termékek részlet szabályait az adott ügyletre vonatkozó Terméktájékoztatók tartalmazzák. A Terméktájékoztatók a Bank honlapján a <http://erstebank.hu/hu/uzleti-ugyfelek/kozep-es-nagyvallalatok/treasury> oldalon érhetők el.

2.4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

2.4.1. Befektetési tanácsadást a Bank az Ügyfél által kötendő ügylethez kapcsolódóan nem független alapon nyújt. A Bank nem független alapon nyújtott befektetési tanácsadást kizárólag

- i) a Bank vagy bankcsoportjába tartozó vállalkozások által forgalomba hozott vagy előállított pénzügyi eszközökre,
- ii) a Bank tulajdonosa, az Erste Group Bank AG (EGB) vagy annak bármely jogutódja, valamint az EGB bankcsoportjába (Erste Group) tartozó vállalkozások által forgalomba hozott vagy előállított pénzügyi eszközökre
- iii) az Erste Alapkezelő Zrt. által forgalomba hozott pénzügyi eszközökre

vonatkozóan teljesít.

2.4.2. A nem független tanácsadást a tanácsadás tárgyát képező pénzügyi eszközök körének ezen pontban meghatározott korlátozottsága alapozza meg. A Bank és a nem független befektetési tanácsadás tárgyát képező pénzügyi eszközök kibocsátóira vagy előállítóira vonatkozóan a Bank honlapjának alábbi aloldala ad tájékoztatást, bemutatta a Bank és a kibocsátók/előállítók kapcsolatát is:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group>

2.4.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a nem független befektetési tanácsadás tárgyát képező adott mindenkori pénzügyi eszközökre rendszeres értékelést nem biztosít, független attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor, továbbá a Bank a javasolt adott mindenkori pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést nem biztosít (azaz az általa adott ajánlások alkalmasságának időszakonként történő felülvizsgálatára, eszközállományának újraértékelésére és korábban adott személyre szóló ajánlás aktualizálására nem vállal kötelezettséget) független attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor.

2.4.4. Befektetési tanácsadás nyújtása esetén a Bank a szerződés megkötését vagy Keretszerződés megkötése esetén a megbízás végrehajtását megelőzően ún. alkalmassági teszt keretében

a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei, a szerződés vagy a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és

b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

- 2.4.5. Amennyiben a Bank olyan befektetési tanácsot ad, amelyben a Bszt. szerinti szolgáltatáscsomagot vagy termékcsoportot ajánl biztosítja, hogy a csomag összességében alkalmas legyen az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél számára.
- 2.4.6. A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.
- 2.4.7. Ha a Bank a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételeével köti meg, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, úgy a Bank az írásos alkalmassági nyilatkozatot tartós adathordozón is átadhatja közvetlenül azt követően, hogy az Ügyfél megkötötte a megállapodást, amennyiben ehhez az Ügyfél hozzájárult.
- 2.5. Az Ügyfél bármely treasury szolgáltatás keretében kötött bármely ügyletének megkötésekor a Bank külön ezirányú felhívása nélkül is köteles arról nyilatkozni, hogy az adott mindenkor ügyletet a saját eszközei vagy Idegen Ügyfeleszköz terhére köti-e, valamint köteles megadni a Banknak a számlaszintű elkülönítésre vonatkozó adatokat is.
- 2.6. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy bármely treasury szolgáltatást részére kereskedési helyszínen kívül is nyújtsa, a vonatkozó megbízást kereskedési helyszínen kívül is hajtsa végre.

3. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

3.1. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

- 3.1.1. A Bank befektetési elemzés keretében - a Bszt-ben és a vonatkozó EU jogszabályokban meghatározott személyi feltételek betartása mellett - pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára olyan nem személyre szóló elemzést, javaslatot, vagy információt ad, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára olyan módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a Bank Ügyfelei saját vagy mások pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegyék függővé.
- 3.1.2. Pénzügyi elemzés keretében a Bank elemzést ad az Ügyfelei tőkepiaci befektetéseihez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről.
- 3.1.3. A Bank önálló szolgáltatásként befektetési elemzést, illetve pénzügyi elemzést nem végez Ügyfelei számára, azt csak és kizárólag valamely, a Bank által az Ügyfele számára nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan, annak részeként nyújtja külön megállapodás nélkül az Ügyfél igényeinek felmérése, illetve a Bank és Ügyfele közötti tárgyalások alkalmával.

3.1.4. A Bank által nyújtott befektetési elemzés, illetve pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által hozott döntések következményeiért (ideértve, de nem kizárólag a tranzakció eredményességét, illetve a várt piaci és üzleti fejlemények bekövetkezésének elmaradását) és ebből az Ügyfelet ért kárért vagy az Ügyfél elmaradt hasznáért a Bank nem felel.

3.1.5. A Bank által nyújtott befektetési elemzési, illetve pénzügyi elemzési szolgáltatásért – tekintettel arra, hogy más befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan nyújtja a Bank az Ügyfele számára - külön díjat nem számít fel.

3.2. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI TEVÉKENYSÉG

3.2.1. A Bank a részvényessel, mint Ügyféllel írásban kötött egyedi megállapodás esetén vállalja, hogy az Ügyfél mint részvényes meghatalmazottjaként (a továbbiakban: részvényesi meghatalmazott) saját nevében, de a részvényes javára gyakorolja egy adott részvénytársasággal szemben az Ügyfelet megillető részvényesi jogokat, kizárólag az adott részvénytársaság vonatkozásában a Bank által vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott vagy a Banknál letétbe helyezett névre szóló részvények alapján; ideértve azt az esetet is ha a fenti egyedi megállapodás másodlagos értékpapír kibocsátása alapján a másodlagos értékpapír tulajdonos Ügyfél javára történő tagsági jogok gyakorlására szól.

3.2.2. A részvényesi meghatalmazott tevékenysége mindazon jog gyakorlására kiterjedhet, amely jog gyakorlására a részvényes teljes egészében jogosult. A részvényesi meghatalmazott az Ügyfél utasítása esetén jogosult és köteles magát a részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként bejegyeztetni, amely bejegyzés a részvényesi meghatalmazott Ügyfél javára történő részvényesi jogok tényleges gyakorlásának és megkezdésének feltétele. Ha az adott részvénytársaságban történő befolyásszerzés hatósági engedélyhez kötött, a részvényesi meghatalmazott kizárólag a részvényessel, illetve belföldi székhelyű részvénytársaság részvényeire kibocsátott másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosával együtt jegyezhető be a részvénykönyvbe.

3.2.3. A részvényesi meghatalmazott e tevékenysége során közreműködött kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.

3.2.4. A Bank a részvényesi jogok gyakorlása során köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni, tevékenysége nem irányulhat joggal való visszaélésre. A Bank a részvényesi jogok gyakorlása során köteles továbbá feltüntetni azt, illetve nyilatkozni arról, hogy nem tulajdonosként, hanem részvényesi meghatalmazottként jár el.

3.2.5. A Bank, mint részvényesi meghatalmazott megfelelően tájékoztatja a részvényes Ügyfelét (másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosát) a részvénytársaságnak a Ptk. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdetményeiről, a közgyűlés határozatairól, azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről. Tájékoztatja továbbá a részvényes Ügyfelet a részvénytársasággal kapcsolatban tudomására jutott minden, a részvényesi jogok gyakorlását befolyásoló információról, valamint a részvénytársasággal kapcsolatban birtokába került okiratok tartalmáról. Az okiratokról a Bank a részvényes kérésére bármikor másolatot szolgáltat, illetve a részvényesi meghatalmazotti megállapodás megszűnése esetén kiszolgáltatja a részvényesnek az eredeti okiratokat.

3.2.6. A Bank a részvénytársaság közgyűlését megelőzően olyan időben kéri a részvényes írásos utasítását, hogy a részvényesnek kellő idő álljon rendelkezésére az utasítás megadásához. A Bank az utasítás kérésben részletesen ismerteti a közgyűlés napirendi pontjait és a részvénytársaság által a részvényeseknek megküldött előterjesztéseket.

3.2.7. Az Ügyféllel a részvényesi jogok gyakorlására kötött megállapodás a részvény átruházásával (a Számla terhelésével) megszűnik, melyről a Bank, mint részvényesi meghatalmazott a részvénytársaságot értesíti és gondoskodik a részvénykönyvben részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.

- 3.2.8. A Felek külön-külön jogosultak a részvényesi meghatalmazotti megállapodást harminc (30) napos felmondási határidővel felmondani. A Bankot azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén, amely a felmondás tekintetében alapos oknak minősül. A részvényesi meghatalmazotti megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén a Bank gondoskodik a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzés törléséről, és gondoskodik a letétbe helyezett meghatalmazás visszavonásáról.
- 3.2.9. A közgyűlési szavazás során a Bank, mint részvényesi meghatalmazott biztosítja a részvényesek eltérő utasításának megfelelő arányokat.
- 3.2.10. A részvényesi meghatalmazotti megállapodás tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül különösen a részvényes Ügyfél részéről, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges információt elhallgat a Bank elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá ha nem teljesíti a Bank részére az esedékes fizetési kötelezettségét.

3.3. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ)

- 3.3.1. A Bank a stabilitás megtakarítási számlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek valamint a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 2017. január 17-ig hatályos rendelkezéseinek megfelelően, az SMSZ számla nyitására jogosult Ügyfélnek SMSZ Értékpapírszámlát és ehhez kapcsolódóan Ügyfélszámlát vezet. A Bank az SMSZ Értékpapírszámla és az ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatását kiszervezheti.
- 3.3.2. Az SMSZ Értékpapírszámla és az ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla vezetése a Bankkal privát banki/Erste World szolgáltatások igénybevételére keretszerződést kötött mindenkor hatályos Ügyfelek részére elérhető szolgáltatás.
- 3.3.3. SMSZ Értékpapírszámlát és az ehhez kapcsolódó Ügyfélszámlát a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott minimum összeg és a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott díjak befizetésével nyitható és szüntethető meg. Egy Ügyfél maximum 5 (öt) SMSZ Értékpapírszámlával és kapcsolódó Ügyfélszámlával rendelkezhet.
- 3.3.4. A Bank az SMSZ Értékpapírszámla és a kapcsolódó Ügyfélszámla vezetéséért és a számlák javára, terhére adott megbízások után a vonatkozó mindenkor hatályos hirdetményekben meghatározott módon és mértékben, a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően számít fel és terhel díjat.
- 3.3.5. Az SMSZ Értékpapírszámla és a kapcsolódó Ügyfélszámla javára, terhére kizárólag a jogszabályban mindenkor meghatározott pénzügyi eszközökre adható megbízás.
- 3.3.6. Az SMSZ Értékpapírszámlához a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint adókedvezmény kapcsolódhat.
- 3.3.7. Az SMSZ számlára vonatkozó szolgáltatást a Bank a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, valamint a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 2017. január 17-ig hatályos rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával nyújtja. Új SMSZ számlára vonatkozóan a Bank szerződést nem köt.

IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A Bank köteles a mindenkor honlapján való közzététellel haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes, a Felügyelet általi felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.
2. A Bank szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
3. Az állomány átruházása során a Bank, mint átruházó köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a jelen pont 4-6. alpontjaiban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
4. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Banknak mint átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
5. Az Ügyfél részére a Bank mint átadó befektetési vállalkozás legalább 30 (harminc) napot biztosít ezen szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Banknak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
6. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
7. A Bankot mint átruházó befektetési vállalkozást az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
8. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.
9. Amennyiben a Bank az Üzletszabályzat tárgyi hatálya alá tartozó tevékenységével felhagy, a Felügyelet ezen tevékenység végzésére jogosító engedélyét akkor vonja vissza, ha a Bank az Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás a 2. pont rendelkezései szerint átvállalta.

V. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

- | | |
|---------------------|--|
| 1. számú melléklet: | Szerződésminták és mellékleteik (külön íven csatolva) |
| 2. számú melléklet: | A Bank által igénybevett közvetítők listája (külön íven csatolva) |
| 3. számú melléklet: | Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységeket végzők (külön íven csatolva) |
| 4. számú melléklet: | Összeférhetetlenségi politika (külön íven csatolva) |
| 5. számú melléklet: | Díjjegyzék (külön íven csatolva) |
| 6. számú melléklet: | Üzleti Órák és a Megbízások befogadásának rendje (külön íven csatolva) |
| 7. számú melléklet: | Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. ügyfélminősítési gyakorlatáról a Pénz- és Tőkepiacokon és a Letétkezelésen keresztül folytatott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében (külön íven csatolva) |
| 8. számú melléklet: | Végrehajtási Politika (külön íven csatolva) |
| 9. számú melléklet: | Panaszkezelési szabályzat (külön íven csatolva) |

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG