

A

Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÜZLETSZABÁLYZATA

I. A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság általános adatai:

Cégnév: Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Adószám: 24128526-2-43
Cégjegyzékszám: 01-10- 047536, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Honlapcím: www.postamegtakaritas.hu
E-mail cím: info@mpbefektetes.hu
Telefonszám: 06 1 767-8388
Telefax szám: 06 1 413-0310

II. Felügyeletet ellátó szerv neve és elérhetősége:

Magyar Nemzeti Bank
székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
levelezési cím: 1850 Budapest
honlap: <http://www.mnb.hu>
E-mail cím: info@mnb.hu

A Szolgáltató Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2013. október 01. napjától feladatait a Magyar Nemzeti Bank látja el) által kiadott tevékenységi engedélyének száma: H-EN-III-8/2013

Az Üzletszabályzat közzétételének napja: 2019. ~~május 31.~~ **június 05.**

Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2019. június ~~06.~~ **04.**

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETÉS	5
2. FOGALMAK	5
3. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	8
3.1. A SZOLGÁLTATÓ ÜZLETSZABÁLYZATÁBAN, A SZERZŐDÉSEKBEK ÉS AZ EGYEDI SZERZŐDÉSEKBEK NEVESÍTETT HIRDETÉMNYE	9
3.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI	10
4. A SZOLGÁLTATÓ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEI	10
4.1. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK	10
4.2. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGET KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK	10
4.3. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	10
5. AZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	11
5.1. SZERZŐDÉSKÖTÉSI SZABADSÁG	11
5.1.1. Szerződéskötés megtagadása	11
5.2. TÁJÉKOZTATÁS ÉS EGYÜTTMŰKÖDÉS	11
5.2.1. Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség	11
5.2.2. Megfelelés vizsgálata (megfelelési teszt vagy kérdőív)	12
5.2.3. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai	14
5.2.4. Kapcsolattartás nyelve	15
5.2.5. Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálat	15
5.3. ÉRTESÍTÉSEK	15
5.3.1. A Szolgáltató Ügyfélnek címzett értesítései	15
5.3.2. A Szolgáltató értesítési kötelezettségének teljesítettsége	16
5.3.3. A Szolgáltató értesítésének egyéb szabályai	17
5.3.4. Az Ügyfél értesítései	17
5.4. ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK MEGHATÁROZÁSÁRA VONATKOZÓ ELJÁRÁS	17
5.4.1. Elfogadható partner	18
5.4.2. Szakmai ügyfél	18
5.4.3. Lakossági ügyfél	18
5.5. ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	18
5.5.1. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei	19
5.6. ÉRTÉKPAPÍRTITOK, ÜZLETI TITOK	19
5.7. HARMADIK SZEMÉLYEK IGÉNYBEVÉTELE	20
5.7.1. Harmadik személyek igénybevétele a Szolgáltató részéről	20
5.7.2. Közvetítők	20
5.8. DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK, A KÉSEDELEM EGYES JOGKÖVETKEZMÉNYEI	21
5.8.1. Díjak és költségek	21
5.8.2. Késedelem	21
5.9. A FELEK FELELŐSSÉGE	22
5.10. ADATVÉDELEM, PÉNZMOSÁS ELLENI JOGSZABÁLYOK	24
5.11. A SZOLGÁLTATÓ ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA, A FOLYAMATBAN LÉVŐ MEGBÍZÁSOKAT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSEK ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS, TOVÁBBÁ AZ ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS SZABÁLYAI	25
6. BEFEKTETŐVÉDELMI RENDELKEZÉSEK	26
7. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSE, TOVÁBBÁ AZ ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI ÉS FELTÉTELEI	27

7.1.	ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA, EGYÉB ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK A SZERZŐDÉSEK KÖRÉBEN 27	
7.2.	EGYÉB ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK A SZERZŐDÉSEK KÖRÉBEN	28
7.3.	OKIRATOKRA VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	29
7.3.1.	<i>Belföldön kiállított okiratok</i>	29
7.3.2.	<i>Külföldön kiállított okiratok</i>	29
7.3.3.	<i>Személyazonosításra használt okirat elvesztése, ellopása</i>	29
7.4.	ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS	29
7.4.1.	<i>Természetes személy Ügyfél azonosítása</i>	29
7.5.	SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS	30
7.5.1.	<i>Ügyfél meghatalmazottja</i>	30
8.	SZÁMLAVEZETÉS	32
8.1.	AZ ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉVEL KAPCSOLATOS SPECIÁLIS SZABÁLYOK	32
8.1.1.	<i>Átutalási megbízás</i>	32
8.1.2.	<i>Készpénzfizetés</i>	32
8.1.3.	<i>Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás</i>	32
8.1.4.	<i>Teljesítési sorrend</i>	32
8.2.	ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ TRANSZFERMEGBÍZÁSOK	32
8.3.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK.....	33
8.3.1.	<i>Eltérő rendelkezések a Tartós Befektetési Számlák feletti rendelkezés körében</i>	33
8.3.2.	<i>Tartós Befektetési Számla lekötési átutalása a Szolgáltatóhoz</i>	33
8.3.3.	<i>Lekötési átutalás indítása a Szolgáltató által vezetett TBSZ Számláról</i>	34
8.3.4.	<i>Tartós Befektetési Számlák megszűnése</i>	34
8.3.5.	<i>Egyéb rendelkezések</i>	35
8.4.	CSELEKVŐKÉPTELEN ÉS KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE VEZETETT SZÁMLÁK.....	35
8.4.1.	<i>Számlanyitás</i>	35
8.4.2.	<i>Számla feletti rendelkezés</i>	35
8.5.	TELJESÍTÉS, ELSZÁMOLÁS	36
8.6.	TÉVES JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSE	36
8.7.	ADÓZÁS	36
8.8.	KELER ALSZÁMLA SZOLGÁLTATÁS	37
9.	BIZOMÁNYOSI ÉS SAJÁT SZÁMLÁS ÜGYLETEK EGYES SZABÁLYAI	37
9.1.	A BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG, A BIZOMÁNYI SZERZŐDÉSEK HATÁLYA, TELJESÍTÉSE	38
9.2.	SAJÁT SZÁMLÁS ÜGYLETEK	38
9.3.	LEGJOBB VÉGREHAJTÁS ELVÉNEK ÉRVÉNYESÜLÉSE	39
9.4.	ZÁROLT (AL)SZÁMLÁK.....	39
10.	E-BEFEKTETÉS SZOLGÁLTATÁS	4140
10.1.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS ELÉRÉSI ÚTVONALA.....	4140
10.2.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK MŰSZAKI FELTÉTELEI	4140
10.3.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	4140
10.4.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	4140
10.5.	ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA	4241
10.6.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS BIZTONSÁGOS HASZNÁLATÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FELADATOK	4241
10.7.	AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉVEL MEGADOTT MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE.....	4342
10.8.	TELJESÍTÉSI SZABÁLYOK AZ E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSBAN ADOTT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN.....	4342
10.9.	E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS - RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS.....	4443
10.10.	E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS LETILTÁSA	4443
10.11.	E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS - FELELŐSSÉG	4544
10.12.	E-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS - A KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	4544

11.	E-MAIL SZOLGÁLTATÁS.....	4645
11.1.	BEFEKETÉSI JEGY – PIACFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS	4645
11.1.1.	A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénybevételének feltételei	4645
11.1.2.	A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénylése	4645
11.1.3.	A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás nyújtásának általános szabályai	4645
11.1.4.	Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás - felelősség	4645
11.1.5.	Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás megszűnése	4645
12.	SMS SZOLGÁLTATÁS.....	4746
12.1.	AZ SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK MŰSZAKI FELTÉTELEI.....	4746
12.2.	AZ SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	4746
12.3.	AZ SMS SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	4746
12.4.	SMS SZOLGÁLTATÁS - RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS	4847
12.5.	SMS SZOLGÁLTATÁS - FELELŐSSÉG	4847
12.6.	SMS SZOLGÁLTATÁS - KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	4847
13.	A SZERZŐDÉSEK MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZŰNTETÉSE.....	4847
13.1.	A SZOLGÁLTATÓ ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI KERETSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	4847
13.2.	RENDES FELMONDÁS ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL	4847
13.3.	A RENDES FELMONDÁS SZABÁLYAI AZ ÜZLETSZABÁLYZAT, A DÍJJEGYZÉK ÉS A SZOLGÁLTATÓ EGYES HIRDETMÉNYEI MÓDOSÍTÁSA MIATT <u>4948</u>	
13.4.	FELMONDÁS A SZOLGÁLTATÓ RÉSZÉRŐL	4948
13.5.	A SZOLGÁLTATÓ ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI EGYEDI ÜGYLETEK MEGSZŰNÉSE.....	4948
13.6.	KÖZÖS SZABÁLYOK	5049
13.6.1.	Közös szabályok – azonnali hatályú rendkívüli felmondás.....	5049
13.6.2.	Egyéb közös szabályok	5049
14.	FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI ÉS VISSZATARTÁSI JOG.....	5150
14.1.	BIZTOSÍTÉKOK	5150
14.1.1.	Óvadéki jog	5150
14.2.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	5251
14.3.	BESZÁMÍTÁSI ÉS VISSZATARTÁSI JOG.....	5251
15.	JOGVITÁK ELDÖNTÉSE, IRÁNYADÓ JOG.....	5352

1. Bevezetés

A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Szolgáltató) a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) alapján tevékenységét befektetési vállalkozásként végzi.

Jelen Üzletszabályzat a Szolgáltató és a vele - jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során - szerződéses kapcsolatba kerülő ügyfelek (a továbbiakban: Ügyfél/Ügyfelek (ügyfél/ügyfelek)) szerződéseinek egyes általános feltételeit tartalmazza. A Szolgáltató általános szerződési feltételeket a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott egyéb Hirdetményeiben és Díjjegyzékében is meghatározhatja.

Jelen Üzletszabályzat nyilvános, azt a Szolgáltató székhelyén, az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben, közvetítő igénybe vételekor annak hivatalos ügyviteli helyén, valamint a Szolgáltató Honlapján bárki által megtekinthető. A Szolgáltató az Üzletszabályzatot Ügyfeleinek kérésre díjmentesen papír alapon vagy tartós adathordozón átadja.

Az Üzletszabályzattal, az üzleti kapcsolatot meghatározó, Alkalmazandó dokumentummal, ezek értelmezésével, alkalmazásával vagy bármely más kapcsolódó kérdéssel a Szolgáltató munkatársai készséggel állnak rendelkezésére.

2. Fogalmak

Alkalmazandó dokumentum: az Ügyfél és a Szolgáltató között létrejött Szerződés(ek), az Üzletszabályzat, a Szolgáltató Díjjegyzéke, a Hirdetmények, a Piaci szabályok, a pénz- és tőkepiacra vonatkozó jogszabályok, valamint a Felek jogviszonyát meghatározó egyéb jogszabályok, különös tekintettel a Ptk-ra.

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

Befektető Védelmi Alap (BEVA): a Tpt.-ben meghatározott szervezet.

Belépési jelszó: az e-Befektetési szolgáltatás felületére történő belépéshez szükséges, a hozzáférésre jogosult Ügyfél egyedi azonosítására szolgáló titkos statikus jelszó, amely kizárólag a Felhasználó Ügyfél számára ismert, és amelyet a Kezdeti jelszó megváltoztatásával saját maga határoz meg.

Biztosíték: A Ptk. szerinti óvadék.

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

CRS: Magyarország csatlakozott a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodáshoz, valamint implementálta a 2014/107/EU irányelvet (a továbbiakban együttesen: CRS Szabályozás). A CRS Szabályozás végrehajtásához szükséges hazai szabályozást a 2015. évi CXCV. törvénnyel módosított 2013. évi XXXVII. törvény tartalmazza, amely alapján az aláíró országok területén működő pénzügyi intézmények – a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén – adatot szolgáltatnak az állami adóhatóságnak – az adott ország szempontjából – külföldi, de CRS tagországban illetőséggel rendelkező személyek részére vezetett pénzügyi számlákról, és ezzel összefüggésben a számlatulajdonosok személyes adatairól, valamint a bankszámla/ betétszámla/ értékpapírszámla/ letéti számla meghatározott egyenlegéről, valamint a számlával kapcsolatos egyéb adatokról (pl. jóváírt kamat). Az Európai Unió tagállamai és az aláíró országok adóhatóságai egymás között cserélnek információt a pénzügyi intézmények által szolgáltatott adatok alapján

Cselekvőképesség: a természetes személy Ügyfél azon képessége, hogy saját jognyilatkozataival szerezzen jogokat és vállaljon kötelezettségeket.

Cselekvőképtelen: a 14. életévét be nem töltött kiskorú, valamint a cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett nagykorú.

Korlátozottan cselekvőképes: az a kiskorú, aki a tizennegyedik életévét betöltötte és nem cselekvőképtelen, valamint az a nagykorú, akit a bíróság vagyoni ügyeit érintően cselekvőképességét korlátozó gondnokság alá helyezett.

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

Devizabelföldi természetes személy: az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (a továbbiakban együtt: hatósági igazolvány) van, illetve azokkal rendelkezhet.

Díjjegyzék: az Üzletszabályzatnak megfelelően közétett és módosítható azon – általános szerződési feltételnek minősülő – dokumentum vagy dokumentumok, mely tartalmazza a Szolgáltató által felszámított, az Ügyfeleket terhelő díjakat, kamatokat, költségeket és – késedelem esetén fizetendő – késedelmi kamatot és kötbért. A Szolgáltató jogosult több Díjjegyzék alkalmazására, megjelölve a dokumentumban annak hatályát.

e-Befektetési szolgáltatás: olyan elektronikus úton nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás, amely keretében az Ügyfél valamennyi, a Szolgáltató által vezetett számlája javára/terhére a jelen Üzletszabályzatban meghatározott műveleteket végezhet.

Egyedi jelszó: az Ügyfél részére SMS üzenetben megküldött egyedileg generált, korlátozott ideig érvényes, egyszer használatos azonosító kód.

Eseti megbízás: az Ügyfélnek a Szolgáltató, mint bizományos részére megadott, adott pénzügyi eszköz meghatározott mennyiségben és áron történő adásvételére vonatkozó, az Üzletszabályzatban megjelölt egyéb paramétereket is tartalmazó ajánlata, továbbá Eseti megbízás alatt értendő az Ügyfélnek a Szolgáltató, mint forgalmazó részére megadott, adott pénzügyi eszköz meghatározott mennyiségben és a forgalmazási dokumentációban szereplő áron történő adásvételére vonatkozó, az Üzletszabályzatban megjelölt egyéb paramétereket is tartalmazó megbízása.

Értékpapírszámla: a Szolgáltató által a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos (az Ügyfél) javára vezetett nyilvántartás.

Értékpapír transzfer: az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok egészének vagy egy részének áthelyezése más számlára.

FATCA: 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.

Felek: Ügyfél és Szolgáltató együttesen.

Megbízás nélküli ügyvitel: a Szolgáltató az Ügyfél minden olyan, a Szolgáltató által nyilvántartott értékpapírja és más pénzügyi eszköze tekintetében megbízás nélküli ügyvivőként jár el, amelyre vonatkozóan az Ügyféllel nincs érvényes vagy hatályos szerződéses jogviszonya. A Szolgáltató köteles az Ügyfelet a megbízás nélküli ügyvitel fennálltáról késedelem nélkül értesíteni.

Felügyelet: a befektetési vállalkozások felügyeletét mindenkor ellátó szerv, jelenleg a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési cím: 1850 Budapest, honlap: <http://www.mnb.hu>, e-mail cím: info@mnb.hu)

FIFO elv: olyan készletértékelési módszer, eljárás, amely során az először beérkezett, megvásárolt készlet (értékpapír) kerül elsőként kivezetésre, felhasználásra.

Hirdetmény(ek): a Szolgáltató által az Üzletszabályzatnak felhatalmazásán alapuló és annak megfelelően megfelelően közétett és módosítható azon – általános szerződési feltételnek minősülő – dokumentum(ok), mely(ek)ben egyes ügyfeleket érintő információkról, tényekről, jogokról és kötelezettségekről tájékoztatja Ügyfeleit.

Keretszerződés: A Felek között létrejött Keretszerződés befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására.

KELER: A KELER a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. rövidítése. A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján működő elszámolóház. A PSZÁF 33001/1994. számú határozatával a KELER Zrt.-t a magyarországi központi értéktári tevékenységek végzésére kijelölte.

Kezdeti jelszó: egyszer használatos jelszó, melyet a Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás Ügyfélnek történő beállításakor/aktiválásakor küld meg az Ügyfél részére a hatályos, Szolgáltató által rendszeresített ún. Adatlapján megadott mobiltelefonszámra.

Kiegészítő szerződés: az Ügyfél és a Szolgáltató között létrejött azon szerződések, amelyek hatálya a Keretszerződés hatályától függ, és az abban meghatározott szolgáltatások a Keretszerződésben foglalt szolgáltatásokat egészítik ki.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítás elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövét, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

Összevont Értékpapírszámla: a Szolgáltató által az Ügyfél részére vezetett Ügyfélszámla, Értékpapírszámla és ezek esetleges alszámláinak együttes megnevezése.

Piaci szabályok: a pénzügyi eszközökre irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok az ügyletkötések piacán, a klíring és elszámoló rendszerekben (pl. KELER Zrt.), valamint a teljesítésbe bevont más szervezeteknél (pl. ÁKK).

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

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

Saját számlás kereskedés: pénzügyi eszköznek a Szolgáltató saját pénzügyi eszközének terhére történő adásvétele, cseréje.

SMS Szolgáltatás: az a szolgáltatás, amelynek keretein belül, az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett ügyfélszámláján/ ügyfélszámláin történő pénzmozgásokról a Szolgáltató rövid szöveges üzenet (SMS) formájában tájékoztatást ad.

Számlakivonat: Az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a rajta feltüntetett tárgyidőszakban az Összevont Értékpapírszámlán történt pénz- és pénzügyi eszköz jóváírásokat és terheléseket, valamint a tárgyidőszak végén ezen terhelések és jóváírások következtében e számlák egyenlegét a végrehajtott műveletek beazonosításához szükséges adatokkal.

Szerződés: a Felek Keretszerződése és a köztük a befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai igénybevétele körében létrejött egyéb keretmegállapodás

Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Szolgáltató Honlapja: www.postamegtakaritas.hu

Tartós Befektetési Számla vagy **TBSZ Számla:** a mindenkor hatályos tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok) alapján az Ügyfél részére megnyitott és vezetett számla, mely magában foglalja a tartós befektetési Értékpapírszámla és a tartós befektetési Ügyfélszámla vezetését.

Tartós Befektetési Számla Szerződés: Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó Szerződés a Szolgáltató és az Ügyfél között.

Tényleges Tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

- a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

A Tényleges Tulajdonos fogalmát a mindenkor hatályos Pmt. határozza meg.

Törvényes képviselő: a kiskorú szülője vagy gyámja, valamint a cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes nagykorú gondnoka.

Ügyfél: az a személy, akinek/amelynek a Szolgáltató befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősül az Üzletszabályzatnak, az Ügyfelek tájékoztatására, minősítésére és a szerződészkötés előtti tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó részei tekintetében az a személy is, aki/amely a Szolgáltató befektetési szolgáltatását, illetve kiegészítő szolgáltatását igénybe kívánja venni.

Ügyfélszámla: az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló a Szolgáltató által vezetett korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál, és amelyről, és amelyre csak átutalási megbízás, illetve készpénzfelvételi és készpénzbefizetési megbízás teljesíthető.

Végrehajtási helyszín: azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző, vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet, amelyekhez az Ügyfél megbízása továbbítható.

Zárolt alszámla: az Összevont Értékpapírszámla valamint a Tartós Befektetési Számla azon alszámlája, melyen a Szolgáltató nyilvántartja azon értékpapírokat, egyéb eszközöket, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági határozat, intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terheli, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

3. Általános rendelkezések

Az Üzletszabályzatban rögzített általános szerződéses feltételek rendelkezései külön kikötés nélkül is az Ügyfél és a Szolgáltató közötti jogviszony részét képezik.

A hatályos jogszabályi rendelkezések keretein belül a Felek közös megegyezéssel, egyedi szerződéseikben az Üzletszabályzattól eltérhetnek: ebben az esetben a konkrét szerződésben foglalt kikötések az irányadók. Mindazon kérdésekben, amelyekről a Felek az egyedi szerződésükben eltérően nem rendelkeztek, az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók. A Szolgáltató jogosult egyedi esetben az Ügyfél javára az Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérni.

A Szolgáltató jogosult az Üzletszabályzat és a Hirdetmények egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlennek minősülő módosítására különösen, de nem kizárólagosan az alábbi esetekben:

- a Szolgáltató tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, az állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági (ideértve különösen a Magyar Nemzeti Bank által kiadott) határozat, vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, jegybanki rendelkezés vagy a Szolgáltatóra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- hazai vagy nemzetközi szakmai önszabályozáshoz a Szolgáltató részéről történő, részére díjjal/költséggel járó önkéntes csatlakozás, valamint a Szolgáltató részvételével történő önszabályozás díjában/költségeiben történő változás,
- az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, pénzügyi eszközök, ügyletek bevezetése, Ügyfelek részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja,
- bármely szolgáltatás végzésében, így különösen a pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízás teljesítésében a végrehajtási helyszín vagy a végrehajtásban közreműködő személy (különösen: szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, központi értéktár, elszámolóház, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alletétkezelő, alapkezelő, közvetítő) által alkalmazott, vagy arra irányadó szabályok megváltoztatása, vagy

- e. az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Szolgáltatónál felmerülő és harmadik fél által meghatározott bármely díj, költség, kamatok vagy hozam változása.

A Szolgáltató jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani.

A Szolgáltató az Üzletszabályzat módosításának tényét, az Üzletszabályzat új, egységes szerkezetbe foglalt hatályos szövegét és a hatályba lépés időpontját a Szolgáltató Honlapján közzéteszi, így tájékoztatja Ügyfeleit a módosítás tartalmáról. Emellett a Szolgáltató Honlapján – a közzétételtől számított legalább 30 napig – közzéteszi a könnyebb nyomonkövethetőség és az Ügyfelek minden részletre kiterjedő tájékoztatása érdekében a módosuló Üzletszabályzat korrektúra szövegverzióját is a módosított (korrektúrákat nem tartalmazó) Üzletszabályzat mellett. A Szolgáltató ügyfélfogadásra nyitva álló közvetítői egységeiben a módosított Üzletszabályzat szintén megtekinthető. A közzététel napja az a nap, amikor módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapon megjelenik. Módosítás esetén az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött, módosítással érintett Szerződéseit felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A Szerződések megszűnése, megszüntetése” című fejezete tartalmazza.

A Szolgáltató és Ügyfelei között létrejött szerződések tekintetében az az Üzletszabályzati rendelkezés hatályos, amely a Felek között létrejött szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve, ha az Ügyfél a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja. A megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15 nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

Amennyiben a módosított Üzletszabályzati rendelkezés valamely korábban a Felek között alkalmazott külön, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől különböző szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen módosított üzletszabályzati rendelkezés csak akkor válik a szerződés részévé, ha azt az Ügyfél – figyelemfelhívó tájékoztatást követően – kifejezetten elfogadta.

Amennyiben az Üzletszabályzat módosítását jogszabályváltozás vagy a Szolgáltató által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy rendelkezés teszi szükségessé, ez a Szolgáltató és az Ügyfél közötti szerződést is automatikusan módosítja.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy befektetési szolgáltatásait és azok kiegészítő szolgáltatásait kizárólag magyar állampolgársággal és az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolvánnyal rendelkező, devizabelföldi természetes személyek részére nyújtsa, amely korlátozást a Szolgáltató jogosult az egyes szerződéskötési helyeken általános jelleggel bevezetni és fenntartani. Ezen jogot a Szolgáltató az Ügyfelek meghatalmazottai tekintetében is fenntartja.

3.1. A Szolgáltató Üzletszabályzatában, a Szerződésekben és az egyedi szerződésekben nevesített Hirdetménye

A Szolgáltató által Hirdetményben szabályozható különösen

- a Szolgáltató által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízásokhoz, valamint a készpénzfelvételhez kapcsolódó korlátozások
- a számlákon nyilvántartott ügyletek párosításának szabályai
- az Ügyfél által biztosítandó fedezetekre vonatkozó követelmények
- az Üzletszabályzatban nem rendezett körben a közvetítőn keresztül történő szerződéskötés módja, korlátai és a számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának rendje, pénz- és értékpapír kezelés megengedettsége, annak köre
- a Bszt. rendelkezései értelmében a Szolgáltató által teljesítendő ügylet előtti tájékoztatás keretében az Ügyféllel közlendő egyes információk
- a kockázati termékmárix és a termékcsoportok meghatározásáról
- Kockázati Tájékoztató.

A Hirdetmények és a jelen Üzletszabályzat, valamint a Szerződés(ek) közötti eltérés esetén elsődlegesen a Szerződés(ek), másodlagosan az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. A Szolgáltató a Hirdetményeit a Szolgáltató Honlapján teszi közzé. A Szolgáltató közvetítőinél a Hirdetmények szintén megtekinthetők.

A Szolgáltató jogosult a Hirdetmények egyoldalú módosítására. A Szolgáltató Hirdetményei és azok módosításai a Szolgáltató Honlapján való megjelenítését követő 15. napon, vagy egyéb, a Szolgáltató által meghatározott későbbi időpontban, vagy ha a módosítás az Ügyfél számára kedvezőbb feltételeket, többletjogokat vagy új szolgáltatások elérhetőségét határozza meg, továbbá amennyiben egy alkalmazandó jogszabály előírásai rövidebb időszakot határoznak meg, a megjelenés napján, illetőleg a jogszabályban meghatározott időszak elteltével lépnek hatályba és alkalmazandók a Szolgáltató és az Ügyfél jogviszonyában. A Szolgáltató a Hirdetmény módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját a Szolgáltató Honlapján közzéteszi, így tájékoztatja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról és a megváltozott rendelkezések megtekinthetőségének helyéről. A Szolgáltató közvetítőinél a módosított Hirdetmény szintén megtekinthető. A Hirdetmény módosítása esetén az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött, módosítással érintett Szerződését felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A szerződések megszűnése, megszüntetése” című 13. fejezete tartalmazza.

A jelen Üzletszabályzatban, illetve a konkrét Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Alkalmazandó dokumentumokban foglaltak szintén érvényesülnek a Felek jogviszonyában. Ahol a jelen Üzletszabályzat eltérően nem

rendelkezik, az alkalmazott fogalmak a Bszt.-ben és az Alkalmazandó dokumentumokban meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

3.2. Az Üzletszabályzat mellékletei

1. számú melléklet: Ügynökhálózat
2. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és végzői
3. számú melléklet: A Szolgáltató által az Ügyféllel történő, a tevékenységébe eső szerződéskötéseknél általában alkalmazott szerződésminták és teljesítés igazolás minták
4. számú melléklet: Végrehajtási politika
5. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása
6. számú melléklet: Panaszkezelési szabályzat
7. számú melléklet: Díjjegyzék és Munkavállalói Számlacsomag Díjjegyzék
8. számú melléklet: A Szolgáltató üzleti órái és pénztári nyitva tartása

4. A Szolgáltató engedélyezett befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei

4.1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- szájszámlás kereskedés,
- befektetési tanácsadás*,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)*,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül*.

4.2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások

- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla vezetése*,
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó Értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az Ügyfélszámla vezetése*,
- a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés*,
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás*.

4.3. Pénzügyi eszközök

A Szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenységét és kiegészítő szolgáltatását az alábbi pénzügyi eszközök tekintetében végzi, nyújtja:

- az átruházható értékpapír,
- a pénzügyi eszköz,
- a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.

*A Szolgáltató – mindaddig, amíg az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, befektetési tanácsadással, pénzügyi eszköz elhelyezésével az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás), befektetési elemzéssel és pénzügyi elemzéssel, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatással kapcsolatos feladatokat nem vállal, Ügyfeleivel erre vonatkozó szerződést nem köt.
A Szolgáltató – mindaddig, amíg az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, befektetési tanácsadással, pénzügyi eszköz elhelyezésével az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás), pénzügyi eszköz elhelyezésével az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, befektetési elemzéssel és pénzügyi elemzéssel, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatással, nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzésével, továbbá ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla és értékpapír letéti számla vezetéssel kapcsolatos feladatokat nem vállal, Ügyfeleivel erre vonatkozó szerződést nem köt.

5. Az üzleti kapcsolat általános szabályai

5.1. Szerződéskötési Szabadság

A Szolgáltatót szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Szolgáltatót egyedi ügyletek megkötésére vonatkozó szerződéskötési kötelezettség még abban az esetben sem terheli, ha az adott ügylettípus vonatkozásában Szerződést kötött ügyféllel. A Szolgáltató a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél Eseti megbízása elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Szolgáltató az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

A Szolgáltató szolgáltatásait az Üzletszabályzatban meghatározott korlátozásokkal és szabályok mellett jogosult részben vagy egészen szüneteltetni, felfüggeszteni, megszüntetni, vagy meghatározott elérési módokra korlátozni.

Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezései hiányában az Ügyfél által aláírt/elfogadott Szerződések és a Felek egyéb szerződései a Szolgáltató általi nyilvántartásba vétellel jönnek létre.

5.1.1. Szerződéskötés megtagadása

Szolgáltató a Szerződés megkötését, valamint a Szerződés alapján kapott megbízás végrehajtását a Bszt. alapján megtagadja, ha

- a) a megbízás bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósít meg,
- b) 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,
- c) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

A Szolgáltató haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a fenti a) pont alapján megtagadta.

5.2. Tájékoztatás és együttműködés

5.2.1. Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség

A Szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében a kapcsolódó Szerződés megkötését megelőzően a Szolgáltató Honlapján megjelent, vonatkozó Hirdetményében - tájékoztatja Ügyfeleit:

- a) a Szerződés feltételeiről;
- b) a Szolgáltató elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;
- c) az Ügyfél által a Szolgáltatóval való kapcsolattartás során használható nyelvekről;
- d) az Ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módjáról, eszközéről;
- e) a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről,
- f) függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT tagállam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;
- g) az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét;
- h) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást;
- i) a Bszt. 110. § (2) bekezdésében meghatározott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásáról;
- j) az Ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63. § szerinti végrehajtási politikának a Bszt. 63. § (3) bekezdés szerinti elemeiről;
- k) az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan
- l) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Szolgáltató nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, ennek a lehetőségéről, a Szolgáltatót a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az Ügyfélre vonatkozó következményeiről,
- m) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, ennek a lehetőségéről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- n) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Szolgáltató vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Szolgáltató tájékoztatást ad erről,
- o) ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Szolgáltató és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Szolgáltató tájékoztatja az ügyfelet az erről,
- p) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról, illetve egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról,

- q) amennyiben a Szolgáltató ilyen ügyletekre vonatkozó engedélye fennáll, és ilyen ügyletet köt, úgy egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a Szolgáltató saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, tájékoztatást ad az Ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos szabályokról,
- r) a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- s) a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről,
- t) a pénzügyi eszköz árának volatilitásáról, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokról,
- u) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- v) arról, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az Ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül
- w) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről,
- x) a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyéről,
- y) annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- z) egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírását,
- aa) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezéséről a Bszt-ben meghatározott módon
- bb) az Ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a Szerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint – általános jelleggel - adót, amelyet a Szolgáltató von le vagy számol el (teljes ár),
- cc) az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a bb) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- dd) arról, hogy a Szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Szolgáltatón keresztül történik,
- ee) a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról,
- ff) a Szolgáltató által az ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított, valamint a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költségről és kapcsolódó díjról, továbbá ezen költségek hozamra kifejtett hatásáról – ideértve ennek illusztráció formájában történő bemutatását.

5.2.2. Megfelelés vizsgálata (megfelelési teszt vagy kérdőív)

Tekintettel arra, hogy a Szolgáltató üzleti döntése alapján mindaddig, amíg az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, befektetési tanácsadási és portfóliókezelési tevékenységet jelenleg nem folytat, **nem végez alkalmassági értékelést, így alkalmassági kérdőívet sem töltet ki ügyfeivel.**

A Szolgáltató a Bszt-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek keretében, a szerződéskötést megelőzően vizsgálja az általa nyújtott egyes szolgáltatások megfelelőségét az Ügyfél illetve a leendő ügyfél számára. Ennek érdekében a Szolgáltató felé az Ügyfélnek/leendő ügyfélnek (e fejezet vonatkozásában leendő ügyfél és Ügyfél együtt: Ügyfél) – a Bszt. rendelkezései értelmében – nyilatkoznia kell különösen:

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy az Ügyfél Eseti megbízása valóban megfelel-e az Ügyfél ismereteinek. (Megfelelési kérdőív vagy teszt).

A Szolgáltató az Ügyfél válaszaira támaszkodik a megfelelőség értékelésekor, ennek megfelelően nem hárítható a Szolgáltatóra, amennyiben az Ügyfél nem vagy nem a valóságnak megfelelően nyilatkozik a feltett kérdésekre, kivéve, ha felismeri vagy fel kell ismernie, hogy az Ügyfél által közölt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy a megfelelőség vizsgálatát más formában állapítsa meg.

Megfelelési kérdőív vagy teszt

A Szolgáltatónak a fentiekben nem említett befektetési szolgáltatások tekintetében a Bszt-ben foglalt kötelezettségének megfelelően fel kell mérnie az Ügyfélnek az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és ezek kockázataival kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait. Ennek érdekében az Ügyfélnek Megfelelési kérdőívet kell kitöltetnie. A Megfelelési teszt keretében a Szolgáltatónak vizsgálnia kell, hogy:

- Az Ügyfél milyen ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik az adott szolgáltatásokkal, ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatban
- Az Ügyfél milyen természetű és méretű ügyleteket valósított meg korábban, milyen gyakorisággal és milyen időtávon belül
- Az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozásait, vagy az értékelés szempontjából releváns foglalkozását.

A Szolgáltató a Megfelelési teszt elvégzéséhez az alábbi okiratok és nyilatkozatok benyújtását kérheti az Ügyféltől:

- iskolai végzettség igazolására iskolai bizonyítvány,

- b) foglalkozás igazolására munkáltatói igazolás,
- c) más befektetési vállalkozással, hitelintézettel vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárása
- d) minden egyéb, olyan nyilatkozat vagy dokumentum, amelyet egy adott körülmény megítéléséhez a Szolgáltató általa indokoltan igényel.

Ha megfelelési vizsgálatot kell végezni a Bszt szerint, a Szolgáltató abban az esetben is megkötheti a szerződést/végrehajthatja a megbízást, ha az Ügyfél a fentiek szerint nem nyilatkozik teljeskörűen és a Szolgáltatónak sincs egyébként ismerete, tudomása az adott releváns körülményről, vagy ha a megadott információt a Szolgáltató elégtelennek tartja, és így nem tudja megállapítani, hogy az adott eszköz és/vagy ügylet megfelelő-e az Ügyfél részére. Ebben az esetben a Szolgáltató felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani. A Szolgáltató ennek tudomásulvételéről az Ügyfél nyilatkozatát kérheti.

Ha a Szolgáltató 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. A Szolgáltató ennek tudomásulvételéről az Ügyfél nyilatkozatát kérheti.

Ha az Ügyfél az erről szóló tájékoztatást követően, továbbra is meg kívánja kötni az adott ügyletet, a Szolgáltatót nem vállal felelősséget annak következményeiért, hogy az Ügyfél számára az ügylet/pénzügyi eszköz nem megfelelő. A Szolgáltató nyilvántartást vezet az elvégzett megfelelési értékelésekről, amely a következő elemeket tartalmazza:

- a) a megfelelési értékelés eredménye;
- b) az ügyfélnek adott figyelmeztetés, amennyiben a befektetési szolgáltatás vagy termékbeszerzés az értékelés szerint potenciálisan nem megfelelő az Ügyfél számára, továbbá az, hogy kérte-e az Ügyfél az ügylet elvégzését a figyelmeztetés ellenére, és ha igen, a vállalkozás elfogadta-e az Ügyfél kérését az ügylet elvégzésére vonatkozóan;
- c) az Ügyfélnek adott figyelmeztetés, amennyiben az Ügyfél nem szolgáltatott elegendő információt ahhoz, hogy a vállalkozás elvégezze a megfelelési értékelést, továbbá az, hogy kérte-e az Ügyfél az ügylet elvégzését a figyelmeztetés ellenére, és ha igen, a vállalkozás elfogadta-e az Ügyfél kérését az ügylet elvégzésére vonatkozóan.

A Megfelelési Kérdőív kitöltésére vonatkozó szabályok

Az Ügyfélnek személyesen, a kérdőívben meghatározott valamennyi kérdésre kiterjedően megadott válaszok/nyilatkozatok Szolgáltató általi rögzítésével kell a jelen fejezetben meghatározott nyilatkozatait megadnia.

A Szolgáltató jogosult, de nem köteles arra, hogy az Ügyfél írásban teljeskörűen kitöltött és aláírt, postai úton a Szolgáltatónak megküldött kérdőívét elfogadja.

Amennyiben az Ügyfél nem adott meg minden olyan nyilatkozatot, amely a Bszt. alapján a kérdőív értékeléséhez szükséges, és a Szolgáltató nem tudja elvégezni a megfelelési vizsgálatot, az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél a minősítéséhez szükséges nyilatkozatokat Meghatalmazott útján nem teheti meg. Meghatalmazott eljárása esetén – tekintettel arra, hogy a Meghatalmazott az Ügyfél nevében és javára jár el – az Ügyfél megfelelési minősítése az irányadó, függetlenül attól, hogy a Meghatalmazott esetében más lenne a megfelelési eredmény. Az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős.

A Szolgáltató a Megfelelési teszt kérdésekre az Ügyfél által adott nyilatkozatokat saját rendszerében a Szolgáltató által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján értékeli és ennek megfelelően meghatározza azt a kategóriát, amely tartalmazza azokat a termékeket, szolgáltatásokat, amelyek az Ügyfél válaszai alapján az Ügyfél számára megfelelőknek és alkalmasnak tekinthetők. A minősítés akkortól válik hatályossá, amint az eredmény a Szolgáltató központi rendszerében rögzítésre kerül. Az Ügyfél minősítéséről a Szolgáltató értesíti az Ügyfelet. A Szolgáltató az Ügyfél kérésére az eredmény értelmezése tekintetében kiegészítő felvilágosítást ad. Egyebekben a teszttel és értékelésével kapcsolatos eljárás a Szolgáltató üzleti titkát képezi.

A teszt eredménye annak Szolgáltató általi nyilvántartásba vételét követően megadott megbízásokra, megkötött egyedi szerződésekre alkalmazandó.

Az Ügyfél bármikor módosíthatja a korábbi nyilatkozatát oly módon, hogy új kérdőívet tölt ki a Szolgáltató által erre biztosított módon. Amennyiben az Ügyfél új kérdőívet tölt ki, annak eredménye a folyamatban, teljesítés vagy elszámolás alatt lévő ügyletek teljesítését nem érinti.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított 5 (öt) napon belül a Szolgáltató felé írásban jelezni, ha a Megfelelési kérdőív bármely kérdésével kapcsolatban – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot. Ennek elmaradásából vagy késedelmeiből eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős. A Szolgáltató az új körülmények ismeretében jogosult és köteles az adott szolgáltatás/pénzügyi eszköz megfelelésége felől ismételtlen állást foglalni.

A Szolgáltató jogosult egyoldalúan átminősíteni a Megfelelési kérdőív eredményét, amennyiben hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata(i) nem felel(nek) meg a valóságnak. Az átminősítésről a Szolgáltató tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átminősített eredmény az irányadó a Felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül pl. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat Szolgáltató általi kézhezvétele.

Átminősítés esetében a legutoljára értékelt és a Szolgáltató által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában. Az átminősítés a folyamatban lévő ügyleteket nem érinti.

A Szolgáltató jogosult az Ügyféltől a korábbi nyilatkozatai megerősítéseként vagy az ügyfélkapcsolat során felmerült új körülmények esetén, továbbá egyéb, az Ügyféllel való kapcsolat felülvizsgálataként új vagy további nyilatkozatot kérni a megfelelőség tekintetében. Ennek megtagadása esetében a Szolgáltató jogosult az Ügyfél korábbi nyilatkozatait figyelmen kívül hagyni és ezen új nyilatkozat megtételéig az Ügyfelet úgy kezelni, hogy az adott szolgáltatás/pénzügyi eszköz megfelelősége nem állapítható meg. Az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.

Amennyiben a Szolgáltató a Megfelelési teszt alapján az adott szolgáltatást/pénzügyi eszközt az Ügyfél számára nem ítéli megfelelőnek és a szerződéskötést ennek alapján megtagadja, úgy az ebből fakadó károkért felelősséget nem vállal.

5.2.3. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai

A Szolgáltató és az Ügyfél a szerződések teljesítésében együttműködnek. Mind a Szolgáltató, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Szolgáltatót, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár az Üzletszabályzat, akár egyedi szerződés alapján a Szolgáltatót terheli, és amelyre jellege folytán számítani kellett (pl. rendszeresség alapján, ügyletkötés kapcsán). Ha az ilyen értesítések tekintetében az Ügyfél nem jelzi az értesítés elmaradását, az ebből fakadó károk az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél adataiban és a Szolgáltatóval kötött Szerződést érintő körülményben (*különösen: Szolgáltatónak bejelentett adatokban, értesítési címben, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességben és hajlandóságban, pénzügyi helyzetben, befektetési célok tekintetében*) beállt bármely változást a Szolgáltató részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 (öt) munkanapon belül be kell jelenteni. Az ennek elmulasztásából fakadó károk az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél az általa adott megbízás teljesítéséről és a Szolgáltató által vezetett számlájának egyenlegéről a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő módon is felvilágosítást kérhet, ilyen esetben a Szolgáltató jogosult külön díjat felszámítani, amely mértéke – alkalmazása esetén – a Díjjegyzékben kerül meghatározásra.

A Szolgáltató az Üzletszabályzatában, Díjjegyzékében, Hirdetményeiben történt módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet a Szolgáltató Honlapján értesíti. Az értesítésekben foglaltakat az Ügyfél köteles megismerni.

Amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy nem kapta meg valamennyi, számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de – álláspontja szerint – a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt vagy – a közzététel ellenére - Szolgáltató bármely dokumentuma számára nem elérhető, azt köteles jeleznie a Szolgáltató felé az ügyletkötés előtt.

A Szolgáltató mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban a Szolgáltatónak fel nem róható okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Szolgáltató rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Szolgáltató nem tehető felelőssé az ebből eredő következményekért.

A lakossági Ügyfél a Megfelelési teszten túl is köteles valamennyi olyan információ Szolgáltató tudomására hozására, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz az Ügyfél ismereteinek valóban megfelelő, számára valóban alkalmas. Az ennek elmulasztásából eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős.

Az Ügyfél köteles a Szolgáltatót az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni, melynek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegést eredményez:

- Ha az Ügyfél csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni önmaga ellen, ez esetben Ügyfél a döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Szolgáltatót. Amennyiben a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi Ügyfél ellen, úgy az Ügyfél az ez irányú szándékáról történt tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti Szolgáltatót;
- ha az Ügyfélnek bármely, 30 napot meghaladó köztartozása van;
- amennyiben az Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatóság, ill. bírósági határozat kézhezvételét követően függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e;
- bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, az arról való tudomásszerzését követően haladéktalanul
- ha az Ügyfél kockázatviselő képessége, hajlandósága, pénzügyi helyzete, befektetési céljai megváltoznak
- ha valamely a Szolgáltatóval kötött szerződés vagy a jelen Üzletszabályzat valamely tény vagy esemény vonatkozásában értesítési kötelezettséget határoz meg az Ügyfél számára és nem határozza meg az értesítési kötelezettség teljesítésének határidejét
- A Megfelelési teszthez kapcsolódó bármilyen változásról, valamint valamennyi olyan információról, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy pénzügyi eszköz valóban az Ügyfélnek megfelelő, számára alkalmas.

A Szolgáltató az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással – az elérhetőségek megjelölésével – megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk

teljeskörűségéért, helyállóságáért, aktualitásáért a Szolgáltató felelősséget nem vállal. E harmadik személyek nem minősülnek a Szolgáltató alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

Az Ügyfél köteles megbízásai megadása, befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági és elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Szolgáltató által nyújtott tájékoztatáson felül köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a releváns információk birtokában hozza meg döntését.

A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy az ügyfél-kategóriáktól függően az elfogadható partnerek, szakmai ügyfelek, lakossági ügyfelek részére – a Bszt. előírásainak megfelelően – eltérő tartalommal és időben adjon tájékoztatást, értesítéseket.

5.2.4. Kapcsolattartás nyelve

A Szolgáltató és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve – kivéve, ha a Felek kifejezetten előzően nem állapodnak meg – a magyar. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat az Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

5.2.5. Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálat

A Szolgáltató biztosítja Ügyfeleinek, hogy a Szolgáltató szolgáltatásaival kapcsolatos általános tájékoztatás céljából, a Szolgáltató mindenkor hatályos Panaszkezelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően panasz bejelentése, az e-Befektetési szolgáltatás leltitása, valamint a jelen pontban részletezett megbízás megadása céljából igénybe vehetik a Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálatát. A Telefonos Ügyfélszolgálat hívószáma a Szolgáltató Honlapján, az Ügyfelek hívásainak fogadásra nyitva álló időszak az Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező, „a Szolgáltató üzleti órái és pénztári nyitvatartása” című dokumentumból ismerhető meg.

A Szolgáltató a lejáró, a Magyar Posta Befektetési Zrt-nél lebonyolított fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményében meghatározott értékpapírral rendelkező Ügyfeleit a lejárat tényéről telefonos megkeresés útján is megkísérelheti értesíteni, amennyiben az Ügyfél írásban telefonos elérhetőséget is megadott. Az értesítés a Szolgáltató Telefonos Ügyfélszolgálatát által történik, melynek keretében a Szolgáltató lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél – az általa korábban már megvásárolt típusú állampapír(ok)ra vagy annak újabb sorozatára vonatkozóan, legfeljebb az ügyfélszámlája szabad egyenlegének erejéig – vételi megbízást adjon telefonon keresztül.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy telefonon kizárólag a Szolgáltató Telefonos Ügyfélszolgálatát által kezdeményezett hívás esetén adható a fentiek szerinti vételi ügyleti megbízás. Az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést a Szolgáltató rögzíti, és annak tartalmát akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült jegyzőkönyv formájában bizonyíthatja. Az Ügyfél elfogadja, hogy a hangfelvétel, illetve a hangfelvétel alapján készített jegyzőkönyv bizonyítékként felhasználható.

A Szolgáltató az Ügyféllel Telefonos Ügyfélszolgálatát útján szóban kötött Szerződést a Teljesítési Igazolással foglalja írásba.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálatát a telefonbeszélgetésről rögzített hangfelvételt készít. A hangfelvételt a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a Szolgáltató 5 (öt) évig – a Felügyelet ez irányú rendelkezésére maximum 7 (hét) évig – tárolja. Erről az Ügyfelet a Szolgáltató a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. Az Ügyfelek kérésére a hangfelvétel visszahallgatását az irányadó jogszabályokban, valamint a Panaszkezelési szabályzatban foglalt előírásoknak megfelelően biztosítja a Szolgáltató. Az Ügyfél kérésére a Szolgáltató térítésmentesen huszonöt napon belül rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát. Az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezésre a Szolgáltató Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadóak.

5.3. Értesítések

A Szolgáltató – az 5.3.1 pontban részletezett módon – az Ügyfelet az Összevont Értékpapírszámláján és a Tartós Befektetési Számlá(i)n

- történt minden jóváírásról, terhelésről és azok egyenlegéről Számlakivonat útján, havi rendszerességgel értesíti
- teljesült megbízásokról teljesítési igazolás útján értesíti.

5.3.1. A Szolgáltató Ügyfélnek címzett értesítései

Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Szolgáltató jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közzéadási kötelezettségének mely módon tesz eleget.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés szükséges, a Szolgáltató rövid úton (így például telefonon, e-mailen keresztül) is megkísérelheti az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll, még abban az esetben is, ha a Szolgáltató és az Ügyfél eltérő értesítési módban állapodtak meg.

A Szolgáltató nem köteles több értesítési módon megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Szolgáltatóval kötött megállapodásban meghatározott értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, beleértve az egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai háttérrel (pl. Internetes kapcsolat). Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató nem tehető felelősé.

Az Ügyfél az értesítési adataihoz kapcsolódó bármely adatváltozást köteles haladéktalanul bejelenteni a Szolgáltatónak. Az ennek elmaradásából eredő károkért (ideértve az értesítések teljesítésének elmaradásából fakadó károkat is), továbbá a Szolgáltatónak fel nem róható okból származó kézbesíthetlenségéért való felelősségét a Szolgáltató kizárja.

A Szolgáltató jogosult meghatározni, hogy az Ügyfél értesítési móddal kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg. A Szolgáltató postai értesítési címként kizárólag magyarországi levelezési címet fogad el.

A Szolgáltató az Ügyfél részére az Összevont Értékpapírszámláról és a Tartós Befektetési Számlá(i)ról készült Számlakivonatot, továbbá az ügyletek teljesítésének igazolását – amennyiben a teljesítés igazolása az írásba foglalt szerződésben vagy az ügyletkötést követő, jelenlévő Ügyfélnek történő átadásra nincs mód – postai úton küldi meg az Ügyfél által megadott címre. Az Ügyfélnek a Keretszerződés megkötésekor és a későbbi üzleti kapcsolat során bármikor lehetősége van a számlakivonatok és a teljesítési igazolások értesítési módját megadni/ megváltoztatni. A választható értesítési mód postai vagy elektronikus. Elektronikus értesítési mód esetén a Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül biztosítja az előbbieken felsorolt értesítéseket mindaddig, ameddig az Ügyfél rendelkezik e-Befektetési Szolgáltatási szerződéssel. Az e-Befektetési szolgáltatás igénybevétele esetén, a számlakivonat és a teljesítés igazolások Ügyfélnek történő eljuttatására, továbbá a Szolgáltató értesítési kötelezettségének teljesítettségére vonatkozó speciális szabályokat a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatást szabályozó pontjai tartalmazzák.

Személyes ügyintézés esetén az azonnal teljesülő megbízás teljesítési igazolásának átadása személyesen, az ügyletkötéskor történik, egyéb esetekben a teljesítés napját követő munkanapon kerül átadásra.

A Bizományi szerződések megbontva történő teljesítése esetén a Szolgáltató jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a Bizományi szerződés egésze teljesült.

5.3.2. A Szolgáltató értesítési kötelezettségének teljesítettsége

A Szolgáltató értesítési kötelezettsége teljesítettnek, a Szolgáltató figyelmeztetése, felszólítása közöltnek tekintendő az alábbiak szerint:

E-mail-ben történő értesítés

Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha az értesítés elküldését a Szolgáltató központi rendszere igazolja. A megküldés időpontjának a Szolgáltató központi számítógépes rendszere által rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Szolgáltató rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Szolgáltató által megküldött értesítés Számlakivonat a Szolgáltatónak nem felróható okból nem vagy később kerül megküldésre.

Amennyiben olyan okból, melyért a Szolgáltató nem felelős, az Ügyfél részére az e-mail-ben teljesítendő üzenet nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek és erről a Szolgáltató értesül, a Szolgáltató az értesítést újból megkísérli az adott értesítési módon.

Ha a Szolgáltató két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy az értesítés közöltnek minősül és a Szolgáltató az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség, ha az Ügyfél olyan értesítési címet ad meg a Szolgáltató számára, melyen értesítés nem teljesíthető. Ilyen esetben az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő az értesítés Szolgáltató általi tárolásával. A Szolgáltató az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja.

Postai úton történő értesítés

A Szolgáltató az Ügyfélnek szóló iratokat és értesítéseket nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postázni.

A Szolgáltató írásos értesítései postai úton akkor számítanak kézbesítettnek, ha azokat az Ügyfél levelezés céljából megadott címére elküldték. Ilyen cím hiányában az értesítést a Szolgáltató az Ügyfél általa ismert lakcímére, székhelyére megküldheti, de az Ügyfél megváltozott címének felderítésére nem kötelezhető figyelemmel arra is, hogy az Ügyfél a megváltozott adatait köteles haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) munkanapon belül a Szolgáltató részére bejelenteni.

A postai úton való elküldés megtörténtnek minősül abban az esetben, amennyiben az elküldés tényét a Szolgáltató hivatalos iktatókönyve rögzíti, vagy azt postai feladójegyzék igazolja. Amennyiben valamely küldeményt a Szolgáltató kiszervezett tevékenység végzőjén keresztül küld meg, úgy a küldemény megküldöttnek minősül, ha a Szolgáltató nyilvántartási rendszere igazolja, hogy a kiszervezett tevékenység végzője a küldeményt átvette, továbbá a Szolgáltató rendelkezik a kiszervezett tevékenység végzőjének igazolásával arról, hogy a Szolgáltató által átadott küldeménycsoport postára adása megtörtént.

Amennyiben valamely postai küldemény „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Szolgáltatóhoz, úgy a Szolgáltató ismételt megkísérli a kézbesítést a megadott címre. Ennek megtörténte esetén az újabb szokásos postai idő elteltével a Szolgáltató jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést az Ügyfél megkapta, függetlenül attól, hogy az értesítést kézhezvette vagy sem. Ha a Szolgáltató két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja.

A megküldés időpontjának a szokásos postai idő eltelté minősül. A szokásos postai idő belföldi cím esetén 5 (öt) nap, külföldi cím esetén 10 (tíz) nap.

A hirdetményi tájékoztatás szabályai

A Szolgáltató jogosult tájékoztatás(ai)t jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján hirdetményi úton és tartós adathordozón keresztül is teljesíteni a Bszt-ben meghatározott esetekben. Ebben az esetben a Szolgáltató a tájékoztatást a Szolgáltató Honlapján, illetőleg közvetítói hálózatában történő kifüggesztéssel teszi elérhetővé.

A tájékoztatás megadottnak tekintendő attól az időponttól, amikor a Szolgáltató az Üzletszabályzat rendelkezései szerint közzéteszi a Hirdetménynek vagy módosításainak a tényét, illetőleg a kifüggesztés megtörténik és irányadó valamennyi olyan szerződésre, megbízásra, amely e közzétételt (kifüggesztést) követően és a tájékoztatásban foglaltak hatályba lépésétől kerülnek megkötésre, megadásra.

A Szolgáltatóra nem hárítható annak következménye, hogy az Ügyfél e közzétételt követően a Hirdetményben foglaltakról nem tájékozik.

A tájékoztatás megadottnak tekintendő (a közzétételt követően a hatályba lépésével) a hatálybalépést követően megadott megbízásra, vagy megkötött egyedi szerződésre, függetlenül attól, hogy a vonatkozó szerződés megkötésére mikor került sor.

Az értesítés egyéb módjai

A Szolgáltató jogosult egyes értesítéseket az Ügyfél számára a megküldött Számlakivonatokon feltüntetve megküldeni.

5.3.3. A Szolgáltató értesítésének egyéb szabályai

Amennyiben bármely értesítésre (felszólításra, figyelmeztetésre vagy egyéb közlésre) annak kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapos jogvesztő határidőn, vagy a szerződésben meghatározott egyéb határidőn belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, azt a Szolgáltató jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta és ebben a körben további vitának helye nincs. A jelen Üzletszabályzatban vagy szerződésekben rögzített kifogásolási határidőn túli kifogás esetén az Ügyfél köteles a Szolgáltató számára hiteles igazolással késedelmét kimenteni.

Amennyiben az értesítést a Szolgáltató több módon is megküldi az Ügyfél részére, úgy a legkorábban megküldöttnek tekintendő értesítés időpontja az irányadó az Ügyfél általi kifogások és észrevételek bejelentése tekintetében.

Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számíthatnia kellett, az értesítés tényéről és tartalmáról haladéktalanul köteles a Szolgáltatónál érdeklődni.

Amennyiben az Ügyfél valamely értesítési módot meghatároz és a Szolgáltató két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy az értesítés egyebekben közöltnek minősül – a Szolgáltató az Ügyfél általa ismert bármely egyéb értesítési címén, bármely értesítési módon jogosult az Ügyfelet felhívni a bejelentett értesítési mód megváltoztatására. Ha az Ügyfél ezen értesítés megküldését követő nyolc napon belül nem ad meg eltérő értesítési módot, vagy a Szolgáltató nem rendelkezik az Ügyfél által megadott egyéb értesítési címmel úgy a Szolgáltató az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja.

Amennyiben a Szolgáltató – a vonatkozó számviteli és adózási jogszabályok alapján – külön számla kiállítására köteles, azt a Szolgáltató a jogszabályokban meghatározott határidőre kiállítja. A kiállított számlát a Szolgáltató székhelyén megőrzi és azt az Ügyfél részére kérésére átadja, illetőleg az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett külön kérése esetén az Ügyfél által megjelölt címre megküldi postai úton.

5.3.4. Az Ügyfél értesítései

Az Ügyfél a Szolgáltatót írásban köteles értesíteni, kivéve, ha jelen Üzletszabályzat vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.

Az Ügyfélnek a Szolgáltató részére szóló írásos küldeményeit arra a címre kell küldenie, melyet a Szolgáltató megadott részére, vagy a Szolgáltató Honlapján címeként megjelöl.

Az Ügyfél értesítése megküldöttnek tekintendő, ha a kézhezvételt a Szolgáltató hivatalos iktatókönyve rögzíti, vagy ha a megküldést ajánlott küldemény feladóvevénye vagy tértivevény igazolja.

Igazolás, kimutatás, szerződés igénylése a Szolgáltatótól:

Amennyiben az Ügyfél 90 napnál korábbi időszak vonatkozásában kíván az ügyletekről igazolást/ kimutatást/szerződést, a Szolgáltató az ilyen igazolást/kimutatást/szerződés átadást Díjjegyzékében meghatározott díjazáshoz és/vagy költségtérítéshez (pl. irattári bekérés és szállítás költségei) kötheti, ha az adatok kiszolgáltatása tekintetében jogszabályi kötelezettség a Szolgáltatót nem terheli.

5.4. Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás

A Szolgáltató - a Bszt. rendelkezései alapján - az alábbiak szerint határozza meg, hogy az Ügyfeleket milyen ügyfélkategóriákba sorolja, valamint az alábbiak rendelkeznek a kategóriák közötti átsorolás szabályairól. A Szolgáltató által alkalmazott ügyfélkategóriák:

- a) Elfogadható partner
- b) Szakmai ügyfél
- c) Lakossági ügyfél

5.4.1. Elfogadható partner

Azon Ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető.

Elfogadható partner az a vállalkozás, amellyel a Szolgáltató megállapodhat arról, hogy a megbízások teljesítésére és/vagy sajtószámlás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására anélkül hozhat létre vagy köthet ügyleteket, hogy be kellene tartania az ilyen ügyletek vagy az ilyen ügyletekhez közvetlenül kötődő kiegészítő szolgáltatások tekintetében a tájékoztatósi, ügyletkötési (pl.: legjobb végrehajtás elve) kötelezettségeket.

Elfogadható partner:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) a központi értéktár,
- j) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- k) tőzsde
- l) központi szerződő fél
- m) az alábbiakban meghatározott feltételeknek megfelelő ún. kiemelt vállalkozás
- n) az alábbiakban meghatározott Kiemelt intézmények, és
- o) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

Ezen belül:

Kiemelt vállalkozás:

Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

Kiemelt intézmény:

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam regionális kormánya,
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Beruházási Bank, és
- h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

5.4.2. Szakmai ügyfél

- a) valamennyi elfogadható partner,
- b) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el
- c) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a Bszt-ben meghatározott különleges célú gazdasági egységet.

5.4.3. Lakossági ügyfél

Azon ügyfelek tartoznak ebbe a körbe, akik/amelyek nem minősülnek elfogadható partnernek vagy szakmai ügyfélnek.

5.5. Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok

A Szolgáltató a számlanyitáskor az Ügyfelet minősíti az 5.4. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 5.4.1 vagy 5.4.2. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Szolgáltató az ügyfélminősítésről az Adatlapon, megjelenítve a minősítést értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az alapértelmezett ügyfélkategóriájának változtatását kérje. Erre az 5.5.1 pont szerinti körben és feltételekkel nyílik lehetősége a Szolgáltatóval erre vonatkozó megállapodás kötése alapján.

A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben hivatalos tudomására jut, hogy:

- a) a szakmaivá átsorolt ügyfél esetében az átsorolás alapjául szolgáló körülmények nem állnak fenn

- b) azon szakmai ügyfél esetében, amelynek a törvényben meghatározott mutatószámai nem állnak fenn,
- c) azon szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében, amelyek ilyen státuszú besorolásához szükséges törvényben meghatározott kritériumoknak nem felelnek meg (pl. tevékenységi engedély visszavonása)

rendszerében a Bszt-ben meghatározott feltételek szerinti ügyfélkategóriába sorolja át az ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül. Az átsorolás a Szolgáltató nyilvántartásában meghatározott időpontban lép hatályba.

A Szolgáltató fenntartja a jogot az Ügyfelek fentiekől eltérő besorolására is, de az eltérés csakis olyan irányban történhet, hogy azáltal az Ügyfél védelme magasabb fokú legyen, és az Ügyfél a tájékoztatás tágabb körét élvezze.

A Szolgáltató fenntartja a jogot továbbá arra, hogy a besorolás változatlanul hagyásával a szakmai ügyfelek/elfogadható partnerek esetében is a lakossági ügyfelekre vonatkozó egyes szabályokat alkalmazza.

5.5.1. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei

A Szolgáltató lehetőséget biztosít az ügyfélkategóriák közötti átjárhatóságra az alábbiak szerint:

- a) Szakmai ügyfél lakossági ügyfélle történő átminősítésére sor kerülhet általánosan vagy ügylettípusonként.
- b) Elfogadható partner szakmai és lakossági ügyfélle történő átminősítésére kizárólag kiemelt intézmények és kiemelt vállalkozások esetében kerülhet sor. Az átminősítés történhet általánosan vagy ügylettípusonként.
- c) Lakossági ügyfél szakmai ügyfélle történő átminősítésére sor kerülhet általánosan vagy ügylettípusonként, ha az Ügyfél legalább két feltételnek megfelel:
 - a) A kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
 - b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
 - c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
 - befektetési vállalkozásnál,
 - árutőzsdei szolgáltatónál,
 - hitelintézetnél,
 - pénzügyi vállalkozásnál,
 - biztosítónál,
 - befektetési alapkezelőnél,
 - kollektív befektetési Szolgáltatónál,
 - kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - magánnyugdíjpénztárnál,
 - önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - központi értéktárnál, vagy
 - foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél
 - központi szerződő félnél, vagy
 - tőzsdénél,

amely a Szolgáltató és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Az Ügyfél – a Szolgáltatóval kötendő írásbeli megállapodásban, lakossági ügyfél a Szolgáltató által rendszeresített kérelem kitöltésével nyilatkozik a Szolgáltató felé az átminősítési igényéről, egyben nyilatkozik, hogy a lakossági ügyfeleket megillető szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elvesztésének következményeit és vállalja, hogy tájékoztatja a Szolgáltatót minden olyan változásról, amely érintheti a saját nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő következményekért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.

A Szolgáltató a lakossági ügyfél kérésére megállapított, fenti 5.5.1.c) pont szerinti szakmai ügyfélminősítést egyoldalúan visszavonja, ha

- a) az Ügyfél az átminősítésre irányuló kérelmét írásban visszavonja,
- b) az Ügyfél olyan változásról értesíti a Szolgáltatót, amely következtében már nem állnak fenn a fenti 5.5.1c) pontban foglalt feltételek.

Azon Ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Szolgáltató visszavonta, a Szolgáltató a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

5.6. Értékpapírtitok, üzleti titok

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.

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlaegyenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Szolgáltatótól szolgáltatást vesz igénybe.

A Szolgáltató az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyfeladatokat és az értékpapírtitkot a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően bizalmasan kezeli.

Aki üzleti- vagy értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti- vagy értékpapírtitok 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 Szolgáltatónak vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- azt az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltnak kéri vagy erre felhatalmazást ad
- a Bszt. 118. § (3)-(4) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak;
- a Szolgáltató érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a tőkepiaci törvényben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt.-ben meghatározott szervezeteknek és hatóságoknak a Szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört, akiről, vagy amelyről a szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. A Szolgáltató az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek - a Szolgáltató előzetes írásbeli engedélye hiányában - semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre.

5.7. Harmadik személyek igénybevétele

5.7.1. Harmadik személyek igénybevétele a Szolgáltató részéről

A Szolgáltató a tevékenysége során igénybevett harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket. Amennyiben a Szolgáltató harmadik személy kiválasztásánál az Ügyfél utasítását követi, a Szolgáltatót a harmadik személy kiválasztásáért felelősség nem terheli. Ha a jogszerűen igénybevett közreműködő felelősségét jogszabály vagy a Szolgáltató által kötelezően alkalmazandó szabályzat, általános szerződési feltételek vagy üzletszabályzat (pl. KELER Zrt.), korlátozza, a Szolgáltató felelőssége is ehhez igazodik.

A jogosan igénybevett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER díjak). A közreműködő igénybevételével kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról – ha azt kötelezően alkalmazandó szabályzat, Hirdetmény nem rögzíti – a Szolgáltató az Ügyfelet tájékoztatja.

5.7.2. Közvetítők

A Szolgáltató által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők felsorolását az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. A Szolgáltató közvetítői a közvetítés körében az Ügyfél részére ajánlattételre, nyilatkozattételre, kötelezettségvállalásra kizárólag a Szolgáltatóval írásban kötött szerződés alapján - az abban foglalt feltételekkel - jogosultak a Szolgáltató nevében. Azon szerződések körét, amelyeket a közvetítő jogosult a Szolgáltató nevében aláírni, valamint a pénz- és pénzügyi eszköz átvételére, kezelésére vonatkozó korlátozásokról, tilalmakról a Szolgáltató az Ügyfeleit hirdetményi úton tájékoztatja. Az Ügyfél köteles a közvetítő jogköréről a közzétett Hirdetményekben tájékozódni, és a korlátozások betartásával megbízást, egyéb rendelkezést adni az adott közvetítőnek.

A közvetítő által az Ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Szolgáltató köteles helytállni, a Szolgáltató teljes felelősséggel tartozik az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért a Szolgáltatóra irányadó felelősségkizáró- és korlátozó rendelkezések keretein belül. A Szolgáltató e körben a közvetítő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

A Szolgáltató jogosult továbbá Hirdetményben meghatározni az Ügyfél és a Szolgáltató közötti jogviszony alapján adott megbízások felvételének/ügyletkötéseinek és ezek írásba foglalásának eltérő feltételeit.

A közvetítő igénybe vételével kapcsolatos határidő, - és költségkihatások:

A határidő és költségkihatásokról a Szolgáltató Hirdetményeiben, vagy az ügynöklistában tájékoztatja az ügyfelet. A több értékesítési egységgel (hálózattal) rendelkező közvetítő esetében az egységek a saját meghirdetett nyitva tartásuk szerint látják el a közvetítői tevékenység körébe tartozó feladatokat. A közvetítő nyitva tartási idején belül korlátozható a közvetítői tevékenység végzésére nyitva álló időtartam.

5.8. Díjak és költségek, a késedelem egyes jogkövetkezményei

5.8.1. Díjak és költségek

Amennyiben az Ügyfél Szolgáltatást vesz igénybe a Szolgáltatótól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt is jelenti, hogy az Ügyfél vállalja a Szolgáltató mindenkor díjainak és költségeinek megfizetését. A Szolgáltató az általa felszámított díjakról Díjjegyzéket készít, melyet az Üzletszabályzathoz csatol. A Szolgáltató díjainak és költségeinek mértékét és esedékességét a mindenkor hatályos Díjjegyzék tartalmazza. Szolgáltató díjai és költségei – eltérő megállapodás hiányában – esedékessé válnak, ha az ügyletkezeléshez kapcsolódó főkötelezettségét a Szolgáltató teljesíti.

Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatótól a kötelező tájékoztatás körébe nem tartozó pótlólagos információt kér, illetőleg a számára megküldött dokumentum (pl.: Számlakivonat, adóigazolás stb.) ismételt kiállítását kéri, ennek költségeit a Díjjegyzék tartalmazza, mely az Ügyfelet terheli.

A Szolgáltató jogosult a Díjjegyzéke(ke)t bármikor egyoldalúan módosítani. A módosított Díjjegyzék a Szolgáltató Honlapján történő közzététel időpontjában, illetve a Szolgáltató által meghatározott későbbi időpontban lép hatályba. Módosítás esetén az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött, módosítással érintett szerződését felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A Szerződések megszűnése, megszüntetése” című fejezete tartalmazza.

A Szolgáltató és Ügyfelei között létrejött Szerződések tekintetében az a Díjjegyzék hatályos, amely a Szerződés megkötése napján az igénybevett szolgáltatásra tekintettel hatályban volt, kivéve, ha az Ügyfél a megváltozott Díjjegyzéket elfogadja. A módosított Díjjegyzék elfogadásának minősül, és a hatálybalépés napjától alkalmazható, ha a fentiek szerinti utolsó közzététel időpontját követő 15 nap elteltéig az érintett szerződést az Ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

A Szolgáltató jogosult hatályos díjaitól eltérő, kedvezményes egyedi díjszabást és egyedi költségeket meghatározni és felszámítani. A kedvezményt a Szolgáltató jogosult bármikor egyoldalúan visszavonni, kivéve, ha a kedvezményes díjszabásról a Felek írásban megállapodtak.

A Szolgáltató az Összevont Értékpapírszámla/ Tartós Befektetési Számlák Ügyfélszámláj(i)nak megterhelése útján, beszámítási joga alapján szedi be általános szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos, Díjjegyzékében meghatározott, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján járó díjakat és költségeket. A Szolgáltató a Tartós Befektetési Számlák számlavezetéséhez kapcsolódó díjakat és költségeket jogosult az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján terhelni. Egyedi megállapodás alapján, vagy amennyiben az Ügyfélszámla erre nem nyújt fedezetet, az Ügyfél a szerződés megkötésével egyidejűleg, illetőleg a Szolgáltató felhívására, vagy az egyedi megállapodásban meghatározott határidőig köteles befizetési kötelezettségét teljesíteni.

Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Szolgáltató között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Szolgáltatót megillető díjakkal, költségekkel, azok esedékességétől kezdve a Szolgáltató az Ügyfél Szolgáltató által vezetett Ügyfélszámláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Szolgáltató díj- és költségköveteléseire erejéig az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Szolgáltató a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a díjakat és költségeket azok esedékességekor, de legkésőbb a Szolgáltató felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Szolgáltató óvadéki jogát felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Szolgáltatónál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb olyan eszközökre, melyre a Szolgáltató e jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.

Ha a Szolgáltató az Ügyféllel kötött Szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján likvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében ezen követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni.

A számlavezetés díjainak elszámolása a Díjjegyzékben meghatározottak szerint esedékes. Az Összevont Értékpapírszámla/Tartós Befektetési Számla megszűnése esetén a megszűnéssel esedékessé válik a havi díj teljes összege, valamint az állományi díj időarányos összege, valamint valamennyi, a számlavezetéshez kapcsolódó, Díjjegyzékben meghatározott egyéb díj és költség is.

5.8.2. Késedelem

Pénzfizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a Szolgáltató jogosult a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamattal érvényesítésére az Ügyféllel szemben. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszköz szolgáltatásával esik késedelembe, úgy az Ügyfél a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kötbér megfizetésére köteles.

Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Szolgáltató között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Szolgáltatót megillető késedelmi kamattal, kötbérrel a Szolgáltató az Ügyfél Szolgáltató által vezetett Összevont Értékpapírszámláját terhelje meg

abban az esetben is, ha a késelem az Ügyfél bármely más számláján keletkezett. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Szolgáltató követeléseire erejéig az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett bármely számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből az Üzletszabályzat rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor egyoldalú jognyilatkozattal az Ügyfél előzetes felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Szolgáltató az Összevont Értékpapírszámla vagy egyéb, az Ügyfél javára vezetett számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a késelem esetén felszámított összeget legkésőbb a Szolgáltató felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Szolgáltató óvadéki jogát felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Szolgáltatónál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb eszközökre, melyre a Szolgáltatónak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.

Ha a Szolgáltató az Ügyféllel kötött Szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján kényszerlikvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében a késelemi kamat- és késelemi kötbérvetelésére is haladéktalan kielégítést keresni abban az esetben is, ha Szolgáltató felszólítást/ felszólításnak minősülő értesítést nem küldött, vagy ha a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.

Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a Szolgáltató által küldött Számlakivonat az abban kimutatott, késelemi kamat/késelemi kötbér követelésből eredő negatív egyenleg tekintetében is egyben – 8 napos határidővel történt – felszólításnak minősül.

Az Ügyfél köteles a késelemi kamaton és késelemi kötbéren felül a késelemmel kapcsolatos minden egyéb, igazolt kárt és költséget megtéríteni.

5.9. A Felek felelőssége

A Szolgáltató tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével, befektetési szolgáltatást nyújtótól elvárható gondossággal jár el. A Szolgáltató a szerződések teljesítéséért felelős. Nem terheli ezen felelősség a Szolgáltatót, amennyiben az Ügyfél szerződésszegést követ el, illetve amennyiben a teljesítés elmaradása vagy késeleme a Szolgáltatónak nem felróható okból következett be.

Az értékpapír ügyletek jelentős kockázattal járhatnak. A Szolgáltató szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye lehet, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Szolgáltatót nem terheli felelősség.

A Szolgáltató nem felel erőhatalom, illetve üzletvitelének – közvetlen vagy közvetett - megzavarásából származó károkért.

A Szolgáltató nem vállal olyan megbízást/ügyletkötést, amely jogszabályba ütközik. Amennyiben ezt a Szolgáltató nem tudja egyértelműen megállapítani, a szerződés megkötése előtt jogosult a Felügyelet vagy a megfelelő hatóság véleményét kikérni. A Szolgáltató a megbízás/ügyletkötés függőben tartása, visszautasítása miatti károkért felelősségét kizárja.

A Szolgáltató nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárását az Ügyfél és harmadik személy közt fennálló jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

A Szolgáltató nem felel olyan károkért, melyek jogszabály vagy – tőle független – szabályzat változásokból fakadnak, továbbá hatósági rendelkezések vagy azok változása miatt a szükséges hatósági engedélyek megtagadása vagy késelemes megadása következtében merültek fel.

Amennyiben valamely értékpapír a Szolgáltató teljesítésekor – a Szolgáltatón kívülálló okból – érvénytelenné válik, az Ügyfél köteles a teljesítéshez ugyanolyan és ugyanannyi értékpapírt átadni az érvénytelenek helyett illetve – amennyiben erre nincs mód – a Szolgáltató kárát megtéríteni.

A Szolgáltató nem ellenőrzi azon háttérjogokat, melyek elővásárlási vagy egyéb olyan jogot biztosítanak bizonyos személyeknek, mely az értékpapír átruházhatóságát korlátozza. A Szolgáltatót az ebből adódó jogkövetkezményekért felelősség nem terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi azt a tényt, hogy a Szolgáltató tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett és /vagy lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási, értékpapír-csere, átalakítás vagy hasonló ajánlatokról, tájékoztatásról való értesítésre: az Ügyfél maga köteles figyelemmel kísérni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak / cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket.

A Szolgáltató teljesen be nem fizetett értékpapíroknál a befizetések teljesítése, értékpapír összevonások és átváltások benyújtása, értékpapír átalakítások, egyéb benyújtások, osztalékfizetések valamint hasonló intézkedések esetén csak akkor jár el és felelősséget csak akkor vállal, ha az Ügyféllel megfelelő időben megállapodott az ügyben való eljárásra, vagy az eljárásra jogszabály kötelezi és az eljárást lehetővé tevő, adott ügyben előírt dokumentumokat, adatokat az Ügyfél megfelelően és kellő időben szolgáltatotta.

A Szolgáltató nem vállal felelősséget az egyedi megbízások/ügyletek teljesíthetőségéért, sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Szolgáltató az információt 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.

A Szolgáltató nem felel az Ügyfél téves adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásból eredő károkért. Ha a Szolgáltató felismeri a téves adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére. A Szolgáltató ebben az esetben jogosult a megbízások/ügyletek teljesítését/megkötését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemből fakadó károkért a Szolgáltató felelősségét ezúton kizárja.

Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek abból származnak, hogy nem bocsátja a Szolgáltató rendelkezésére a szükséges információkat, adatokat vagy azokat nem a valóságnak megfelelően közli a Szolgáltatóval, illetve az ezekben beálló változásokat.

Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek abból adódnak, hogy a magánszemélyek jövedelemadójáról, az adózás rendjéről szóló, illetve a devizajogszabályokban, pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkező, valamint egyéb irányadó jogszabályokban foglalt mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat, okiratokat nem, hiányosan vagy késedelmesen bocsátja a Szolgáltató rendelkezésére.

A Szolgáltató nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám, gondnok stb. vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok, dokumentumok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja. Az Ügyfél viseli azonban mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, illetve általa becsatolt fordításával kapcsolatban keletkeznek.

A jogszabályi kereteken belül a Szolgáltató nem felel a hamisított vagy hamis igazoló okmányokon, dokumentumokon alapuló megbízások teljesítéséből/ügyletek megkötéséből származó károkért, kivéve, ha a hamisítást a tőle elvárható gondosság tanúsítása mellett fel kellett volna ismernie.

A Szolgáltató 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.

A Szolgáltató nem felel az értesítések késedelméből, meghiúsulásából fakadó azon károkért, melyek a Szolgáltatónak nem felróhatóak. Amennyiben Szolgáltató valamely értesítése a Szolgáltatónak felróható okból szenvedne késedelmet, az Ügyfél elfogadja, hogy a Szolgáltató értesítési kötelezettségének szerződés szerűen eleget tesz, ha a Szolgáltató a hiba kijavítása után – mely kijavítás érdekében a Szolgáltató minden tőle elvárhatóat megtesz - az értesítést haladéktalanul megküldi az Ügyfél által megjelölt értesítési címre. Az Ügyfél az értesítési késedelméből fakadóan nem érvényesíthet kárigényt, ha a Szolgáltató bizonyítja, hogy a fentiek szerint járt el.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség akkor sem, amennyiben a megküldésre kerülő értesítéseket az Ügyfél azért nem tudja kézhezvenni, vagy csak azért tudja késedelmesen kézhezvenni, mert az Ügyfél a Szolgáltatónak nem felróható okból nem tudja az értesítést átvenni, és/vagy az általa megjelölt kommunikációs rendszeren megjeleníthetővé tenni.

A Szolgáltató által az Ügyfél részére küldött értesítések értékpapír titoknak minősülő információkat tartalmazhatnak. A küldött értesítések, így az értékpapír-titoknak minősülő adatok címzettje kizárólag az Ügyfél, aki köteles arról gondoskodni, hogy az értesítéshez harmadik személy ne férhessen hozzá. A Szolgáltatót felelősség nem terheli, ha az Ügyfél a vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, és emiatt kár következik be. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott értesítési adatok megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Szolgáltatónak haladéktalanul bejelenteni.

A Szolgáltató nem vállal felelősséget az értesítések továbbítása során igénybevett technikai, adatátviteli eszközök és szoftverek meghibásodása, az eszközök (szoftver, hardver) kapcsolati problémája, a távadatátviteli közeg hiánya, vagy nem elégséges volta, illetve az adatátvitelt biztosító, abban közreműködő szolgáltatók hibája miatt esetlegesen bekövetkező károkért, ha a hiba nem a Szolgáltatónak felróható okból következett be.

A Szolgáltató nem köteles az Ügyfélre vonatkozó adózási optimumot és egyéb személyes körülményeket az ügyletkötéseknél és azok teljesítésénél figyelembe venni, valamint az adózással kapcsolatban az Ügyfélnek tanácsot vagy tájékoztatást nyújtani.

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Szolgáltató rendelkezésére bocsátott értékpapírok per-, teher- hiány és igénymentesek, továbbá valódiak. Ez a kötelezettség a Szolgáltató által rendelkezésére bocsátott értékpapírok tekintetében a Szolgáltatót ugyanilyen tartalommal terheli.

Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség - annak ellenére, hogy a termékkör részét képezi - valamely módon (kereskedési csatornán) nem érhető el, de más elérési úton – mely az Ügyfél számára a vele kötött Szerződés(ek)nek megfelelően – rendelkezésére áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káraitra, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.

Az Ügyfél az azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló- megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles bizalmasan, oly módon kezelni, hogy tudja, amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött ügyleteit a Szolgáltató úgy tekinti, hogy az ajánlatot az Ügyfél tette, illetve a Szerződést az Ügyfél kötötte. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatóval kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Szolgáltatónak, ha attól tart, hogy azonosító adatai jogosulatlan személy birtokába kerültek vagy kerülhetnek.

A Szolgáltató Honlapján foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak még abban az esetben sem, ha valamely

pénzügyi eszközzel kapcsolatos leírás az adott eszköz eladása/vétele mellett foglal állást. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre Szolgáltatónak nincs befolyása, az Ügyfél által hozott döntés következményei a Szolgáltatóra nem háríthatók át.

A Szolgáltatótól kapott tájékoztatás, a Szolgáltató hirdetései, termékleírásai, a Szolgáltató részéről az ügyletkötésben közreműködő munkavállaló véleménye nem minősülnek befektetési tanácsadásnak.

Az Ügyfelet terheli a felelősség az átutalási/átvezetési/transzfermegbízások és egyéb megbízások és Ügyfél rendelkezések nem megfelelő (hiányos, valótlan, hibás, elkésett, ellentmondó stb.) megadásának következményeire.

Ezen fejezetben foglalt rendelkezéseken felül a Szolgáltatóval kötött Szerződések, a jelen Üzletszabályzat egyéb pontjai, továbbá a Szolgáltató Hirdetményei vagy a Felek egyéb megállapodásai is meghatározhatnak a felelősség körében egyéb rendelkezéseket.

A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Szolgáltató a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

Az Ügyfél felelőssége:

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülő esetek felsorolását az 5.2.3. pont valamint a Szerződés tartalmazza azzal, hogy az Üzletszabályzat egyéb pontjai is meghatározhatnak az Ügyfél részéről egyes különös súlyos szerződésszegési okokat, amelyek a jelen Üzletszabályzatban meghatározott valamennyi ügyletfajta esetén irányadók.

5.10. Adatvédelem, pénzmosás elleni jogszabályok

A Szolgáltató az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Szolgáltató és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Szolgáltató és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése, az ügyfelek azonosítása, a kockázatkezelés, az elszámolások pontos vezetése, panaszkezelés, követeléskezelés, és igények érvényesítése és az, hogy az Ügyfelet a Szolgáltató az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a Felek jogait és kötelezettségeit is – tájékoztassa, vele kapcsolatot tartson. Az Ügyfél a Szolgáltatónak további célokból – így különösen marketingcélből – az adatkezeléshez külön hozzájárulást adhat.

Az Ügyfél az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul, hogy a szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Szolgáltató a fenti céloknak és a jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelje.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a Szolgáltató közvetítői, az általuk végzett tevékenységek nyújtása körében jogosultak az Ügyfél személyes adatainak kezelésre.

A Szolgáltató a jogszabályi feltételek fennállása esetén jogosult az Ügyfél személyes adatait, a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni, valamint a kiszervezett tevékenységek végzése körében a tevékenység ellátásához szükséges mértékben az Ügyfél személyes és egyben értékpapírtitoknak minősülő adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadni.

A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét, az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

Az Ügyfél a személyes adatai kezelésével kapcsolatban az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 14-22. §-ban meghatározott jogokkal (tájékoztatás, helyesbítés, törlés vagy zárolás) jogorvoslati lehetőségekkel (tiltakozás, bírósági jogérvényesítés) élhet.

A Szolgáltató által kezelt adatok meghatározása:

Valamennyi, az Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő adatait, amelyeket az Ügyfél bocsát a Szolgáltató rendelkezésére, valamint valamennyi, a Szolgáltató tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapír-titoknak és/vagy személyes adatnak minősülő tény, adat, körülmény, egyéb információ.

Az adatkezelés időtartama: A Szolgáltató az Ügyfél személyes adatait az adatkezelés céljával összefüggő jogszabályban meghatározott ideig kezeli. Amennyiben jogszabály az adatkezelés határidejét nem állapítja meg, az adatokat a Szolgáltató az Ügyféllel kötött szerződésben vagy az Ügyfél által külön nyilatkozatban adott adatkezelési hozzájárulásban megállapított határidő leteltéig, de legkésőbb az adatkezelési cél megszűnésének időpontjáig – így különösen a jogviszonyból fakadó jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségéig – kezeli.

Az Ügyfél adatvédelmi tájékoztatásának módja: Az Ügyfél adatainak kezelésére vonatkozó tájékoztatást a Szolgáltató Honlapján elhelyezett Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza. A Szolgáltató az Ügyfél adatkezelésre vonatkozó tájékoztatásának megtörténtét ezen túlmenően az egyes szerződésekbe is belefoglalhatja.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Szolgáltató olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt ügyfélátvilágítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél a Szolgáltató vonatkozásában is köteles eleget tenni a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályban megfogalmazott, számára előírt kötelezettségeknek. A Szolgáltató az

ügyleti megbízást nem teljesítheti, illetve az Ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba, vagy a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti, ha az Ügyfél megtagadja a tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtételét, vagy átvilágítása, azonosítása nem végezhető el teljes körűen.

A Szolgáltató ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra a körülményre is, hogy amennyiben a hatályos pénzmossa elleni jogszabály(ok)ban ügyletkötési tilalmat írnak elő a Szolgáltató vonatkozásában, azt a Szolgáltató köteles betartani. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató felelősségét kizárja. A Szolgáltató az azonosítás során a Pmt. 7.§ (2) bekezdésben felsorolt adatokat jogosult rögzíteni.

Az Ügyfél köteles az ügyfélátvilágítás keretében Tényleges Tulajdonosra és annak esetleges kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy a Pmt. értelmében minden olyan esetben külön Tényleges Tulajdonosi nyilatkozatot ad a Szolgáltató részére, ha bármely ügyleti megbízása megadásakor a Szolgáltatónak adott nyilatkozatban foglaltaktól eltérően jár el és/vagy ha e nyilatkozatban vagy annak meghatározott adataiban változás áll be. Az Ügyfél öt munkanapon belül köteles bejelenteni Szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataiban bekövetkező esetleges változásokat. A bejelentési kötelezettségek elmulasztásából eredő kár vagy egyéb jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli.

Amennyiben a Szolgáltató a Pmt.-ben meghatározott egyéb vagy ismételt nyilatkozatot vagy adatot kér, úgy az Ügyfél vállalja, hogy a kért nyilatkozatot vagy adatot a Szolgáltató által meghatározott formában, tartalommal és határidőre a Szolgáltató részére megadja.

A Szolgáltató az ügyfélátvilágítás keretében az ügyféltől a Szolgáltató által rendszeresített formában az üzleti kapcsolat előfeltételeként írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy saját országának joga alapján kiemelt közszereplőnek minősül-e, továbbá nyilatkozat kér a Pmt.-ben a kiemelt közszereplők tekintetében előírt adatkorre és egyéb tartalomra. A kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Szolgáltató belső szabályzatában meghatározott jóváhagyás szükséges, mely jóváhagyás beszerzése időigényvel jár és az üzleti kapcsolat létesítését és/vagy a megbízás teljesítését késleltetheti vagy megghiúsíthatja. Az Ügyfél erről tudomással bír és elfogadja, hogy az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelőssé nem teheti.

5.11. A Szolgáltató engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása, a folyamatban lévő megbízásokat érintő intézkedések esetén követendő eljárás, továbbá az állomány-átruházás szabályai

A Szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatást vagy azok egy részét felfüggesztheti, vagy megszüntetheti.

A Szolgáltató köteles jelen Üzletszabályzatban meghatározott hirdetményi helyein való közzététellel, haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit befektetési szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő szolgáltatásának vagy azok egy részének felfüggesztése, vagy megszüntetése esetén, illetőleg tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes Felügyelet általi felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.

A Szolgáltató tőzsdei tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az Elszámolóháznak az Ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén – valamennyi ügyletfajtát érintően – a Szolgáltató az Ügyfelek érdekében az adott helyzetnek megfelelően jár el. A Szolgáltató a folyamatban lévő megbízásaival kapcsolatban a határozatnak illetve az intézkedésnek megfelelően jár el, minden tőle elvárható lépést megtesz a határozat illetve az intézkedések keretein belül. Az Ügyfél esetleges kárai enyhítése érdekében köteles együttműködni a Szolgáltatóval.

A Szolgáltató szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra, befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetre átruházhatja. A Felügyelet ezen engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét. A Szolgáltató szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Szolgáltató mint átruházó befektetési vállalkozás az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfeleket

- a) az átruházás szándékáról, és
- b) az átadás módjáról, határidejéről, ügyfél nyilatkozattételi lehetőségéről, továbbá

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

Ha az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás, hitelintézet személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Szolgáltatónak elküldendő írásbeli nyilatkozatában

- a) más befektetési vállalkozást, hitelintézetet jelöl meg, és
- b) feltünteti az ott vezetett Értékpapírszámla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló Számla számát.

Az Ügyfél részére a Szolgáltató, mint átadó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít a jelen pontban meghatározott nyilatkozat megtételére. Ha az ügyfél az előbb meghatározott határidőn belül nem, vagy hiányosan küldi meg

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

Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze a fenti értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

A Szolgáltató mint átadó befektetési vállalkozást az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

6. Befektetővédelmi rendelkezések

A Szolgáltató a Befektető-védelmi Alap tagja, üzleti tevékenysége során érvényesíti a befektetők védelméről szóló jogszabályok előírásait.

Az Alap feladata a befektetők részére meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

Az Alap által nyújtott biztosítás a Szolgáltató által végzett bizományosi tevékenység, kereskedelmi tevékenység, és – amennyiben erre a Szolgáltató a jövőben engedélyt szerezne - portfólió-kezelés, valamint a Szolgáltató által végzett értékpapír letétkezelés és ehhez kapcsolódó szolgáltatások, értékpapír letéti őrzés, értékpapír számla vezetés és ügyfélszámla vezetés keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki. Az Alap által nyújtott biztosítás a Szolgáltató tekintetében kizárólag a Szolgáltató tagsági jogviszonyának fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

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

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

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

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be,

- a) a Felügyelet a Szolgáltatóval szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy
- b) ha a bíróság a Szolgáltató felszámolását rendeli el.

Ha a Szolgáltatóval szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek vagy a bíróság a Szolgáltató felszámolását rendelte el, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

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

A kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető

okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

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

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

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Szolgáltatónál fennálló, valamennyi biztosított, és a Szolgáltató által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben ialakult 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.

A fent megjelölt összeghatárok, illetve a devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint összeghatárának a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaadási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

Ha a Szolgáltatónak 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.

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a 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.

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

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Szolgáltató 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 elbíráltól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

Az Alap a Tpt-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fentiek szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

7. A Szerződések megkötése, továbbá az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Számla megnyitásának általános szabályai és feltételei

7.1. Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számla megnyitása, egyéb általános szabályok a Szerződések körében

A Szolgáltató általános szolgáltatási tevékenységének lebonyolítása érdekében Ügyfeleivel a Bszt. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően az üzleti kapcsolat előfeltételeként Keretszerződést köt, mely alapján az Összevont Értékpapírszámlát nyit és vezet az Ügyfél részére.

A tartós befektetéseket szabályozó Szja tv. 67/B.§-a szerinti adózási szabályok alkalmazása céljából, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére Szolgáltató Tartós Befektetési Számlát, annak részeként tartós befektetési Ügyfélszámlát, valamint tartós befektetési Értékpapírszámlát nyithat és vezethet az Ügyfél számára.

Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályok értelmében több tartós befektetési számlát tarthat fenn, azzal a kitételrel, hogy egy naptári évben a Szolgáltatóval kizárólag egy Tartós Befektetési Számra szóló Szerződés köthető.

A Szolgáltató az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a Tartós Befektetési Számlák vezetését, ha az Ügyfél és a Szolgáltató Keretszerződést kötött és az hatályban van, valamint megkötötte Szolgáltatóval a Tartós Befektetési Számla Szerződést. A Tartós Befektetési Számlákra vonatkozó Szerződés megkötésének további feltétele, hogy az Ügyfél az Sza tv-ben meghatározott minimum összeget – 25.000.-Ft-ot – a Szolgáltatónál Tartós Befektetési Számla nyitása céljából befizesse. A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag belföldi adórezidens magánszemély részére biztosítsa a Tartós Befektetési Számla nyitását és kizárólag számukra vezessen ilyen számlatípust.

Egy Ügyfélnek egy Összevont Értékpapírszámlája és évenként egy Tartós Befektetési Számlája lehet a Szolgáltatónál. A Tartós Befektetési Számlák megkülönböztetésére a számlanyitás évének megjelölése szolgál.

Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számla csak egy tulajdonos nevére nyitható, közös számlanyitást, illetve vezetést, társtulajdonos jelölést a Szolgáltató nem vállal. Összevont Értékpapírszámlára és Tartós Befektetési Számlára elhalálozási rendelkezés nem adható, kedvezményezett nem jelölhető meg.

Az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám, számcsoporthoz, jelige, vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

A Szolgáltató az Ügyfél részére az Összevont Értékpapírszámlán valamint a Tartós Befektetési Számlák Ügyfélszámláin nyilvántartott pénzeszközök után kamatot nem fizet.

A Szolgáltató belépési azonosítót és havonta új jelszót képez az Ügyfél számára, amelyhez hozzárendeli az Ügyfél értékpapírszámláján lévő értékpapírokra és ügyfélszámlája adataira vonatkozó egyenleget és adatokat. A belépési azonosító és jelszó célja, hogy biztosítsa az Ügyfél részére annak lehetőségét, hogy az MNB honlapján azok használatával tájékozódjon az Összevont Értékpapírszámlája és a Tartós Befektetési Számlája(i) aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan.

Az adatok lekérdezéséhez szükséges, belépési azonosítót az Összevont Értékpapírszámla Keretszerződés tartalmazza, valamint bármikor lekérdezhető az e-Befektetés Szolgáltatásban - erre évente 2 alkalommal a számlakivonaton a Szolgáltató felhívja az Ügyfél figyelmét. E-Befektetés Szolgáltatási szerződéssel nem rendelkező Ügyfelek részére a Szolgáltató évi egyszeri alkalommal, a számlakivonattól elkülönítve postai úton küldi meg a belépési azonosítót.-Az aktuális jelszót az Ügyfél havi számlakivonatan tünteti fel a Szolgáltató.

7.2. Egyéb általános szabályok a Szerződések körében

Az Ügyfél egyes szolgáltatások Szolgáltató általi biztosítására – a Keretszerződés részeként vagy külön megállapodással – további Keretszerződéseket köthet a Szolgáltatóval.

A Szolgáltató által az Üzletszabályzat mellékletében meghatározott mintaszerződések (formanyomtatványok) szövege csupán tájékoztató jellegű, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat mellékletében szereplőtől. A Szolgáltató és az Ügyfél megállapodása alapján a Felek bármely mintaszerződési rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott kogens rendelkezéseket.

A Szerződések a Szolgáltató és az Ügyfél aláírásával jönnek érvényesre létre és a vonatkozó Szerződésben meghatározott napon, ennek hiányában az adott Szerződésben megjelölt keltezés napján lépnek hatályba.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy a Szerződések megkötésének feltételévé tegye a személyes megjelenést.

A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy – kivételes esetben – a személyes megjelenés követelményétől eltekintsen. Erre akkor van mód, ha a Szolgáltató megítélése szerint az Ügyfél a körülményekből fakadó különös méltánylást érdemlő okból a Szolgáltatónál megjelenni nem tud, vagy a személyes megjelenés követelménye számára aránytalan nehézséggel vagy túlzott költségkihatással járna.

A Szolgáltató az Összevont Értékpapírszámla nyitásakor a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azonosítja az Ügyfelet. A szerződéskötéshez szükséges, a Szolgáltató rendelkezésére bocsátandó adatok, dokumentációk körét a Pmt. és a jelen Üzletszabályzat határozza meg. A Szolgáltató fenntartja a jogot – az általa végzett tevékenység kockázatára tekintettel – hogy valamennyi adatkör tekintetében a maximum adatkörre vonatkozó adatok megadását és annak Ügyfél általi igazolását kérje.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése keretében is jogosult a Megfelelési kérdőív (teszt) elvégzésére és az Ügyféltől az ezzel kapcsolatos nyilatkozatok, igazolások igénylésére.

Az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött szerződéseit aláírásával nyilatkozik arról, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit megismerte és azt magára nézve kötelezőnek fogadja el.

A Szolgáltató az Ügyféllel kötött szerződésekről vezetett nyilvántartásait, továbbá valamennyi megbízásra, és lebonyolított ügyletre vonatkozó lényeges, valamint az ügyfélről rendelkezésére álló személyes adatot – ha jogszabály, vagy a Felügyelet eltérően nem rendelkezik, a szerződés teljesítésétől, megszűnésétől számított 5 (öt) évig köteles megőrizni.

7.3. Okiratokra vonatkozó közös rendelkezések

A Szolgáltató hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt a Szolgáltató kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésrel fogad el.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogadjon el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az Ügyfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.

Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.

7.3.1. Belföldön kiállított okiratok

A Szolgáltató belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató teljes bizonyító erejű magánokiratot kizárólag az 1952. évi III. törvény (Pp.) 196. § (1) bek. b)-e) pontjaiban meghatározott formában fogad el, azaz akkor, ha

- a) az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása,
- b) az okiratot kiállító személy aláírása bírósággal vagy közjegyzőileg hitelesített,
- c) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták,
- d) az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.

Az a) pontban meghatározott esetben az okiraton szerepelnie kell a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.

7.3.2. Külföldön kiállított okiratok

A Szolgáltató külföldön kiállított okiratot - nemzetközi szerződés kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag felülhitelesített vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Szolgáltató jogosult az Ügyféltől az okiratról készült - a mindenkor irányadó magyar jogszabályok szerinti - hiteles fordítást kérni.

7.3.3. Személyazonosításra használt okirat elvesztése, ellopása

Ügyfél köteles azonnal értesíteni a Szolgáltatót, ha bármely, a Szolgáltató által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elvesz vagy ellopják. Lopás esetében az Ügyfél köteles a lopás miatt késedelem nélkül feljelentést tenni az illetékes rendőrhatságnál és a feljelentés eredeti példányát a Szolgáltatónak késedelem nélkül bemutatni. Lopás esetében amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Ügyfél Szolgáltatónál tartott értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik, az Ügyfél köteles továbbá a Szolgáltatót annak kérésére a büntetőeljárásról, az eljárási cselekményekről folyamatosan értesíteni, a keletkezett – az Ügyfél vagy jogi képviselője birtokában lévő – teljes iratanyagba betekintést engedni.

Fenti pontokban meghatározottak elmulasztásából vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő teljes kár az Ügyfelet terheli.

A Szolgáltató nem vállal felelősséget az Ügyfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő, a Szolgáltatónak fel nem róható károkért.

7.4. Ügyfél azonosítás

A Szolgáltató az Összevont Értékpapírszámla megnyitásakor a Pmt. és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően azonosítja az Ügyfelet, valamint a velük történő üzleti kapcsolat létesítésekor az Ügyfél képviselőjét, meghatalmazottját.

A Szolgáltató az Ügyfelet a számlanyitást követően törzsadatai és saját valamint képviselői aláírás mintája alapján azonosítja attól függően, hogy az Ügyfél személyesen vagy képviselője útján jár-e el. Az az e-Befektetési szolgáltatás használata során az Ügyfél azonosításának szabályait a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjai határozzák meg.

7.4.1. Természetes személy Ügyfél azonosítása

Természetes személy Ügyfél azonosítása során, a Szolgáltató a következő adatokat írásban rögzíti:

- a) családi es utónév (születési családi és utónév),
- b) állampolgárság,
- c) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely (amely a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel),
- d) az azonosító okmánya(i) száma(i), annak(azok) típusa(i),
- e) születési hely, idő,
- f) anyja születéskori családi és utóneve.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy Ügyfél köteles a Szolgáltató részére bemutatni a Pmt.-ben meghatározott okmányokat, melyekről a Szolgáltató a Pmt. előírásainak megfelelően másolatot készít.

A természetes személy Ügyfél köteles aláírás mintáját az erre a célra rendszeresített nyomtatványon a Szolgáltató által meghatározott módon a Szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

A CRS Szabályozással kapcsolatos rendelkezések:

A Szolgáltató a vonatkozó jogszabályi előírások alapján köteles az általa kezelt értékpapírszámlákat a CRS Szabályozásban foglalt szempontok szerint ellenőrizni és a vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételek megléte esetén az értékpapírszámla tulajdonosáról és az értékpapírszámla adatairól a Nemzeti Adó és Vámhivatal részére adatszolgáltatást teljesíteni.

Az adatszolgáltatás a Szolgáltató törvényben előírt kötelezettsége, amelynek teljesítéséhez szükséges adatok beszerzése érdekében a Szolgáltató az Ügyfelet további nyilatkozatok megtételére, továbbá igazolások benyújtására szólíthatja fel. Tekintettel arra, hogy fentiek jogszabályon alapuló kötelezettségek, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtását elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Szolgáltató azok teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/ vagy az Ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást.

A CRS Szabályozásról részletesen a Szolgáltató vonatkozó Ügyféltájékoztatója ad tájékoztatást.

FATCA szabályozással kapcsolatos rendelkezések:

A Szolgáltató a vonatkozó kormányközi megállapodások, valamint a jogszabályi előírások alapján köteles az Egyesült Államok adóhatósága részére a magyar adóhatóságon keresztül adatot szolgáltatni azon ún. egyesült államokbeli személyekről és a Szolgáltatónál vezetett számlájukon kötött ügyleteikről, nyilvántartott bevételeikről, amelyeket a hivatkozott megállapodás és jogszabály meghatároz.

A Szolgáltatónak a vonatkozó szabályozás alapján azonosítási kötelezettsége áll fenn, amely az Ügyfél részéről további nyilatkozatok megtételét, továbbá igazolások benyújtását jelentheti. Tekintettel arra, hogy fentiek jogszabályon alapuló kötelezettségek, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtását elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Szolgáltató azok teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/ vagy az Ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást.

A FATCA szabályokról részletesen a Szolgáltató vonatkozó Hirdetménye ad tájékoztatást.

7.5. Számla feletti rendelkezés

Az Összevont Értékpapírszámla felett a számlatulajdonos Ügyfél, annak meghatalmazottja vagy egyéb törvényes képviselője rendelkezhetnek, jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően. Az Ügyfél rendelkezési joga korlátlan. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Összevont Értékpapírszámlája felett megjelölt meghatalmazott(ak) nem nyer(nek) rendelkezési jogot a TBSZ Számla felett. Az Ügyfél a TBSZ Számla felett a Szolgáltató által meghatározottak szerint jelenthet be meghatalmazottat, és vonhatja vissza ezen meghatalmazást. Az Ügyfél meghatalmazottját - azon szolgáltatásokkal kapcsolatban, amelyeket a Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében is az Ügyfél számára elérhetővé tett - nem jogosítják fel az e-Befektetési szolgáltatás igénybe vételére, és annak rendszerében az Ügyfél nevében való eljárásra. Az e-Befektetési szolgáltatás meghatalmazott általi igénybe vételére vonatkozó rendelkezést a Szolgáltató nem vesz fel.

Amennyiben a természetes személy Ügyfél elhalálozik, de a meghatalmazottak vagy egyéb képviselők ennek ellenére rendelkeznek valamely számla felett, a Szolgáltató nem felel azokért a károkért, amely a képviselők eljárása kapcsán merülnek fel, ha a Szolgáltató nyilvántartásaiban rögzítetten nem rendelkezett hivatalos tudomással a halál bekövetkezéséről a képviselő(k) rendelkezésének időpontjában.

A Szolgáltató nem felel az aláírások valóságáért, a hamis vagy hamisított meghatalmazásokon alapuló megbízások és rendelkezések jogkövetkezményeiért.

7.5.1. Ügyfél meghatalmazottja

Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást.

A Szolgáltató alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személynek adott meghatalmazást a Szolgáltató nem fogad el, illetve az ilyen meghatalmazásokat a Szolgáltató – a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett – jogosult törölni. Ezen korlátozás alól kivétel, ha

- a Számlatulajdonos és a meghatalmazott egymással a Bszt-ben meghatározott közeli hozzátartozói jogviszonyban állnak és erről a meghatalmazás megadásakor mindketten nyilatkoznak és/vagy
- a rendelkezési jog jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapul.

Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Szolgáltató nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) a Szolgáltató nem köteles vizsgálni. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy csak olyan személynek adott meghatalmazást fogad el, aki magyar állampolgársággal és az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolvánnyal rendelkező, devizabelföldi természetes személy. Ezen korlátozást a Szolgáltató jogosult az egyes szerződésalkötési helyeken általános jelleggel bevezetni és fenntartani.

Az eseti, vagy a számlatulajdonos személyes jelenléte nélkül megadott Állandó meghatalmazás formája közjegyző által kiállított közokirat, vagy külképviselet által hitelesített aláírást tartalmazó okirat, vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás lehet. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Állandó meghatalmazást kizárólag az általa rendszeresített formában (Meghatalmazott megadása c. nyomtatvány kitöltésével) fogadjon el.

Ügyek egyedileg meg nem határozott körére adott meghatalmazás kizárólag akkor érvényes, ha azt teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalták.

A Szolgáltató csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.

Az Összevont Értékpapírszámla feletti meghatalmazott rendelkezési joga kizárólag az Összevont Értékpapírszámla felett áll fenn.

Az Összevont Értékpapírszámla feletti meghatalmazott ezen túl (akár eseti, akár állandó)

- a) nem módosíthatja az Összevont Értékpapírszámla megnyitásához, vezetéséhez a számlatulajdonos Ügyfél természetes személy által megadott adatokat,
- b) nem adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely harmadik személynek adott állandó vagy eseti meghatalmazást,
- c) nem rendelkezhet az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott eszközeinek zárolásáról, vagy a zárolás feloldása körében nyilatkozatot nem tehet.
- d) nem kérheti az Ügyfél minősítésének megváltoztatását, nem köthet ilyen tartalmú megállapodást a Szolgáltatóval, illetve nem tehet meg bármely a minősítéssel kapcsolatos jognyilatkozatot.
- e) nem tölthet ki az Ügyfélre vonatkozóan megfelelési kérdőívet.
- f) az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláját nem szüntetheti meg.

A Tartós Befektetési Számla feletti meghatalmazott rendelkezési joga kizárólag az adott Tartós Befektetési Számla feletti rendelkezésre áll fenn, a meghatalmazott nem rendelkezhet sem az Összevont Értékpapírszámla, sem az Ügyfél meghatalmazotti bejelentéssel nem érintett Tartós Befektetési Számlái felett.

A Tartós Befektetési Számla feletti meghatalmazott ezen túl (akár eseti, akár állandó)

- a) nem módosíthatja a Tartós Befektetési Számla megnyitásához, vezetéséhez az Ügyfél által megadott adatokat,
- b) nem adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely harmadik személynek adott állandó vagy eseti meghatalmazást,
- c) nem rendelkezhet az Ügyfél Tartós Befektetési Számláján nyilvántartott eszközeinek zárolásáról, vagy a zárolás feloldása körében nyilatkozatot nem tehet,
- d) nem kérheti az Ügyfél minősítésének megváltoztatását, nem köthet ilyen tartalmú megállapodást a Szolgáltatóval, illetve nem tehet meg bármely a minősítéssel kapcsolatos jognyilatkozatot,
- e) nem tölthet ki az Ügyfélre vonatkozóan megfelelési kérdőívet,
- f) az Ügyfél Tartós Befektetési Számláját nem szüntetheti meg
- g) az Ügyfél TBSZ számlája terhére átutalási, átvezetési, kifizetési vagy értékpapír transzfer megbízást nem adhat, kivonásról nem rendelkezhet.

A meghatalmazás megszűnik

- a) az Ügyfél általi visszavonással,
- b) a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával,
- c) a határozatlan vagy öt évnél hosszabb időre szóló általános meghatalmazás öt év elteltével megszűnik,
- c) az Ügyfél halálával,
- d) a meghatalmazott halálával,
- e) a jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetben
- f) a meghatalmazással érintett számla megszűnésével.

A meghatalmazás megszűnése a Szolgáltatóval szemben attól az időponttól hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről a Szolgáltató hiteles tudomást szerez, és ezt nyilvántartásaiban átvezeti. A Szolgáltató köteles a nyilvántartáson való haladéktalan átvezetésre, amint meggyőződött a megszűnés hitelességéről. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés Szolgáltatóval szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások érvényét és hatályát, a Szolgáltató azonban kizárólag saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.

Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor a Szolgáltató bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el. Az összeghatár megjelölése nélkül adott eseti meghatalmazás alapján a meghatalmazott korlátlanul jogosult rendelkezni a meghatalmazásban megjelölt számla, számlák felett, beleértve azon alszámlákat is, amelyek felett az Ügyfél közvetlenül rendelkezhet.

Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Szolgáltató a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató felelősségét kizárja.

8. Számlavezetés

8.1. Az Ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos speciális szabályok

- Az Ügyfélszámláról pénzösszeg – törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a Számlatulajdonos nevére szóló, magyarországi székhelyű befektetési szolgáltatónál vezetett más ügyfélszámlára vagy a Számlatulajdonos nevére szóló, magyarországi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számlára utalható át.
- A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Ügyfélszámlát csak forintban vezet, kivéve, ha jogszabály kifejezetten eltérően rendelkezik.
- Az Ügyfélszámlára érkező devizautalásokat a Szolgáltató részére a Bszt. 60.§ szerinti letéti számlát vezető hitelintézet a mindenkori hirdetménye szerinti kereskedelmi árfolyamon forintosítja.
- Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az Ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

8.1.1. Átutalási megbízás

Megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az átutalás és a kapcsolódó, Díjjegyzékben meghatározott díj összegét a Szolgáltató a nyilvántartásban való rögzítés időpontjában fedezetbe foglalja. A megbízás összegének Ügyfélszámlán történő terhelése a megbízás értéknapján történik.

Az átutalási megbízás teljesítésének feltételeként a Szolgáltató követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

- számlatulajdonos neve, számlaszáma
- az átutalandó összeg egyértelmű meghatározása
- az átutalás jogosultjának neve és számlaszáma
- dátum
- aláírás

Az Ügyfél aznapi terheléssel átutalási megbízását a mindenkori vonatkozó Hirdetményben meghatározott időpontig nyújthatja be a Szolgáltatóhoz, ezt követően a Szolgáltató által kézhez vett átutalási megbízást a Szolgáltató a következő munkanapon kísérli meg teljesíteni. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjai az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében indított átutalásokra vonatkozóan eltérően nem rendelkeznek, akkor az e-Befektetési szolgáltatáson indított átutalásokra a jelen pontban írt szabályok irányadók.

8.1.2. Készpénzfizetés

Az Ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Magyar Posta Zrt (mint a kiszervezett tevékenységet ellátó Szolgáltató) pénztáránál történő készpénzbefizetéssel, vagy készpénzkifizetéssel teljesíthető. A Szolgáltató székhelyén pénztári szolgáltatás nincs.

Az Ügyfél a Magyar Posta Zrt. Pénzforgalmi Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben (ÁSZF) meghatározott összeghatár feletti készpénzfelvételt az ott megjelölt módon és határidőig köteles előzetesen bejelenteni. Az Ügyfél ezen összeghatárról tájékozódhat a készpénzfelvétellel érintett postahelyen, illetőleg a hivatkozott ÁSZF megtekinthető a Magyar Posta Zrt. honlapján a www.posta.hu címen. A bejelentés Ügyfél általi elmulasztása vagy késedelmes megtétele esetén a Szolgáltató nem köteles teljesíteni a készpénzkifizetési megbízást.

8.1.3. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás

Rendszeres befektetési jegy vételi megbízással az Ügyfél megbízást adhat arra, hogy az Összevont Értékpapírszámláján minden hónapban az általa a megbízásban megjelölt napon és összegben, az általa meghatározott, a Magyar Posta Befektetési Zrt. által forgalmazott befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízást teljesítsen a Szolgáltató. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízást minimum 5.000 Ft összegre vonatkozóan fogad be a Szolgáltató. Egy Ügyfél korlátlan számú rendszeres befektetési jegy vételi megbízást is megadhat.

A megbízás végrehajtásához szükséges fedezetet az Ügyfélnek legkésőbb a megbízásban teljesítés napjaként megjelölt nap előtti napra kell az Összevont Értékpapírszámláján biztosítania. Fedezethiány esetén az adott hónapban a Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás nem teljesül. Amennyiben a teljesítés napja munkaszüneti napra / forgalmazási szünnapra esik, úgy a megbízás teljesítése a következő forgalmazási napon esedékes. Amennyiben a megbízás tárgyát képező befektetési jegy forgalmazása bármely okból felfüggesztésre kerül, úgy a Szolgáltató a megbízás fedezetét beszedi, és a megbízást a felfüggesztést követő első forgalmazási napon teljesíti.

Tartós Befektetési Számla vonatkozásában rendszeres befektetési jegy vételi megbízást a Szolgáltató nem fogad be.

8.1.4. Teljesítési sorrend

Ha az Ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Szolgáltató az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, kivéve, ha az Ügyfél eltérően rendelkezik.

8.2. Értékpapírszámlához kapcsolódó transzfermegbízások

Az értékpapírszámlához kapcsolódó, a Szolgáltató által nem forgalmazott értékpapírokra vonatkozó transzfermegbízást a szolgáltató kizárólag az Ügyfél nevében, más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlája javára teljesít.

A megbízás teljesítésének feltétele, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

- számlatulajdonos neve, számlaszáma

- transzferálandó értékpapírok pontos megnevezése, mennyisége, a transzfer fogadó számlavezető megnevezése és számlaszáma, továbbá a transzfer jogosultjának neve
- dátum és aláírás.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy számla feletti rendelkezés körében adott ügyfélmegbízásokat csak írásban fogadja el.

Az Ügyfél aznapi terheléssel transzfer megbízását a mindenkor vonatkozó Hirdetményében meghatározott időpontig nyújthatja be. Üzleti órái alatt a Hirdetményben meghatározott végső átvételi időpontot követően a Szolgáltató értékpapír transzferre vonatkozó megbízást nem fogad be.

8.3. Tartós Befektetési Számlák

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a Tartós Befektetési Számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat és a Tartós Befektetési Számla Szerződés rendelkezése eltér az Üzletszabályzat más rendelkezéseitől, a Tartós Befektetési Számla Szerződés és e fejezet rendelkezéseket kell alkalmazni.

8.3.1. Eltérő rendelkezések a Tartós Befektetési Számlák feletti rendelkezés körében

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Tartós Befektetési Számlára kizárólag forintban fogadjon el befizetést. Pénzeszközön kívül egyéb eszköz csak a vonatkozó törvényben meghatározott esetekben kerülhet a Tartós Befektetési Számlára. A Tartós Befektetési Számlák terhére/javára kizárólag a jogszabályban meghatározott ügyletek keretén belül a Szolgáltató által meghatározott pénzügyi eszközökre köthetők ügyletek.

A Tartós Befektetési Számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek tartós befektetési számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a Tartós Befektetési Számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a Tartós Befektetési Számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Szolgáltató ezen eszközöket az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájára vezeti át. Az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem vonható felelősségre.

A Tartós Befektetési Számlán a tartós befektetési Ügyfélszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó eszköz írható jóvá.

TBSZ Számla terhére értékpapír transzfer megbízás, illetve átutalási megbízás nem adható. Ezalól kivételt képez a 3. lekötési év utolsó napján végrehajtott rész kivét.

Az Sza tv. eltérő rendelkezése hiányában a lekötött pénzügyi összeget, pénzügyi eszközöket a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén az Sza tv. feltételeinek megfelelő további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt az Ügyfélnek lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós Befektetési Számláról – a megszüntetés esetét kivéve – pénz- és értékpapírkivonás (pl. kifizetés, utalás, transzfer) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi kivonás kizárólag a Tartós Befektetési Számla felmondásával – az Sza. törvény szerinti adókötelezettség megfizetésével – lehetséges.

A Szolgáltató a Tartós Befektetési Számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Díjjegyzékében foglaltak szerint számítja fel díjait. A Szolgáltató a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat és költségeket, valamint a tranzakciókhoz, megbízásokhoz kapcsolódó díjakat a Tartós Befektetési Pénzszámlán terheli.

Amennyiben a Díjjegyzék eltérően nem rendelkezik, a Tartós Befektetési Számlák tekintetében megvalósított tranzakciókra is az általános tranzakciós díjak, jutalékok irányadóak. A számlavezetési díj tekintetében (is) valamennyi Tartós Befektetési Számla különálló számlának minősül.

8.3.2. Tartós Befektetési Számla lekötési átutalása a Szolgáltatóhoz

A Szolgáltató az Ügyfél részére az Ügyfél más befektetési szolgáltatónál/ hitelintézetnél megkötött tartós befektetési szerződése megszüntetésével és a lekötés megszakítás nélküli Szolgáltatóhoz történő átutalásával, transzferálásával (lekötési átutalás) és annak Szolgáltató általi átvételével Tartós Befektetési Értékpapírszámlát és Tartós Befektetési Ügyfélszámlát (együttesen TBSZ Számla) nyit és vezet, a TBSZ Számlán lévő eszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ Számla javára és terhére adott eseti megbízásokat, valamint a számlavezetés körébe tartozó megbízásokat teljesíti azzal a feltétellel, hogy, amennyiben a lekötési átutalással érintett állomány vonatkozásában az adott naptári év tekintetében az Ügyfél még nem rendelkezik a Szolgáltatóval Tartós Befektetési Számla Szerződéssel, úgy az Ügyfél a Szolgáltatóval megkötö a „Tartós Befektetési Számla lekötési átutaláshoz” című, a Szolgáltató által rendszeresített Szerződést, és e Szerződés – az abban foglalt együttes feltételek teljesítésével - hatályba lép.

Tartós Befektetési Számla szerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a Szolgáltatónál Összevont Értékpapírszámlával rendelkezzen.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a Szolgáltató kizárólag az alábbi pénzügyi eszközök és pénzeszközök átvételét vállalja:

- a) pénzeszközök: magyar forint
- b) pénzügyi eszközök: mindazon pénzügyi eszköz, melyet a Szolgáltató üzletszerűen értékesít. Üzletszerűen értékesítettnek azon eszközök minősülnek, melyek vonatkozásában a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzéke vételi/visszaváltási(eladási) árat határoz meg.

Amennyiben a lekötési átutalással érintett állomány vonatkozásában az Ügyfél az adott naptári év tekintetében már rendelkezik a Szolgáltatóval Tartós Befektetési Számla Szerződéssel, úgy a Szolgáltató az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásból beérkező eszközöket az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- a) a Tartós Befektetési Számla áthelyezését indító befektetési szolgáltató/hitelintézet által kiállított lekötési igazolás – mely igazolja az ott vezetett számla megszüntetését, valamint megfelel az Szja tv. lekötési igazolásra vonatkozó feltételeinek - eredeti példánya a Szolgáltató rendelkezésére áll,
- b) a lekötési igazolásban meghatározott, az Üzletszabályzat jelen pontja alapján lekötési átutalás keretében Szolgáltató által befogadni vállalt pénzügyi eszközök és pénzeszközök az adott számlára maradéktalanul elhelyezésre kerültek.

A Szolgáltató nem felelős azokért a károkért, amelyek

- a) a lekötési átutalást indító szolgáltató által kiadott lekötési igazolás nem megfelelőségéből fakad,
- b) valamint olyan pénzügyi eszközök, pénzeszközök Szolgáltatóhoz való átutalásából, átranzferálásából fakadóan érik az Ügyfelet, melynek befogadását a Szolgáltató nem vállalja, ideértve azt az esetet is, amennyiben ez a feltétel a lekötési átutalás bármely eszközére áll fenn, mivel a Szolgáltató kizárólag a teljes állomány átvételét vállalja.

Amennyiben a Szolgáltató valamely, a lekötési átutalásban szereplő eszköz átvételét nem vállalja, úgy a teljes lekötési átutalásban szereplő valamennyi eszközt jogosult visszautalni/transzferálni az utalást/transzfert indító szolgáltatóhoz. Az ebből fakadó költségek az Ügyfelet terhelik.

Amennyiben az átvétel egyéb feltétele nem teljesül (így különösen a Szolgáltató nem rendelkezik a lekötési átutalás igazolásának eredeti példányával, vagy az nem tartalmazza az Szja Tv-ben előírtakat, úgy a Szolgáltató átutalásban szereplő valamennyi eszközt jogosult visszautalni/transzferálni az utalást/transzfert indító szolgáltatóhoz. Az ebből fakadó költségek az Ügyfelet terhelik.

8.3.3. Lekötési átutalás indítása a Szolgáltató által vezetett TBSZ Számláról

Ügyfél a Szolgáltatónál vezetett Tartós Befektetési Számláját az Szja tv.-ben meghatározott feltételekkel, lekötése megszakitása nélkül más befektetési szolgáltatóhoz/ hitelintézethez helyezheti át (lekötési átutalás). Szolgáltató jogosult, de nem köteles a lekötési átutalást fogadó befektetési szolgáltató/ hitelintézet előzetes nyilatkozatát kérni az Ügyfél fennálló lekötési állományában szereplő pénzügyi eszközök befogadásának szándékáról, valamint a lekötési átutalásban megjelölt célszámlaszám(ok)ról.

A lekötési átutalási megbízás teljesítésének feltétele, hogy az Ügyfél a Szolgáltatóval felmondja a Tartós Befektetési Szerződést. Az Ügyfél felmondása alapján a Tartós Befektetési Szerződés a lekötési átutalás teljesítésével egyidejűleg megszüntetésre kerül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató a megszűnés napjáig esedékes, a hatályos Díjjegyzék szerinti számlavezetéshez kapcsolódó díjakat az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájáról leterheli.

A lekötési átutalással érintett átutalási és transzfer megbízásokhoz kapcsolódó valamennyi díjat (lekötés átutalás költsége) a Szolgáltató a lekötési átutalással érintett TBSZ Számláról leterheli. A lekötési átutalás összege a TBSZ Számla lekötés átutalás költségével csökkentett egyenlege.

Amennyiben a lekötési átutalással érintett TBSZ Számla pénze egyenlege a lekötési átutalás költségére nem részben vagy egészben nem biztosít pénzfedezetet, úgy a Szolgáltató a lekötési átutalás költségét az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájáról vonja le.

Amennyiben a lekötési átutalás költségére sem a lekötési átutalással érintett TBSZ Számla, sem az Összevont Értékpapírszámla egyenlege nem biztosít fedezetet, úgy a Szolgáltató a lekötési átutalás teljesítését elutasítja.

Szolgáltató nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet abból fakadóan érik, hogy olyan pénzügyi eszközök, pénzeszközök lekötési átutalására ad megbízást, amelyeknek befogadását a fogadó szolgáltató nem vállalja, ideértve azt az esetet is, amennyiben ez a feltétel a lekötési átutalás bármely eszközére áll fenn.

A Szolgáltató nem köteles arra, hogy a befogadás más szolgáltató által előírt feltételeit vizsgálja, arról tájékoztatást nyújtson. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a be nem fogadásból fakadó károkért a Szolgáltató felelősséget nem vállal, valamint a lekötési átutalással megszüntetett TBSZ Számla újraindítására a be nem fogadásra tekintettel vagy egyéb körülmény alapján nem kötelezhető.

Szolgáltató a lekötési átutalás teljesítéséről szóló Szja tv. szerinti igazolást a teljesítést követő 15 naptári napon belül postai úton küldi meg a lekötési átutalást fogadó befektetési szolgáltató/ hitelintézet, valamint az Ügyfél részére.

8.3.4. Tartós Befektetési Számlák megszűnése

A Keretszerződés megszűnésével a Tartós Befektetési Számla Szerződés megszűnik.

A Tartós Befektetési Számla Szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötési időszak első napjától számított 5. (ötödik) naptári év utolsó napján. Erre tekintettel amennyiben az Ügyfél a lekötési időszak lejártát követően továbbra is tartós befektetési számlán kívánja tartani befektetéseit, úgy a lekötési időszak utolsó napjáig újabb új Tartós Befektetési Számla Szerződést kell kötnie.

A Tartós Befektetési Számla Szerződés az alábbiak szerint szüntethető meg:

- az Ügyfél részéről történő felmondással,
- a Szolgáltató részéről történő felmondással,
- közös megegyezéssel.

A Tartós Befektetési Számla Szerződés kizárólag írásban mondható fel és szüntethető meg. Felmondás esetén a Tartós Befektetési Számla akkor szűnik meg, ha a Számlához kapcsolódó valamennyi követelés a Felek között elszámolásra került.

Az Ügyfél a Tartós Befektetési Számláit csak a tartós befektetési Ügyfélszámlára és a tartós befektetési Értékpapírszámlára együttesen kiterjedően mondhatja fel.

A Tartós Befektetési Számla Szerződés megszűnésével a Tartós Befektetési Számla megszűnik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a Tartós Befektetési Számla Szerződést az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő lekötési időszak eltelte előtt mondja fel, akkor az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.

Az Ügyfél és a Szolgáltató kifejezetten eltérő megállapodása hiányában a Tartós Befektetési Számlákon nyilvántartott állományt Tartós Befektetési Számla Szerződés megszűnésekor a Szolgáltató átvezeti az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett Összevont Értékpapírszámlájára. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt Tartós Befektetési Számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel szabályai az irányadók.

Amennyiben az Szja tv. a hároméves lekötési időszakot követően, további kétéves lekötési időszakra ad lehetőséget a Szolgáltató által vezetett tartós befektetési szerződés tekintetében, úgy a Tartós Befektetési Számla Szerződés a további lekötési időszakra vonatkozóan meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.

8.3.5. Egyéb rendelkezések

A Szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemtől, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének a mindenkor hatályos adótörvények rendelkezései szerinti időben és módon igazolást ad az Ügyfélnek, az igazolás tartalmáról adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Tartós Befektetési Számlákkal kapcsolatosan a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, adóhatósághoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a tartós befektetési számlák megszűnése (lekötés megszakadása) következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.

A Tartós Befektetési Számla tekintetében mint speciális szabályozás és eljárás a tartós befektetési számlákról rendelkező, mindenkor hatályos törvényi rendelkezések (jelenleg Szja tv.), valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

8.4. Cselekvőképtelen és korlátozottan cselekvőképes személyek részére vezetett Számlák

A cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes személyek részére vezetett számlák tekintetében az Üzletszabályzat rendelkezéseit az e fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

8.4.1. Számlanyitás

Cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes Számlatulajdonos részére a Szolgáltató nem biztosít e-Befektetési szolgáltatást.

Cselekvőképtelen személy részére kizárólag a nevében eljáró törvényes képviselője jogosult Keretszerződést kötni.

Korlátozottan cselekvőképes személy kizárólag törvényes képviselője jelenlétében és egyetértésével jogosult Keretszerződés megkötésére, melyet a törvényes képviselő a Szerződés aláírásával igazol.

A szülő a törvényes képviselői jogát a Szolgáltató előtt megtett nyilatkozattal igazolja, amit a Szolgáltató ellenkező bizonyításáig elfogad. Ha a törvényes képviselő az ügyfél gyámja, vagy gondnoka, e minőségét bíróság vagy gyámhatóság jogerős határozatával köteles igazolni. A törvényes képviselő köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatni a Szolgáltatót törvényes képviselői jogának megszűnéséről. Ha a Szolgáltató tudomást szerez a törvényes képviselői jog megszűnéséről, továbbá ha megítélése szerint kétség merül fel a szülő nyilatkozata valóságával kapcsolatban, vagy a benyújtott határozat érvényességére vagy hatályosságára vonatkozóan, fenntartja a jogot a gyámhatóság állásfoglalásának kérésére és annak Szolgáltatóhoz történő megérkezéséig a Számla zárolására.

8.4.2. Számla feletti rendelkezés

A törvényes képviselő minden esetben a Keretszerződés megkötésekor meghatalmazottként rögzítésre kerül. A meghatalmazotti státusz megszüntetésre kerül a törvényes képviselői jog bármilyen okból történő – a Szolgáltató felé hitelt érdemlően bizonyított – megszűnésekor.

Cselekvőképtelen Ügyfél nyilatkozata semmis, nevében törvényes képviselője jár el, aki kizárólagosan jogosult a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Értékpapírszámlán elhelyezett pénzügyi eszközökről, valamint az Ügyfélszámla egyenlegéről való rendelkezésre, továbbá bármilyen jognyilatkozat megtételére, ideértve a Keretszerződés felmondását is.

Korlátozottan cselekvőképes Ügyfél nyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges, melyet a jelenlévő törvényes képviselő aláírásával igazol. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy távollevő törvényes képviselő hozzájáruló nyilatkozatát kizárólag abban az esetben fogadja el, ha az közokirati formában kerül benyújtásra.

Cselekvőképtelen, valamint korlátozottan cselekvőképes Ügyfél törvényes képviselője önállóan jogosult rendelkezni az Értékpapírszámlán elhelyezett pénzügyi eszközökről és az Ügyfélszámla egyenlegéről a gondnokot kirendelő határozatban megállapított összeghatárig, kiskorú Ügyfél törvényes képviselője a jogszabályban meghatározott összeghatárig. Ezen

összehatárt meghaladó összegű rendelkezéshez minden esetben a gyámhatóság előzetes hozzájáruló nyilatkozata szükséges, melynek meglétét a megbízás befogadása előtt a Szolgáltató ellenőrzi.

8.5. Teljesítés, elszámolás

Ha az ügylet fedezete nem áll rendelkezésre, a Szolgáltató nem köteles azt teljesíteni még abban az esetben sem, ha a szerződésben meghatározott teljesítési időpont megelőzi az Ügyfél teljesítésének esedékességét.

A Szolgáltató javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeget a megadott számlán jóváírták, készpénzfizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárába befizették. A Szolgáltató javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor az értékpapírtranszfer a Szolgáltatóhoz beérkezik, azaz a számláján jóváírják.

Pénzügyi eszközök vételének ellenértékéért a Szolgáltató készpénzt vagy számlapénzt fogad el, a Szolgáltató kifejezett előzetes hozzájárulása esetén történhet a teljesítés egyéb forgalomképes értékpapírral.

Az Ügyfél javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeggel a Szolgáltató számláját megterhelték, készpénzkifizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárából kifizették. Az Ügyfél javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor az értékpapírt a Szolgáltató eltranszferálja.

A Szolgáltató kifejezetten kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, hogy a Szolgáltató számlájára beérkező utalás/transzfer – akár az utalási/transzfer megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat (minimálisan ügyfél Szolgáltatónak bejelentett neve és a Szolgáltatónál vezetett számlaszáma), melyek ahhoz szükségesek, hogy az átutalást vagy transzfert az adott ügyfél számláján jóváírják.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat, a Felek Szerződése vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik, a Szolgáltató az elszámolás fogalmán jogosult azt érteni, hogy az adott ügylethez kapcsolódó tartozásokat és követeléseket (amennyiben van külön pénzügyi eszköz és külön pénz oldal, úgy mind pénzügyi eszköz-, mind pénzoldalon) minden fél maradéktalanul teljesíti. Az elszámolások esedékességét a Felek szerződése, ennek hiányában az adott piacra irányadó szabályok és szokványok, utóbbi hiányában a Szolgáltató vonatkozó értesítése határozhatja meg.

8.6. Téves jóváírások és terhelése

A Szolgáltató jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor bármely mást megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél érintett Összevont Értékpapír számláján/Tartós Befektetési Számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral e számlákat megterhelni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Szolgáltató a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Szolgáltató felé rendezze. Amennyiben az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Szolgáltató a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot illetőleg késedelmi kötbért számít fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.

A téves kimutatás alapján, és/vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre (pl. abból eredően, hogy a jogalap nélküli gazdagodás tárgyával sajátjaként rendelkezett, vagy azt sajátjának hitte). A Szolgáltatót ért kárt az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni.

8.7. Adózás

A Szolgáltató az Ügyfelek részére történő kifizetések során minden esetben a hatályos adójogszabályok szerint teljesíti a kifizetőhely részére előírt és elkülönülten adózó jövedelmek adójának levonását és az adózás rendje, valamint az egyéb jogszabályok alapján előírt adatszolgáltatási kötelezettséget.

A nem magyar adótvények hatálya alá tartozó személyek saját érdekében az adójogszabályokban meghatározott határidőket megelőzően nyilatkoznak a Szolgáltatónak, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg rendelkezésre bocsátják a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat („illetőség igazolás” vagy annak mindenkorai elnevezése) – idegen nyelvű okiratok esetén a Szolgáltató által hitelesnek elfogadott fordítással –, amelyek lehetővé teszik a más elbírálás szerinti adózást. A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag az adott évre vonatkozó érvényes illetőségigazolás rendelkezésre állása esetében tekintse az ügyfelet az illetőségigazolás szerint meghatározott illetőségűnek és ennek alapján alkalmazza az ezen illetőség alapján alkalmazható szabályokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja.

Minden olyan Szolgáltatóval kötött ügylet esetén, melynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok előírják a Szolgáltató részére az Ügyfélől meghatározott dokumentumok bemutatásának kérését, illetőleg az Ügyfél adószámának/adóazonosító jelének és egyéb adatainak ellenőrzését és rögzítését, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat/igazolásokat/igazolványokat a Szolgáltatónak bemutatni, illetőleg a Szolgáltató kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Szolgáltató jogosult az ügylet megkötését illetőleg egyéb tranzakció elvégzését visszautasítani vagy egyéb módon a hatályos adójogszabályoknak megfelelően eljárni, beleértve azt az esetet is, ha a Szolgáltató valamely igazolást nem ad ki vagy egyéb magatartástól tartózkodik az ilyen ügyfél vonatkozásában. Az ebből eredő károkért a Szolgáltató a felelősségét kizárja. A Szolgáltató kizárja felelősségét azokért a károkért is, ha a Szolgáltató több adót von le az Ügyfélől annak okán, hogy az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat / igazolásokat / igazolványokat nem szolgáltatotta. A Szolgáltatót ennek kapcsán külön figyelemfelhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a reá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményeikről.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség is keletkezhet, amely megfizetése nem a Szolgáltatón keresztül történik.

8.8. KELER alszámla Szolgáltatás

A KELER alszámla Szolgáltatás keretében a Szolgáltató az Ügyfél megbízásából az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján és Tartós Befektetési Számláján nyilvántartott értékpapírokat az Ügyfél számára nevesített alszámlán tartja a KELER-nél.

A KELER alszámla Szolgáltatás igénybevételével, használatával kapcsolatos díjakat, jutalékokat, költségeket a mindenkor hatályos Díjjegyzék tartalmazza. A KELER alszámla Szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy ezek fedezete a Szolgáltatás igénylésekor az ügyfélszámlán rendelkezésre álljon.

A Szolgáltató a KELER alszámla Szolgáltatást Ügyfél részére a KELER alszámla Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Szerződés megkötésének időpontjában vezetett, és a jövőben megnyitásra kerülő, valamennyi értékpapírszámlájára vonatkozóan biztosítja.

Az Ügyfél a KELER alszámla Szolgáltatást, a KELER alszámla Szolgáltatás megszüntetését, valamint az elkülönített alszámláról számlakivonatot kizárólag a Szolgáltató székhelyén személyesen, írásban igényelhet. A Szolgáltató által kiadott KELER alszámla kivonat másolatot a Szolgáltató az ügyféligeny befogadásától számított kettő (2) munkanapon belül biztosítja. Amennyiben az Ügyfél a KELER által készített alszámla kivonatot igényel, úgy a befogadott igényt a Szolgáltató haladéktalanul továbbítja a KELER részére, és a KELER által kiállított kivonatot a Szolgáltató haladéktalanul továbbítja az Ügyfél által a kérelmében megjelölt értesítési címre.

A KELER alszámla Szolgáltatás megszűnik az Ügyfél ezirányú megbízásával, az Összevont Értékpapírszámla bármely okból történő megszűnése esetén, illetve az Ügyfél halálával.

Ügyfél(pénz)számlára vonatkozóan KELER alszámla Szolgáltatás nem igényelhető.

9. Bizományosi és Saját Számlás Ügyletek egyes szabályai

Jelen fejezet rendelkezései a megbízás felvétele és továbbítása, pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül és a megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenységekre, valamint a saját számlás ügyletkötésekre irányadóak. Jelen fejezet Bizományi Szerződésre vonatkozó rendelkezései a Szolgáltató pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül tevékenysége esetében is alkalmazandóak, a tevékenységből eredő eltérések figyelembe vételével. Az Ügyfél bármely Eseti megbízás, saját számlás ügyletkötés tekintetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció mely számlán történik. Jelen fejezet rendelkezései a megbízás felvétele és továbbítása és a megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenységekre, valamint a saját számlás ügyletkötésekre irányadóak. Az Ügyfél bármely Eseti megbízás, saját számlás ügyletkötés tekintetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció mely számlán történik.

A Szolgáltató saját számlás ügyletek megkötésére is jogosult. A saját számlás kereskedés a pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.

Bizományosi Megbízás alapján a Szolgáltató kizárólag az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával teljesítheti a megbízást saját számlás ügyletként, kivéve, ha a megbízás kifejezetten szabályozott piacon kívüli teljesítésre vonatkozott, ez utóbbi esetben ugyanis a Szolgáltató az Ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül is teljesíthet saját számlás ügylet útján. A saját számlás ügyletekre vonatkozó feltételeket, így a teljesítési határidőt, árat, mennyiséget, az elszámolás módját és a szerződés egyéb feltételeit a szerződés megkötésekor alakítják ki a Felek.

A Szolgáltató az összes saját számlás ügyletéről, illetőleg saját számlás megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A Szolgáltató biztosítja a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését. A Szolgáltató saját számlás ügyletei során is köteles a vonatkozó jogszabályokat betartani és az információ-nyújtási kötelezettségét mindenkor teljesíteni

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy csak az általa meghatározott pénzügyi eszközökre vegyen fel Eseti megbízást.

A Szolgáltató tevékenységét a Díjjegyzékben meghatározott díjazás ellenében végzi.

Bármely fél ajánlattal – azaz szerződés megkötését célzó kezdeményezéssel – fordulhat a másik félhez, amelyet ha a másik fél az Üzletszabályzatban meghatározott módon elfogad, a Felek között Bizományi Szerződés vagy Saját Számlás Ügylet jön létre.

Amennyiben az Ügyfél Eseti megbízást – ide nem értve a Szolgáltatónak, mint forgalmazónak adott Eseti megbízást - ad a Szolgáltatónak az a Szolgáltató általi elfogadásáig az Ügyfél Ptk. szerinti ajánlatának tekintendő. Amennyiben az Ügyfél Eseti megbízást ad a Szolgáltatónak az a Szolgáltató általi elfogadásáig az Ügyfél Ptk. szerinti ajánlatának tekintendő.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Bizományi Szerződést, saját Számlás ügyletet kizárólag székhelyén és közvetítői ügyviteli helyeinek ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában, annak e célból meghirdetett nyitvatartási idejében kössön. A

Szolgáltató jogosult a Bizományi szerződés megkötését az e-Befektetési szolgáltatás keretében is az Ügyfél számára biztosítani a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjaiban rögzített szabályok szerint.

A Szolgáltató az Eseti megbízásokról egységes, időrendi nyilvántartást vezet. Az Ügyfél a Szolgáltatót az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól felmentheti, és folyamatos, illetve részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást adhat.

Értékpapír és más pénzügyi eszköz Ügyfél általi elidegenítése esetében a Szolgáltató az eladást FIFO elven teljesíti.

Az Ügyfél és a Szolgáltató szavatol azért, hogy a rendelkezésre bocsátott értékpapírok – ideértve az eladási megbízással érintett pénzügyi eszközöket is - per-, teher-, hiány és igénymentesek és valódiak. Az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezései szerint köteles a Bizományi Szerződések, Saját Számlás Ügyletek és a kapcsolódó díjak, költségek fedezetének biztosítására.

A szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat az Ügyfélnek közölnie kell a Szolgáltatóval. Felek ilyenek tekintik különösen az Üzletszabályzat mellékletében meghatározott, vonatkozó formanyomtatványon meghatározott adatok megadását. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Bizományi Szerződést, Saját Számlás Ügyletet kizárólag az általa rendszeresített formanyomtatvány alkalmazásával kössön. Amennyiben az adatokat az Ügyfél hiányosan adja meg, de a Szolgáltató az ajánlatot elfogadja, úgy a Szolgáltató fenntartja magának a jogot arra, hogy az ügylet teljesítésének megkísérlését mindaddig függőben tartsa, amíg a hiányzó adatokat az Ügyfél nem pótolja, vagy a Szolgáltató belátása szerint a szerződést az Ügyfél feltehető akarata szerint kísérli meg teljesíteni.

Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén - az ellenkező bizonyításáig - a Szolgáltató által rögzített tartalom az irányadó.

Az Ügyfél Bizományi Szerződést – kizárólag a nem teljesített részében – jogosult visszavonni (azaz felmondani), vagy módosítani. A Bizományi Szerződés módosítása visszavonása kizárólag írásban, jelenlévő Felek között, a Szolgáltató Díjjegyzékében meghatározott díj megfizetése mellett történhet meg. Az e-Befektetési szolgáltatás keretében a Bizományi szerződés visszavonás egyes eltérő szabályaira a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjai irányadók..

Az Eseti megbízás/ Bizományi Szerződés módosítása - függetlenül a módosítással érintett paramétertől - a korábbi megbízás visszavonásának és új megbízásnak minősülhet a Szolgáltató nyilvántartásában, mely alapján a Szolgáltató jogosult arra is, hogy a korábbi paramétereknek megfelelő megbízást visszavonja és a módosított megbízást új megbízásként rögzítse és a módosítást a korábbi megbízás visszavonásaként és a módosításnak megfelelő tartalmú új megbízásként igazolja vissza az Ügyfélnek.

9.1. A bizományosi tevékenység, a Bizományi Szerződések hatálya, teljesítése

A Bizományi Szerződéseket a Szolgáltató a beérkezés sorrendjében kísérli meg teljesíteni.

A Szolgáltató a Bizományi Szerződést az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezésének hiányában részben is teljesítheti, az Ügyfél a részteljesítést köteles elfogadni.

A Felek eltérő rendelkezése hiányában a Társaság által alkalmazott piaci ár alatt a Bizományi Szerződés teljesítésekor a vonatkozó piaci viszonyok mellett elért árat kell érteni.

Összevont, vagy megbontott teljesítés esetén a Társaság az Ügyfeleket az allokáció során egyenlően bírálja el.

Ha a Szolgáltató a Bizományi Szerződést a Szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az Ügyfelet illeti meg.

A Szolgáltató az Ügyfelet a Bizományi Szerződés teljesítéséről értesíti. A Szolgáltató jogosult több Bizományi Szerződés teljesítését egy bizonylatban visszaigazolni. Az értesítésre a jelen Üzletszabályzat Értesítések című fejezetében foglaltak irányadók. Amennyiben jogszabály a szerződések írásbeli visszaigazolását írja elő, a Szolgáltató azt a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő, bármely visszaigazolás fogadására alkalmas értesítési módon elküldheti, illetve átadhatja. Az e-Befektetési szolgáltatás keretében a teljesítésről való értesítésre vonatkozó egyes eltérő szabályokra a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjai irányadók.

Amennyiben az Ügyfél az értesítést követő két munkanapon belül nem emel kifogást, úgy a Szolgáltató jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen teljesítettnek fogadta el. Jelen szabály alkalmazásában értesítésnek számít a teljesített ügyletet tartalmazó Számlakivonat megküldése is.

Amennyiben a Bizományi Szerződés teljesítése nem vezet eredményre, a Szolgáltató díjazást nem követelhet. Követelheti azonban a szerződés teljesítése érdekében felmerült - a bizományosi díjba bele nem számított - szükséges és hasznos költségeinek a megtérítését.

[Jelen 9.1. pont rendelkezései a Szolgáltató pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz \(pénzügyi eszköz\) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül tevékenysége esetén is alkalmazandók, a tevékenységből eredő eltérések figyelembe vételével.](#)

9.2. Saját számlás ügyletek

Ezen tevékenység keretében a Szolgáltató az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés alapján saját nevében és saját számlájára pénzügyi eszközökre köt adásvételi szerződéseket.

Szolgáltató saját számlás ügyletek keretében kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori értékpapír-készlete erejéig, amelyekre a Szolgáltató az adott napra vételi, illetve eladási árfolyamot jegyez és közzétesz, de fenntartja a jogot, hogy az adás-vételi ügyletek megkötését felfüggeszse vagy szüneteltesse.

Azonnali adásvételi ügyleteket a Szolgáltató mindenkori Hirdetményében meghatározott aznapi végső átvételi időpontig, az adott napra vonatkozóan közzétett árfolyamon lehet kötni. A Szolgáltató jogosult a saját számlás ügyletek megkötését az e-Befektetési szolgáltatás keretében is az Ügyfél számára biztosítani a jelen Üzletszabályzatnak az e-Befektetés szolgáltatásra vonatkozó pontjaiban rögzített szabályok szerint.

Szolgáltató jogosult a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyek figyelembevételével egyoldalúan meghatározni és — az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is — módosítani azoknak az értékpapíroknak a körét, amelyek a saját számlás ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött ügyleteket nem érintheti.

9.3. Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése

A Szolgáltató annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. szerinti végrehajtást biztosítsa, köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárni lakossági ügyfél esetében, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik az ügyletkötés, beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.

Amennyiben az Ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást ad a végrehajtás során alkalmazandó szempontok, körülmények tekintetében, a Szolgáltató ezen utasítás szerint kísérel meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Szolgáltató nem felelős.

A végrehajtási politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy a Szolgáltató közzétételi kötelezettségének és az Ügyfél felé történő tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz, ha a végrehajtási politikát a Szolgáltató Honlapján, illetőleg közvetítői hálózatában kifüggeszti, hozzáférhetővé teszi. A mindenkor hatályos végrehajtási politika összefoglalóját a Szolgáltató a Honlapján keresztül folyamatosan ügyfelei rendelkezésére bocsátja, valamint a végrehajtási politika lényeges módosításakor annak összefoglalóját a havonta küldött Számakivonatok mellett megküldve adja át ügyfeleinek.

9.4. Zárolt (AI)számlák

A Szolgáltató zárolt értékpapír-(al)számlára vezet át minden olyan értékpapírt, pénzeszközt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a Számlatulajdonos így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Tartós Befektetési Számlára kezdeményezett zárolást ne fogadjon el.

Szerződés alapján történő zárolás esetén a Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy kizárólag devizabelföldi természetes személy megjelölését fogadja el kedvezményezettként.

A zárolásról kiállított igazolást a Szolgáltató megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Az alszámláról a zárolt értékpapír/ pénzeszköz csak akkor szabadítható fel, illetőleg terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt. Ez esetben a Szolgáltató az értékpapír/ pénzeszközt haladéktalanul visszavezeti az ügyfél Összevont értékpapírszámlájára.

Lejáratall rendelkező értékpapírok esetében a zárolás kizárólag az értékpapír lejáratáig áll fenn. A lejárat alapján az Ügyfelet megillető pénzüsszeg nem kerül zárolásra az Ügyfélszámlán, így az Ügyfélszámlán jóváírt ezen összeg felett az Ügyfél szabadon rendelkezhet. A zárolásba vont értékpapír(ok) lejáratáról és a lejárat miatt megszűnő zárolásról a Szolgáltató sem az Ügyfélnek, sem a Kedvezményezettnek értesítést nem küld.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy zárolásra vonatkozó ügyfélmegbízást kizárólag külön, az Üzletszabályzat mellékletét képező megállapodás megkötése esetén hajtson végre abban az esetben is, ha az Ügyfél és a Szolgáltató között Keretszerződés van hatályban. A Szolgáltató az Ügyfél zárolási megbízását csak akkor hajlja végre, ha a Szolgáltatóval szemben nincs esedékes tartozása.

A Szolgáltató nem vizsgálja a fenti zárolási megállapodás esetében a megállapodásban megjelölt, alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó feltételeket. A zárolás, valamint a zárolás megszüntetése tekintetében a Szolgáltató kizárólag a megállapodásban foglaltak és jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. Az alapul szolgáló jogviszonyban foglaltak és a megállapodásban foglaltak közötti eltéréseket a Szolgáltató nem vizsgálja és azokért nem felelős.

A zárolás napjától az Ügyfélnek az értékpapírok/ pénzeszközök feletti rendelkezési joga a Kedvezményezett javára a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve tudomásul veszi, hogy amennyiben a Kedvezményezett a rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett értékpapírok/ pénzeszközök tekintetében tulajdonjoga megszűnhet.

Ha az Ügyfél és a Szolgáltató közötti, a Kedvezményezett által is aláírt Zárolási megállapodásban megjelölt feltételek szerint, illetve bírósági vagy hatósági intézkedése alapján az értékpapír új tulajdonosa a Kedvezményezett lesz, úgy a Szolgáltató haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő transzferálásáról.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató nem vizsgálja a Kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját, a Kedvezményezett formailag szabályszerű, zárolási nyilatkozat szerint adható rendelkezéseit teljesíti.

10. e-Befektetés szolgáltatás

10.1. Az e-Befektetési szolgáltatás elérési útvonala

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás elérését kizárólag a Szolgáltató Honlapján megjelenített WEB címen (URL) keresztül biztosítja.

10.2. Az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételének műszaki feltételei

Az e-Befektetési szolgáltatás az alábbi műszaki és technikai feltételek – ide nem értve az ajánlott követelményeket – együttes megléte esetén vehető igénybe:

- SMS fogadására alkalmas mobil telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely magyarországi székhelyű távközlési szolgáltatónál,
- számítógép, táblagép vagy egyéb olyan eszköz, amely Windows operációs rendszerrel (vagy az említett operációs rendszerben igénybe vett szolgáltatásokkal teljesen megegyező szolgáltatásokat tartalmazó más operációs rendszer) folyamatos kapcsolattartásra alkalmas, megfelelő sávszélességű Internet kapcsolat (vezeték nélküli kapcsolati elem esetén megfelelő biztonsági beállítások megléte mellett),
- Internet Explorer 7.0, vagy magasabb verzió, illetve Firefox 2.0, vagy magasabb verzió, mely alkalmas Javascript futtatására, Cookiek (süti) fogadására és SSL kapcsolat építésére (SSL kulcsméret elvárás 128 bit),
- telepített Flash lejátszó (Adobe Flash Player version 10 vagy magasabb verzió) ajánlott,
- 1024 x 768 felbontású képernyő beállítás ajánlott.

Az Ügyfél vállalja, hogy a Szolgáltató e-Befektetési szolgáltatásának biztonságos igénybevételéhez szükséges, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételeket biztosítja, és felelősséget vállal azért, hogy mindazon hardver és szoftver eszközök és adatátviteli rendszerek, amelyeket az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételéhez felhasznál, alkalmasak a biztonságos adatcserére és megfelelnek a jelen Üzletszabályzatban megkövetelt feltételeknek.

10.3. Az e-Befektetési szolgáltatás igénylése

Az e-Befektetési szolgáltatás igénylésének feltétele, hogy az Ügyfél a Szolgáltatóval megkösse a Keretszerződést.

Ügyfél a szolgáltatás igénylését a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen kezdeményezheti. A Szolgáltató a szolgáltatásra vonatkozó igény benyújtásakor a jogszabályi rendelkezések szerinti személyazonosság ellenőrzést illetve aláírás-vizsgálatot végez.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy az e-Befektetési szolgáltatást kizárólag személyesen veheti igénybe, és nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Szolgáltató nem teljesíti.

A Szolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy az e-Befektetési szolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit.

A Szolgáltató a Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb kettő munkanapon belül vállalja az e-Befektetési szolgáltatás Ügyfél részére történő beállítását.

10.4. Az e-Befektetési szolgáltatás nyújtásának általános szabályai

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatást a Számlatulajdonos Ügyfél részére a Posta e-Befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Kiegészítő szerződés megkötésének időpontjában vezetett, és a jövőben megnyitásra kerülő, valamennyi számlájára vonatkozóan biztosítja.

Az e-Befektetési szolgáltatás keretében az ügyfél az alábbi szolgáltatásokat veheti igénybe:

1. portfólió egyenleg és pénzzámlatörténet megtekintés
2. pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások lekérdezése, áttekintése
3. az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében jelen pont szerint elérhetővé tett számlakivonatok, teljesítési igazolások letöltése
4. forgalmazott értékpapírokkal kapcsolatos egyes információk megtekintése
5. átutalási megbízások adása az Ügyfél által előzetesen, személyes ügyintézés keretében megadott célszámlákra
6. egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások megadása
7. üzenetküldés a Szolgáltató részére, általános rendszerüzenetek fogadása
8. személyes adatok megtekintése
9. számlakivonat és teljesítési igazolás értesítési mód megváltoztatása
10. e-Befektetési szolgáltatás tevékenységnapló megtekintése
11. Pénz átvezetési megbízás megadása a Szolgáltatónál vezetett TBSZ számla javára a gyűjtőévből

Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség - annak ellenére, hogy a Szolgáltató szolgáltatásának részét képezi - az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében nem érhető el, de más elérési úton - az Ügyfél számára a vele kötött szerződés(ek)nek megfelelően - rendelkezésére áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káraitra, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.

Az e-Befektetési szolgáltatásban az Ügyfél által adott megbízás jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott megbízáshoz kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására adott és egyben arra vonatkozó ügyfélnyilatkozatnak is minősül, mely nyilatkozat alapján az érintett megbízás az Ügyfél vagyoni helyzetének, befektetési céljainak, ismereteinek és tapasztalatainak megfelelő.

Az e-Befektetési szolgáltatás keretében a Szolgáltató elektronikus úton biztosítja az Ügyfél számlakivonatait az e-Befektetési szolgáltatás keretében megadott megbízások teljesítéséről szóló teljesítési igazolásait, valamint azon ügyletek teljesítési igazolásait is, amelyeket postahelyi üzletkötés során adott meg, amennyiben az üzletkötéskor a teljesítés igazolása nem történt meg. Az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatás felületén is jogosult a számlakivonat és a teljesítési igazolás küldési módjának megváltoztatására. Amennyiben az Ügyfél a küldési módra vonatkozó eltérő rendelkezést nem tesz, azzal tudomásul veszi, hogy a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Szolgáltató postai úton nem küldi meg.

A számlakivonat és a teljesítési igazolás megküldöttnek minősülnek, amennyiben azok az Ügyfélnek az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhetőek, és azokat az Ügyfél megtekintette, vagy az ügyfél általi megtekintés hiányában az elérhetővé tételtől számított 5 naptári nap eltelt. A számlakivonatoknak és teljesítési igazolásoknak az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében az ügyfél számára biztosított felületén történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Szolgáltató rendszereiben rögzített adatok irányadóak.

A, z e-Befektetési szolgáltatás rendszerében a

- pénzeszámla történet és a megbízások időbeli korlátozás nélkül,
- a számlakivonatok és a teljesítési igazolások a lekérdezés időpontjától számított 1 évre visszamenőleg

kérdezhetőek le.

Az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételével, használatával kapcsolatos díjakat, jutalékokat, költségeket a mindenkor hatályos Díjjegyzék tartalmazza.

10.5. Ügyfelek azonosítása

Az e-Befektetési szolgáltatásban az Ügyfelet a szerződéskötéskor megadott Felhasználói azonosítója, a Belépési jelszava (első bejelentkezéskor Kezdeti jelszava), valamint az SMS-ben megküldött Egyedi jelszava együttesen azonosítja.

A Szolgáltató az Ügyfél részére az e-Befektetési szolgáltatás beállításakor az Ügyfél Szolgáltató által rendszeresített, mindenkor hatályos ún. Adatlapján megadott mobiltelefonszámára küldi el a Kezdeti jelszót, amelynek az érvényességi ideje 60 nap. A Kezdeti jelszót az első bejelentkezéskor kötelezően meg kell változtatni. Mindaddig, amíg a Kezdeti jelszó megváltoztatását az Ügyfél nem végzi el, addig az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében megbízás nem adható, egyéb művelet nem végezhető.

A Kezdeti jelszó megváltoztatásával az Ügyfél létrehozza Belépési jelszavát, amely a Felhasználónak a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges statikus jelszava.

A Belépési jelszót az Ügyfél köteles úgy meghatározni, hogy az megfeleljen az alábbi követelményeknek:

- A Jelszónak tartalmaznia kell legalább 1 db nagybetű, legalább 1 db szám és kisbetű karaktereket.
- A Jelszó hossza minimum 8, maximum 11 karakter.
- Az utoljára használt 3 db jelszót a rendszer nem engedni újra felhasználni.

Az Ügyfél köteles a Szolgáltató által az Ügyfél hatályos Adatlapján megadott mobiltelefonszámra megküldött Egyedi jelszót az e-Befektetési szolgáltatás felületére történő bejelentkezéskor, valamint átutalási megbízás kezdeményezésekor megadni.

Az Egyedi jelszó érvényességi ideje: 2 perc.

A helyesen megadott Felhasználói azonosító és jelszavak esetén is, a Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy a megbízást csak további vizsgálatok és ellenőrzések után tekintse a Felhasználótól származónak, ezen jogfenntartása azonban nem menti ki az Ügyfélnek az azonosítók és jelszavak biztonságos kezelésért való felelősségét, és nem keletkeztet a Szolgáltatónak sem kötelezettséget a vizsgálatok és az ellenőrzések elvégzésére, sem felelősséget a vizsgálat és az ellenőrzés hiánya következtében az Ügyfelet ért károkért.

Az e-Befektetési szolgáltatás felületére történő háromszori, egymás utáni sikertelen belépési kísérletet követően a rendszer a Felhasználót biztonsági okokból letiltja. Az Ügyfél személyesen, a Szolgáltató közvetítői hálózatában kérheti a letiltás feloldását, amellyel egyben felhatalmazza a Szolgáltatót új Kezdeti jelszó beállítására. Az új Kezdeti jelszóra a jelen Üzletszabályzatban a Kezdeti jelszóra előírt szabályok irányadóak. A letiltásból eredő, Ügyfelet ért kárért a Szolgáltató nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél köteles az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges azonosító adatait úgy kezelni, hogy ahhoz harmadik személy ne férhessen hozzá. Amennyiben az Ügyfél azonosító adatai kikerülnek a birtokából vagy jogosulatlan harmadik személy tudomására jutnak, akkor azt köteles haladéktalanul a Szolgáltatónak bejelenteni.

10.6. Az e-Befektetési szolgáltatás biztonságos használatához kapcsolódó feladatok

A Szolgáltató minden tőle elvárható biztonsági intézkedést megtesz az e-Befektetési szolgáltatás védelme érdekében, beleértve a különféle jogszabályokban meghatározott elvárások teljesítésével kapcsolatos feladatok elvégzését, a rendszer időszakonkénti biztonsági felülvizsgálatát.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás biztonságos működtetése érdekében az Ügyfél által végrehajtott munkamenetek tranzakciós folyamatát naplózza, a naplóállományokat őrzi, és biztosítja a naplóállományoknak a vonatkozó jogszabályokban előírt ideig, de legalább 5 évig történő visszakereshetőségét, amelyhez az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételével hozzájárul.

Az Ügyfél köteles az e-Befektetési szolgáltatás eléréséhez használt informatikai eszközöket, mobiltelefont, az adatátvitelre szolgáló hálózatot úgy kezelni, használni, hogy az e-Befektetési szolgáltatás használata biztonságosan megtörténhessen. Az Ügyfél köteles különösen betartani a Szolgáltató Biztonsági tájékoztatójában és a Felhasználói kézikönyvben foglaltakat valamint az e-Befektetési szolgáltatás felületén számára eljuttatott tájékoztatásokat, figyelemfelhívásokat.

Az Ügyfél köteles az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételére használt eszközein megfelelő vírusvédelemről és tűzfalas védelemről gondoskodni.

10.7. Az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételével megadott megbízások teljesítése

Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül megadott megbízások teljesítésének rendjét a fizetési műveletek lebonyolítási rendjéről szóló Hirdetményében teszi közzé.

A Szolgáltató a Felhasználó által jóváhagyott megbízásokat teljesíti. Az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül adott átutalási megbízás jóváhagyottnak minősül az Ügyfél részéről, ha azt a megbízás teljesítéséhez szükséges adatok megadását követően egyszer használatos Egyedi jelszavával megerősítve a jóváhagyásra rendelkezésre álló gomb megnyomásával (klikkelés) juttatja el az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül a Szolgáltató részére. Az átutalási megbízás kivételével az e-Befektetési szolgáltatás keretében adott megbízások jóváhagyásához Egyedi jelszóval történő megerősítést a Szolgáltató nem követel meg, azok jóváhagyása a megbízás teljesítéséhez szükséges adatok megadását követően a jóváhagyásra rendelkezésre álló gomb megnyomásával történik.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatáson megadott megbízásokat és azok teljesítését számítástechnikai rendszere útján rögzíti. A megbízásokra vonatkozóan – ellenkező bizonyításáig – a Szolgáltató által rögzített adatok irányadóak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az e-Befektetési szolgáltatáson kezdeményezett és jóváhagyott megbízásokat e-Befektetési szolgáltatáson keresztül nem lehet visszavonni. Megbízás visszavonása a teljesítést megelőzően a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen kizárólag írásban, jelenlévő Felek között, a Szolgáltató Díjjegyzékében meghatározott díj megfizetése mellett kezdeményezhető, amennyiben a megbízás visszavonására a megbízás kezdeményezésekor teljesülés hiányában még mód van.

A Szolgáltató biztosítja a Felhasználó számára, hogy a megbízás megadása előtt – a mindenkori számlakivonaton túl – a számlái aktuális egyenlegéről az e-Befektetési szolgáltatás felületén sikeres belépést követően tájékozódjon.

A megbízás akkor jön létre, ha a Szolgáltató a megbízás befogadását az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében az Ügyfél felé visszaigazolta. A befogadás visszaigazolásának hiányában a Szolgáltató a megbízást létre nem jöttnek tekinti.

Amennyiben az Ügyfél, az e-Befektetési szolgáltatás lekérdezésére alkalmas felületén észleli, hogy az általa adott megbízásnak az adatai hiányosak vagy nem jelennek meg, akkor köteles haladéktalanul azt a Szolgáltatónak bejelenteni. A bejelentési kötelezettség elmulasztásából fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatáson megadott megbízásokat, az e-Befektetési szolgáltatás felületén kötelezően megadandó adatok maradéktalan megadása esetén fogadja be és kezeli. Az e-Befektetési szolgáltatás által megkövetelt kötelező tartalomnak nem megfelelő (hiányos, hibás vagy egyébként nem megfelelő) adatokat tartalmazó megbízások teljesítését a Szolgáltatónak jogában áll visszautasítani.

Amennyiben az adott számlán a megbízások teljesítésére elegendő fedezet – ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámításra kerülő azon díjak, költségek összegét, amelyek a megbízás megadásával egyidejűleg esedékesek – nem áll rendelkezésre, a Szolgáltató jogosult a megbízás teljesítését visszautasítani.

Megbízás nem teljesülése esetén, a Szolgáltató az Ügyfelet az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében lévő felületen értesíti.

10.8. Teljesítési szabályok az e-Befektetési szolgáltatásban adott átutalási megbízások esetében

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatásban biztosítja az Ügyfél számára, hogy az általa meghatározott célszámlákra átutalási megbízást adjon.

Az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatásról szóló Kiegészítő szerződés hatálya alatt bármikor jogosult a Szolgáltatónak legfeljebb három (3) darab célszámlát a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen, írásban bejelenteni a „Nyilatkozat e-Befektetési szolgáltatás során alkalmazott célszámlákról” megnevezésű nyomtatványon.

A bejelentett célszámláknak az e-Befektetési szolgáltatásban való aktiválását a Szolgáltató 2 munkanapon belül, de a szerződéskötéskor megtett nyilatkozat esetében legkorábban az e-Befektetési szolgáltatásnak beállításával egyidejűleg biztosítja.

Az Ügyfél a célszámlák bejelentésére vonatkozó szabályok szerint jogosult új célszámlát bejelenteni vagy a meglévőket módosítani azzal, hogy a célszámlák mennyisége nem bővíthető.

A Szolgáltató az átutalási megbízások összegére vonatkozóan Hirdetményben meghatározott alaplimateket alkalmazza,, amelyekről eltérő limitet az Ügyfél a Szolgáltató közvetítói hálózatában, személyesen, írásban megadott rendelkezésében határozhat meg azzal a feltétellel, hogy az Ügyfél által meghatározott limit a Szolgáltató Hirdetményében meghatározott maximális limitet nem haladhatja meg.

Amennyiben az átutalási megbízás meghaladja az Ügyfél – ennek hiányában a Hirdetmény - által meghatározott tranzakciós limit összeghatárát, úgy a Szolgáltató a megbízást nem teljesíti.

Az Ügyfél által meghatározott limit az Ügyfélnek kizárólag a rendelkezés időpontjában az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében elérhető számlákra érvényes, a jövőben megnyitandó számlák vonatkozásában a Szolgáltató a jelen Üzletszabályzatban meghatározott alaplimitet alkalmazza.

Amennyiben az átutalási megbízás önmagában vagy az adott napon (0-24 óráig) adott átutalási megbízások összességében meghaladják az Ügyfél – ennek hiányában a Hirdetmény - által meghatározott napi limit összeghatárát, arra az esetre a Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy azt az átutalási megbízást, amelynek teljesítése a napi limit túllépését eredményezné, ne teljesítse.

A Szolgáltató nem vállal felelősséget az átutalást fogadó célszámla-számon való jóváírást biztosító banki rendszerek működésért.

10.9. e-Befektetési szolgáltatás - rendelkezésre állás

A Szolgáltató törekszik arra, hogy Ügyfelei számára az e-Befektetési szolgáltatás igénybevételét a hét minden napján, a nap 24 órájában folyamatosan lehetővé tegye, de nem garantálja, hogy annak elérése az Ügyfelek számára folyamatosan rendelkezésre áll.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy az e-Befektetési szolgáltatást egészben vagy részben szüneteltesse, így különösen hibajavítás, bejelentett karbantartás, vagy más szervezési-működési okból. A Szolgáltató nem felel az Ügyfelet ért, az e-Befektetési szolgáltatás szünetelésével összefüggésben keletkezett károkért, függetlenül attól, hogy az Ügyfél más módon kezdeményezni tudta volna-e a szolgáltatások igénybevételét, így különösen a megbízások megadását, a Szolgáltatóval való kapcsolatfelvételt és tájékoztatások kérését.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Szolgáltató Honlapján és az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás esetleges – a Szolgáltató érdekkörében felmerült – meghibásodása esetén a lehető leghamarabb megkezdi a hiba feltárását, majd a hiba feltárását követően a javítás/rendszerekartartás várható időtartamának ismeretében az e-Befektetési szolgáltatás belépési felületén tájékoztatja az Ügyfelet.

Mind a tervezett szünetelésről, mind pedig az e-Befektetési szolgáltatásnak a meghibásodásból fakadó elérhetetlenségéről szóló tájékoztató egyben a Szolgáltató arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatás helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat a megbízások megadására, a Szolgáltatóval való kapcsolatfelvételt és tájékoztatás kérésére.

10.10. e-befektetési szolgáltatás letiltása

Amennyiben az Ügyfél észleli, hogy az e-Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan

- azonosításra szolgáló adatai, vagy azok bármelyike (Felhasználói azonosító, Kezdeti jelszó, Belépési jelszó, Egyedi jelszó,) kikerült birtokából, vagy
- ezen adatok más, illetéktelen személy tudomására jutottak, vagy juthattak; illetve
- az e-Befektetési szolgáltatás felületén olyan rendellenességet tapasztal, amely alapján felmerül a gyanú, hogy az e-Befektetési szolgáltatást a nevében jogosulatlan személy vette igénybe, így különösen azon keresztül jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott műveletet kezdeményeztek, vagy a számlakivonaton vagy Teljesítési Igazoláson jogosulatlan műveletek szerepelnek,

köteles azt a Szolgáltatónak minden esetben telefonon a Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálatán vagy közvetítói hálózatában személyesen – a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletében megjelölt Üzleti órák alatt – bejelenteni, és egyidejűleg az e-Befektetési szolgáltatás hozzáféréseinek azonnali letiltását kérni.

A letiltás a Felhasználói azonosító illetve a személyazonosító adatok megadásával történhet. Az Ügyfél csak saját nevében és javára kezdeményezheti az e-Befektetési szolgáltatás letiltását.

Szolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy csalásnak, szabálytalan rendszerhasználatnak vagy az e-Befektetési szolgáltatás jogosulatlan módon történő, vagy nem rendeltetésszerű használatának gyanúja esetében az e-Befektetési szolgáltatás

használatát saját hatáskörében indoklás nélkül letiltja. Ezen jog fenntartása azonban nem menti ki az Ügyfélnek a biztonságos használatért való felelősségét, és a Szolgáltatónak nem keletkeztet sem kötelezettséget a letiltásra, sem felelősséget a letiltásnak vagy hiányának következtében az Ügyfelet ért károkért.

A letiltásról legkésőbb a letiltást követő 4 órán belül az Ügyfelet a Szolgáltató választása szerint telefonon, SMS-ben, vagy egyéb kommunikációs csatornán értesíti abban az esetben, ha az a Szolgáltató működésének biztonságát nem veszélyezteti, illetve ha a letiltásról szóló tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály nem zárja ki.

Amennyiben az e-Befektetési szolgáltatás Szolgáltató által kezdeményezett letiltásának oka megszűnik vagy a letiltás feloldását az Ügyfél személyesen, a Szolgáltató közvetítői hálózatában írásban kéri és a feloldás a Szolgáltató működésének és az Ügyfél biztonságát nem veszélyezteti, valamint teljesítését jogszabály nem zárja ki, úgy a Szolgáltató a letiltást haladéktalanul megszünteti.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül történt bejelentésről a Szolgáltató hangfelvételt készít, illetve a bejelentésről/letiltásról nyilvántartást vezet, amelyet jelen Üzletszabályzatnak a Magyar Posta Befektetési Zrt. Telefonos Ügyfélszolgálatára vonatkozó általános szabályai szerint őriz. A Szolgáltató a bejelentés tartalmáról és időpontjáról – ugyanarra a bejelentésre vonatkozóan egy alkalommal – az Ügyfél kérésére térítésmentesen igazolást ad ki.

10.11. e-Befektetési Szolgáltatás - felelősség

A Szolgáltatót nem terheli felelősség az Ügyfelet ért azon károkért, amelyek abból fakadnak, hogy az e-Befektetési szolgáltatás beállítására a jelen Üzletszabályzat szerint a Szolgáltató rendelkezésére álló határidőn belül az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatást nem tudta igénybe venni. Nem terheli továbbá a Szolgáltatót felelősség azon károkért sem, amelyek a célszámláknak, valamint az Ügyfél rendelkezésében meghatározott limiteknek az e-Befektetési szolgáltatásban való hatályosulására nyitva álló határidején belül indított Ügyfél tranzakciókkal összefüggésben keletkeztek.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség az Ügyfelet ért azon károkért, amelyek a tranzakciós és/vagy a napi limitet túllépő tranzakciók nem teljesítéséből fakadnak. Nem felelős a Szolgáltató továbbá azon károkért sem, amelyek az Ügyfélnek a rendelkezése alapján a tranzakciós és/vagy a napi limitet meghaladó tranzakciók teljesítéséből fakadnak.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség az Ügyfelet ért azon károkért sem, amelyek a Szolgáltató által az Ügyfél számára előírt biztonsági követelmények és tájékoztatások, figyelemfelhívások és bejelentési kötelezettségek be nem tartásából fakadnak.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség az Ügyfelet ért azon károkért, amelyek az Ügyfélnek az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében jóváhagyott, de a Szolgáltató által vissza nem igazolt megbízások – ide nem értve az átutalási megbízásokat – nem teljesítéséből fakadnak.

A Szolgáltatót nem terheli továbbá felelősség az Ügyfelet ért azon károkért sem, amelyek az Ügyfélnek az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében elérhető tárhelyén a Szolgáltató által elérhetővé tett számlakivonatok és teljesítési igazolások megtekintésének elmulasztásából fakadnak.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség azért, ha Szolgáltatónak fel nem róható okból, illetéktelen személy az e-Befektetési Szolgáltatás rendszerében az ügyfél azonosító adataival bármely műveletet végez.

A letiltásból eredő Ügyfelet ért kárért a Szolgáltatót felelősség nem terheli, kivéve ha a letiltást a Szolgáltató bizonyítottan szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával okozta. A Szolgáltatót nem terheli felelősség az Ügyfelet ért kárért akkor sem, ha a bejelentés nem az Ügyféltől vagy a Felhasználótól származik (jogosulatlan/illetéktelen bejelentés).

A Szolgáltató kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltáért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Szolgáltatót bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

A Szolgáltatót nem terheli felelősség azért, ha az e-Befektetési szolgáltatás rendszereiben, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, feltéve ha a Szolgáltatót ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapír titok Szolgáltató általi megsértésének.

10.12. e-Befektetési szolgáltatás - a Kiegészítő szerződés megszűnése

Az Ügyfél a Kiegészítő Szerződést - amely egyben az Ügyfél jogosultsága a szolgáltatás igénybevételére - bármikor jogosult egyoldalú jognyilatkozatával a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen, írásban megszüntetni. A Kiegészítő Szerződés a felmondásnak a Szolgáltató rendszerében történő rögzítésével szűnik meg annak elfogadásával, hogy a rögzítést a Szolgáltató a felmondás átvételét követő 2 munkanapon belül végzi el. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

Az e-Befektetési szolgáltatási Szerződés megszűnése az Ügyfélnek a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Szolgáltató felé fennálló kötelezettségeit nem érinti.

A Szolgáltató a Kiegészítő szerződést a jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, valamint ha az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatás rendeltetésszerű és jogszerű használatára vonatkozó követelményeknek nem tesz eleget, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Szolgáltató azonnali hatállyal felmondja az e-Befektetési szolgáltatásra

vonatkozó Kiegészítő Szerződést, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a szolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Szolgáltató nem felel.

11. E-mail szolgáltatás

11.1. Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás

11.1.1. A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénybevételének feltételei

Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás e-mail rendszeren keresztül kerül igénybevételre. Erre tekintettel kijelenti, hogy tudomással bír arról - és ezen kockázat felmérése és mérlegelése után, azt felvállalva döntött a szolgáltatás igénybevételéről -, hogy az elektronikus csatornák használata során, a hálózat működésével összefüggésben adódhatnak olyan esetek, amikor a küldött üzenetek illetéktelen, harmadik személy(ek) tudomására juthat(nak).

A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénybe vételének feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Szolgáltató által forgalmazott befektetési jeggyel, a Szolgáltató rendszerében rögzített email címmel és megigényelje a Piacfigyelő szolgáltatást.

11.1.2. A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénylése

Ügyfél a Szolgáltatás igénylését a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen kezdeményezheti. A Szolgáltató a Szolgáltatásra vonatkozó igény benyújtásakor a jogszabályi rendelkezések szerinti személyazonosság ellenőrzését illetve aláírás-vizsgálatot végez.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatást kizárólag személyesen igényelheti (Nyilatkozat Befektetési Jegy Piacfigyelő Szolgáltatás Igénylésről nyilatkozat kitöltésével és aláírásával) és nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni a szolgáltatás igénybevételére. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Szolgáltató nem teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatást egy időben csak egy e-mail címmel veheti igénybe, mely a Szolgáltató rendszerében rögzítésre kerül.

A Szolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Szolgáltató a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles az Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit.

11.1.3. A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás nyújtásának általános szabályai

A Szolgáltató a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatást Ügyfél részére a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás igénylésétől kezdődően, havi gyakorisággal biztosítja, amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatás igénybevételi feltételeit hiánytalanul teljesíti. Szolgáltató jogosult a szolgáltatás feltételeinek meglétét havonta vizsgálni.

Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás keretében a Szolgáltató az Ügyfél erre vonatkozó igénye esetén minden hónapban áttekintést küld a Szolgáltató által forgalmazott befektetési alapok piacát érintő – előző havi időszakra vonatkozó – változásokról.

Szolgáltató az Ügyfél által igényelt szolgáltatást a mindenkor hatályos Díjjegyzéke szerinti díjtételek mellett nyújtja.

11.1.4. Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás - felelősség

Szolgáltató kizárja a felelősségét a Szolgáltatás, e-mailek továbbításában és vételében bekövetkezett minden olyan késedelemért, amely nem a Szolgáltató érdekkörében merült fel, így különösen az e-mail szolgáltató működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség, vagy karbantartás esetére. A Szolgáltató nem felel továbbá azokért a károkért, amelyek az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett okokból keletkeznek, így különösen amennyiben a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás keretében elküldött e-mail üzenet továbbítása, megőrzése az Ügyfél nem megfelelő együttműködése miatt nem lehetséges.

11.1.5. Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás megszűnése

Az Ügyfél Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatást bármikor jogosult egyoldalú jognyilatkozatával a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen írásban, vagy a Szolgáltató részére küldött elektronikus levélben jelezve megszüntetni. A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás megszüntetését a Szolgáltató a felmondás átvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül végzi el. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás vonatkozó igény megszűnésének napjáig esedékes, hatályos Díjjegyzék szerinti díjakat a Szolgáltató a szolgáltatás megszüntetésének napján az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláról levonja.

A Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás megszűnése az Ügyfélnek a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Szolgáltató felé fennálló kötelezettségeit nem érinti.

A Szolgáltató a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatás jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Szolgáltató azonnali hatállyal megszünteti a Befektetési jegy – Piacfigyelő Szolgáltatást, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a Szolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Szolgáltató nem felel.

12. SMS Szolgáltatás

12.1. Az SMS Szolgáltatás igénybevételének műszaki feltételei

Az SMS Szolgáltatás az alábbi műszaki és technikai feltételek megléte esetén vehető igénybe:

- a) SMS fogadására alkalmas mobil telefonkészülék,
- b) működő SMS szolgáltatás valamely mobil távközlési szolgáltatónál.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy az SMS szolgáltatás az Elektronikus csatornán/távközlési mobilszolgáltató alaphálózati rendszerén keresztül kerül igénybevételre. Erre tekintettel kijelenti, hogy tudomással bír arról - és ezen kockázat felmérése és mérlegelése után, azt felvállalva döntött a szolgáltatás igénybevételéről -, hogy az elektronikus csatornák használata során, a hálózat működésével összefüggésben adódhatnak olyan esetek, amikor a küldött üzenetek illetéktelen, harmadik személy(ek) tudomására juthat(nak).

12.2. Az SMS Szolgáltatás igénylése

Az SMS Szolgáltatás igénylésének feltétele, hogy az Ügyfél a Szolgáltatóval megkösse a Keretszerződést.

Ügyfél a Szolgáltatás igénylését a Szolgáltató közvetítói hálózatában személyesen kezdeményezheti. A Szolgáltató a Szolgáltatásra vonatkozó igény benyújtásakor a jogszabályi rendelkezések szerinti személyazonosság ellenőrzését illetve aláírás-vizsgálatot végez.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SMS Szolgáltatást kizárólag személyesen igényelheti, és nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni a szolgáltatás igénybevételére. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Szolgáltató nem teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SMS Szolgáltatást egy időben csak egy mobiltelefonszámra veheti igénybe.

A Szolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy az SMS Szolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Szolgáltató az SMS Szolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles az Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit.

A Szolgáltató a Kiegészítő Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja az SMS Szolgáltatás Ügyfél részére történő beállítását.

12.3. Az SMS Szolgáltatás nyújtásának általános szabályai

A Szolgáltató az SMS Szolgáltatást Ügyfél részére az SMS Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Szerződés megkötésének időpontjában vezetett Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számlái Ügyfélszámlájára vonatkozóan biztosítja.

Ügyfél az SMS Szolgáltatás igénylésével egyidejűleg felhatalmazza a Szolgáltatót, hogy értékpapírtoknak minősülő információkat, a tranzakciók végrehajtását követően vagy a Szolgáltatás nyújtásának technikai időrendjében az Ügyfélnek a Szolgáltató által rendszeresített, mindenkor hatályos ún. Adatlapján megadott mobiltelefonszámára továbbítsa.

SMS Szolgáltatás keretében az Ügyfél az alábbi szolgáltatáscsomagot veheti igénybe.:

- **Alap csomag:** Szolgáltató az Ügyfél erre vonatkozó igénye esetén az ügyfélszámláján/ügyfélszámláin elhelyezett értékpapírok lejáratával kapcsolatos pénzmozgásokról SMS értesítést küld. Az értesítés tartalmazza a lejárt értékpapír megnevezését, lejárat dátumát, továbbá annak adóterhekkel, valamint a Szolgáltató által terhelt díjjal, jutalékkal csökkentett összegét.

Szolgáltató az Ügyfél által igényelt szolgáltatás csomag szerinti szolgáltatást a mindenkor hatályos Díjjegyeke szerinti díjtételek mellett nyújtja.

Ügyfél az általa igénybe venni kívánt szolgáltatás csomagot az SMS szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Szerződésben jelöli meg.

A szolgáltatáscsomag módosítását az Ügyfél a Szolgáltató közvetítói hálózatában személyesen, írásban kezdeményezheti. A szolgáltatáscsomag módosítását a Szolgáltató az ügyféligény befogadásától számított kettő (2) munkanapon belül biztosítja.

Szolgáltató az SMS Szolgáltatás használatához belépési jelszót vagy azonosítási jelszót nem alkalmaz.

12.4. SMS Szolgáltatás - rendelkezésre állás

A Szolgáltató törekszik arra, hogy az SMS Szolgáltatás a Szolgáltató üzleti órái alatt rendelkezésre álljon.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy az SMS Szolgáltatást egészben vagy részben szüneteltesse, így különösen hibajavítás, bejelentett karbantartás, vagy más szervezési-működési okból. A Szolgáltatás szüneteltetése nem érinti az Ügyfél által megadott megbízások teljesülését, de a megbízások teljesüléséről szóló SMS üzenet a szüneteltetési időszak alatt nem kerül az Ügyfél részére kiküldésre.

A Szolgáltató az SMS Szolgáltatás tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Szolgáltató Honlapján.

A Szolgáltató az SMS Szolgáltatás esetleges – a Szolgáltató érdekkörében felmerült – meghibásodása esetén a lehető leghamarabb megkezdi a hiba elhárítását.

12.5. SMS Szolgáltatás - felelősség

Szolgáltató kizárja a felelősségét az SMS üzenetek továbbításában és vételében bekövetkezett minden olyan késedelemért, amely nem a Szolgáltató érdekkörében merült fel, így különösen a mobil távközlési társaságok működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség, vagy karbantartás esetére. A Szolgáltató nem felel továbbá azokért a károkért, amelyek az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett okokból keletkeznek, így különösen amennyiben az SMS Szolgáltatás keretében elküldött SMS üzenet továbbítása, megőrzése az Ügyfél nem megfelelő együttműködése miatt nem lehetséges.

12.6. SMS Szolgáltatás - kiegészítő szerződés megszűnése

Az Ügyfél a Kiegészítő Szerződést - amely egyben az Ügyfél jogosultsága a szolgáltatás igénybevételére - bármikor jogosult egyoldalú jognyilatkozatával a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen, írásban megszüntetni. Az SMS Szolgáltatás megszüntetését a Szolgáltató a felmondás átvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül végzi el. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

Az SMS szolgáltatásra vonatkozó Kiegészítő Szerződés megszűnésének napjáig esedékes, hatályos Díjjegyzék szerinti díjakat a Szolgáltató a szolgáltatás megszüntetésének napján az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláról levonja.

Az SMS szolgáltatási Szerződés megszűnése az Ügyfélnek a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Szolgáltató felé fennálló kötelezettségeit nem érinti.

A Szolgáltató a Kiegészítő Szerződést a jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Szolgáltató azonnali hatállyal felmondja az SMS Szolgáltatásra vonatkozó Kiegészítő Szerződést, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a Szolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Szolgáltató nem felel.

13. A szerződések megszűnése és megszüntetése

13.1. A Szolgáltató és az Ügyfél közötti Keretszerződés megszűnése

Amennyiben az Ügyfél és a Szolgáltató között további Szerződések vannak hatályban, ezen Szerződések a Keretszerződés megszűnésével jelen Üzletszabályzat rendelkezése folytán megszűnnek.

A Szolgáltató és az Ügyfél közötti Keretszerződés megszűnhet:

- c) rendes felmondással
- d) rendkívüli felmondással
- e) közös megegyezéssel
- f) bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.

13.2. Rendes felmondás Ügyfél részéről

A jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó Keretszerződés – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél részéről írásban megszüntethető azonnali hatállyal (*rendkívüli felmondás*) vagy az Üzletszabályzat rendelkezésének megfelelően legfeljebb 30 napos felmondási idővel (*rendes felmondás*) a tartozások egyidejű megfizetésével.

Az Ügyfél részéről a Keretszerződés felmondása csak abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a Szolgáltató által nyilvántartott eszközökről megfelelően rendelkezik és a megszüntetésre kerülő Értékpapírszámla (ideértve bármely kapcsolódó alszámlát is) egyenlege nulla.

Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Szolgáltatóval.

A Szolgáltató az Ügyfél rendelkezéseit a folyamatban lévő megbízások teljesítését követően azonnal teljesíti.

Az Ügyfél a Keretszerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb kötelezettségeket továbbá a Kertszerződés megszűnéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A Keretszerződés megszűnése esetén valamennyi – bármely a befektetési, kiegészítő, szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a megszűnéssel lejárttá válik.

Amennyiben a Keretszerződés úgy szűnik meg, hogy a Szolgáltató Ügyféllel szemben fennálló követelése nem kerülnek teljes mértékben kiegyenlítésre, a Szolgáltató jogosult a késedelmes összegre – a szerződéses jogviszony megszűnésére való tekintet nélkül – mindenkor Díjjegyzéke szerinti késedelmi kamatot felszámítani és követelését akár bírói úton érvényesíteni, vagy harmadik. személynek követelés érvényesítés céljából átadni, illetve követelését harmadik személyre engedményezni.

Szolgáltató jogosult a Keretszerződés megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van – a tartozás kiegyenlítéséig és azzal arányosan az átutalási és transzfer megbízásokat nem teljesíteni, illetve szolgáltatásait visszatartani, óvadéki jogával élni.

13.3. A rendes felmondás szabályai az Üzletszabályzat, a Díjjegyzék és a Szolgáltató egyes Hirdetményei módosítása miatt

Mind a jelen Üzletszabályzat, mind a Szolgáltató Díjjegyzéke, mind a Szolgáltató egyes Hirdetményei Szolgáltató általi egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél a módosítással érintett Szerződéseit 30 napos felmondási idő biztosításával, írásban felmondhatja. Ezen okból az Ügyfél felmondási jogával a következő határidőben élhet:

- Üzletszabályzat módosítás esetén az Üzletszabályzat módosítás (utolsó) közzétételétől számított 30 napon belül,
- Díjjegyzék módosítás esetén az erről szóló (utolsó) közzétételétől számított 30 napon belül
- Egyéb Hirdetmény módosítás esetén a Szolgáltató Honlapján való megjelenéstől számított 30 napon belül.

A Szerződések felmondása ezen okból is kizárólag abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási-idő alatt megfelelően rendelkezik a Szerződések hatálya alá tartozó, Szolgáltató által nyilvántartott eszközökről. A felmondási idő alatt a módosítás előtt hatályos rendelkezések irányadóak.

13.4. Felmondás a Szolgáltató részéről

A Keretszerződés határozatlan időtartamra szól. Az Összevont Értékpapírszámla kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg.

A Szolgáltató a Keretszerződést harminc napos – írásban közölt – felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti.

A Szolgáltató – amennyiben az Ügyfél dematerializált értékpapírokkal rendelkezik – a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

Az Ügyfél a Szerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb kötelezettségeket továbbá a számla megszűnéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A Keretszerződés megszűnése esetén valamennyi – bármely a befektetési, kiegészítő, szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a megszűnéssel lejárttá válik.

A Szolgáltató jogosult a Szerződés megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van – a tartozás kiegyenlítéséig és azzal arányosan – az átutalási és transzfermegbízásokat nem teljesíteni, illetve jogosult szolgáltatásait visszatartani és óvadéki jogával élni.

13.5. A Szolgáltató és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnése

A Szolgáltató és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnhetnek:

- a) teljesítéssel
- b) rendes vagy azonnali hatályú felmondással
- c) elállással
- d) bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.

Az ügyletek a teljesítéssel is megszűnhetnek. A szerződések megszűnése keretében teljesítésnek nevezzük az ügyletkez kapcsolódó valamennyi kötelezettség valamennyi fél által való teljesítését.

Az egyedi ügyletek rendes felmondással csak abban az esetben mondhatóak fel, ha a rendes felmondás jogát jogszabály biztosítja, vagy a Felek kifejezett megállapodása alapján arra lehetőség van.

A Feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a Felek előzetesen szerződésben kikötötték, illetve ha jogszabály elállási jogot biztosít.

Az elállást vagy a felmondást az Ügyfél írásban köteles közölni, hacsak jelen Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása eltérően nem rendelkezik.

13.6. Közös szabályok

13.6.1. Közös szabályok – azonnali hatályú rendkívüli felmondás

A Szolgáltató azonnali hatállyal jogosult bármely és/vagy valamennyi Felek között létrejött Szerződés és/vagy egyedi szerződés felmondására az alábbi fontos okokból:

- az Ügyfél helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Szolgáltatót valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti,
- olyan körülmény áll be, mely alapján a Szolgáltató a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles
- az Ügyfél nem tesz eleget a jelen Üzletszabályzatban meghatározott értesítési kötelezettségének,
- az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követett el,
- amennyiben az Ügyfél - az egyedi ügylettípusoknak megfelelően - a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik
- bármely és/vagy valamennyi ügylet kényszerlikvidálása esetén
- az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb azonnali felmondási ok fennállása esetén
- egyéb, a Felek között létrejött szerződésekben meghatározott azonnali felmondási ok fennállása esetén.
- ha a Szolgáltató úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által végzett tranzakciók, számlamegbízások, az Ügyfél Szolgáltató felé tett kijelentései vagy a Szolgáltatóval szembeni viselkedése alapján, vagy egyéb körülményekből eredően az Ügyfél magatartása a jogszabályokban, szabályzatokban, szerződésekben rögzített elvárásokat, célokat, vagy a Szolgáltató érdekeit, üzleti hírnevét sérti vagy veszélyezteti, s így a Szolgáltatótól az üzleti kapcsolat fenntartása a továbbiakban nem várható el.

Ezen esetek bármelyikének Szolgáltató általi észlelésével, az Ügyfél felszólítását követően – beleértve a felszólításként is értelmezhető Számlakivonat megküldését is – a Szolgáltató bármelyik vagy mindegyik szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Amennyiben a Szolgáltató felmondási jogával nem élt, nem jelenti azt, hogy felmondási jogáról lemondott.

A szerződéses kapcsolatok megszűnésével az Ügyfél részére vezetett számlák egyenlegei a megszűnéssel esedékessé válnak. Pozitív számlaegyenleg esetén az esedékessé vált összeg után az Ügyfél a Szolgáltatóval szemben késedelmi kamatra nem jogosult.

Az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó Kiegészítő szerződés megszűnésével kapcsolatos speciális szabályokat az Üzletszabályzat e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó szabályai tartalmazzák.

13.6.2. Egyéb közös szabályok

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Összevont Értékpapírszámlája megszüntetését kéri, azt megelőzően a Szolgáltatóval kötött Szerződéseit fel kell mondania, és az azokon nyilvántartott eszközeiről megfelelően rendelkeznie kell. Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött bármely szerződését felmondja, köteles helytállni a Szolgáltató által már elvállalt kötelezettségekért.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy elvállalt kötelezettségnek egyben teljesítésnek minősül, amennyiben megbízása/rendelkezése alapján az ügyletet már megkötötték.

Az Üzletszabályzat feltételei a szerződéses kapcsolatok megszűnése után is, azok teljes elintézésig érvényesek és hatályosak.

A Szolgáltató – amennyiben az Ügyfél dematerializált értékpapírokkal rendelkezik - a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a megbízás nélküli ügyvitel szabályait kell alkalmazni. A Szolgáltató a megbízás nélküli ügyvitelért a Díjjegyzékében meghatározott díjat számítja fel.

Az Összevont Értékpapírszámla megszűnése esetén a számlán lévő pénzt a Szolgáltató a folyamatban lévő megbízások teljesítését követően azonnal az Ügyfél részére kifizeti vagy megbízásának megfelelően átutalja.

Az Ügyfél a szerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Szolgáltatóval szemben fennálló egyéb kötelezettségeket továbbá a számla megszűnéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A Keretszerződés megszűnése esetén valamennyi – bármely a befektetési, kiegészítő, és egyéb szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a megszűnéssel lejárttá válik.

A Szolgáltató jogosult a számla megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van - a tartozás kiegyenlítéséig és azzal arányosan - az átutalási és transzfermegbízásokat nem teljesíteni, illetve szolgáltatásait visszatartani, s a Szolgáltató beszámítási és óvadéki jogával élhet.

A Felek között minden szerződés, megállapodás megszűnik, ha valamelyik szerződő fél jogutód nélkül megszűnik, illetve a természetes személy Ügyfél elhalálozik.

Az Ügyfél halála esetén az erről szóló hivatalos értesítés kézhezvétele napjától a Szolgáltató a kifizetéseket felfüggeszti, és a jogerős hagyatékátadó végzés szerinti örökös rendelkezését teljesíti.

Amennyiben a Szolgáltató az Ügyfél elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján fogad el.

A Szerződés megkötésével, vagy az ügyleti megbízás Ügyfél általi megadásával és a Szolgáltató általi elfogadásával a Felek közötti pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás jön létre.

A pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás alapján felmondási esemény bekövetkeztekor az azonnali értékpapírügyletből, illetve biztosítéki célt szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló pénzügyi ügyletből eredő tartozásokat és követeléseket a Szolgáltató az Üzletszabályzat a fedezetekre, biztosítékokra, és a teljesítésre, elszámolásra, a késedelemre irányadó rendelkezések alkalmazásával egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakíthatja át, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

Az egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakítás Szerződés felmondásától számított 15 napon belül történik azzal, hogy ha valamely fél ellen felszámolási eljárást rendelnek el, akkor ennek az átalakításnak az időpontja legkésőbb a hitelezői igények bejelentésére a jogszabály által meghatározott határidő lejárta előtti utolsó nap.

14. Fedezet és Biztosíték, beszámítási és visszatartási jog

A Szolgáltató akkor köteles az Ügyféllel kötött szerződés teljesítésére vagy (ügylettől függően) teljesítésének megkísérlésére, ha az ügylet fedezete, valamint a Szolgáltatót megillető bizományosi díj és egyéb, Ügyfelet terhelő költségek, díjak fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében a Szolgáltató rendelkezésére áll azon a számlán, amely vonatkozásában ezen ügylet megkötésére sor került. Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató felelősségét kizárja. Ez a kötelezettség eladási ügylet esetén az ügylet tárgyát képező befektetési eszközök Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Szolgáltatóval történt elszámolásáig, vételi ügylet esetén a Szolgáltató által meghatározott összegű pénzeszköz Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Szolgáltatóval történt elszámolásáig, továbbá az ügylet kapcsoló díjak, költségek fedezetének egyidejű biztosítását.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Hirdetményben határozza meg az egyes pénzügyi eszközök vételéhez kapcsolódó fedezeti követelmények mértékét, amennyiben a szükséges fedezet pontos összege a Bizományi Szerződés megkötésekor illetve a Saját Számlás Ügylet megkötésekor nem ismert.

Amennyiben az Ügyfél a fedezetképzési kötelezettségének nem tesz eleget, azonban az ügylet teljesítésére sor került, a Szolgáltató jogosult a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét alkalmazni az Ügyfél részére meghatározott esedékességi időpont lejártával.

Ha az Ügyfél a Szolgáltatóval kötött ügyletek fedezetét nem biztosítja, a Szolgáltató külön felszólítás nélkül a fedezetlenséggel érintett és a Szolgáltató által részben vagy egészben teljesített ügyletek részbeni vagy teljes likvidálására jogosult.

A Szolgáltató kizárja a felelősségét az Ügyfelet a likvidálás miatt ért esetleges károkért.

Likvidálásnak minősül:

- vételi ügylet esetén a megvásárolt eszköz bármely piacon aktuális piaci áron történő eladása, pozíció zárása
- eladási ügylet esetén az eladott, de nem teljesített eszköz bármely piacon az aktuális piaci áron történő megvétele, pozíció zárása.

A Szolgáltató likvidálási joga akkor nyílik meg, amikor az Ügyféllel kötött szerződés alapján a Szolgáltató teljesítési kötelezettsége beáll.

A likvidálás jog megnyílása esetén a Szolgáltató szabadon dönt arról, hogy e jogával él-e vagy sem illetve részleges vagy teljes körű likvidálást hajt-e végre. A kényszerlikvidálás során a Szolgáltató jogosult szabadon meghatározni, hogy az Ügyfél melyik ügylete tekintetében él e jogával.

A Szolgáltató legkésőbb a likvidálást követő nyitvatartási napján értesíti az Ügyfelet és elszámolást küld az Ügyfélnek.

A Szolgáltatónak a likvidálás joga és nem kötelessége. A likvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által a Szolgáltató részére biztosított Biztosítékokból való kielégítéstől. A Szolgáltató kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy a likvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor élt.

Az értékpapír fedezetet a Szolgáltató FIFO elv szerinti sorrendben foglalja fedezetbe.

14.1. Biztosítékok

14.1.1. Óvadéki jog

A Szolgáltatót az Ügyféllel szemben fennálló követeléseire biztosítására óvadéki jog, továbbá törvényes zálogjog illeti meg az Ügyfélnek a Szolgáltató rendelkezése alatt álló, különösen az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett Összevont Értékpapírszámláin, Tartós Befektetési Számláin vagy a Szolgáltató birtokába egyéb módon került és az Ügyfél tulajdonát képező vagy javára a Szolgáltató által nyilvántartott mindenkor teljes pénz- és befektetési állománya valamint egyéb óvadéki tárgyként figyelembe vehető eszközei tekintetében.

A zálogjog a vonatkozó Szerződés megkötésével jön létre.

Az óvadék átadottnak minősül, amennyiben az adott eszköz az Ügyfél bármely, Szolgáltatónál vezetett számláján jóváírásra kerül. Az átadás időpontja megegyezik az adott Eszköznek az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett bármely számláján való jóváírásának időpontjával. A Szolgáltató jogosult az óvadékként szolgáló eszközöket zárolt alszámlára helyezni.

Az óvadék mindenkori keretösszege megegyezik az Ügyfelet a Szolgáltatóval szemben mindenkor terhelő kötelezettségek, valamint az Ügyfél szerződésszegésével, vagy az Ügyfél által a Szolgáltatónak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is.

A Szolgáltató, mint az óvadék jogosultja azon lejárt követeléseit elégítheti ki közvetlenül és mindennemű értesítés, felszólítás, felhívás nélkül az óvadékból, amelynek kielégítésével az Ügyfél késedelembe esett, vagy más szerződésszegést követett el.

Arra az esetre, ha a Szolgáltatót jogszabály alapján csak a Felek megállapodása alapján illetné meg a közvetlen kielégítés joga, Felek megállapodnak abban, hogy a Szolgáltató a kielégítési jogának megnyitásával a piaci viszonyok figyemébe vételével közvetlenül gyakorolhassa ezen jogát és értékesítse az óvadék tárgyát.

Amennyiben az óvadék tárgya olyan pénzügyi eszköz, amely nyilvános forgalmi értékkel, vagy az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, a pénzügyi eszköz értékelésére a Szolgáltató által felkért szakértő bevonásával vagy piaci szereplőktől kért árinformáció alapján meghatározott áron kerül sor.

Az igénybevétel azt jelenti, hogy a Szolgáltató vagy megbízása alapján eljáró harmadik személy jogosult az óvadék tárgyát képező eszközöket, illetve azoknak a Szolgáltató követelésének fedezésére elegendő hányadát az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron, és a tőle elvárható szakmai gondossággal értékesíteni vagy tulajdonba venni és az ellenértékből követelését kielégíteni, s ezt követően az Ügyféllel elszámolni.

Amennyiben a Szolgáltató követelése olyan devizában áll fenn, amely nem áll az Ügyfél rendelkezésére, úgy a Szolgáltató a követelését a választása szerinti deviza átváltása útján is jogosult érvényesíteni. Az átváltás a kereskedelmi bankok, vagy az erre jogosítvánnyal rendelkező egyéb üzleti partnerek által közzétett, nyilvános deviza vételi/eladási árfolyamon kerül elszámolásra. Ennek alapján az Ügyfélnek nincs joga a konverzió árfolyamát megkifogásolni.

A Szolgáltató az Ügyfél óvadékkul szolgáló eszközeiből olyan mennyiséget értékesíthet, melyből követelése megtérül.

Felek rögzítik, hogy az 5.2.5. és 10. pontban meghatározott eszközökön keresztül történő szerződéskötést az óvadék szempontjából a Ptk. 5:89.§ (6) és 6:7. § (3) bekezdés alapján írásba foglalt szerződésnek kell tekinteni.

A Szolgáltató nem köt olyan biztosítéki megállapodást, amelynél a biztosíték esetében egy harmadik fél számára lehetőség nyílhat a biztosítékként megjelenő pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz elidegenítésére a biztosítéki megállapodás részét nem képező kötelezettség kiegyenlítése érdekében.

A Szolgáltató a fentiek szerinti óvadéki jog megalapításán felül további biztosítéki megállapodásokat, így tulajdonjog-átruházással járó biztosítéki megállapodásokat – külön megállapodás alapján – sem köt az Ügyféllel.

14.2. Egyéb rendelkezések

Amennyiben a Szolgáltatónak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, úgy jogosult az Ügyfél Szolgáltatónak adott transzfer- vagy átutalási megbízásait nem teljesíteni, illetőleg – a Szolgáltató követeléséhez igazodóan – részben teljesíteni és az Ügyfél számláira érkező eszközöket jogosult a követelése kiegyenlítésére fordítani mindennemű értesítés, felszólítás, felhívás nélkül. A Szolgáltató az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja. Ezek a megbízások egészen vagy a Szolgáltató értesítésében foglalt nem teljesített részük vonatkozásában hatályukat veszítik. A Szolgáltató jogosult egyéb szolgáltatásai teljesítését visszatartani mindaddig, míg az Ügyfél esedékes teljesítési kötelezettségének nem tesz eleget. A Szolgáltató az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

Minden ügyletkötés esetén az Ügyfél a fedezeteket per- teher- és igénymentesen köteles biztosítani, abból a célból, hogy azokat a Szolgáltató a teljesítéshez szabadon igénybe vehesse.

Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok nem elegendők a Szolgáltató követelésének kiegyenlítésére, a Szolgáltató jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.

Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek, terhek és kiadások, amelyek a Biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek.

Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatónál több számlával rendelkezik, bármely számlán nyilvántartott eszközök egyben Biztosítékokat képeznek a Szolgáltatónak az Ügyféllel szemben bármely számlával kapcsolatosan fennálló követelésére.

14.3. Beszámítási és visszatartási jog

Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatóval szemben fennálló fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Szolgáltatót beszámítási jog illeti meg a tartozás és járulékaik erejéig Ügyfél ügyfélszámláján jóváírt pénzeszközökre amennyiben a beszámításnak a vonatkozó jogszabályban rögzített feltételei fennállnak.

A Szolgáltató a fenti jogainak sérelme nélkül jogosult visszatartani az Ügyfél részére járó bármilyen eszköz kiadását (átvezetését, átutalását, transzferjét stb.) mindaddig, amíg követelése van az Ügyféllel szemben vagy olyan személlyel

szemben, akinek a tartozásáért az Ügyfél felelős. A Szolgáltatót a visszatartási jog abban az esetben is megilleti, amennyiben valamely biztosítéki joga érvényesen nem jön létre vagy érvénytelenné válik.

15. Jogviták eldöntése, irányadó jog

A Felek jogvitáikban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával békés úton való egyeztetésre törekednek. A Szolgáltató külföldi Ügyféllel kötött szerződéseire a magyar anyagi és eljárásjog az irányadó.

Felek – a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatással, kiegészítő szolgáltatással, kapcsolatosan, valamint a Felek között létrejött szerződésekben meghatározott kötelezettségek teljesítésével kapcsolatos jogvitáikra Szerződésben és a Felek közötti egyedi megállapodásban közös megegyezéssel kiköthetik a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét. Kivételt képeznek ez alól a fogyasztónak minősülő természetes személy Ügyfelek.

MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG