AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK ZRT.
(KORÁBBAN: MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.)

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉSKIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ

Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A

HATÁLYOS

2025.06.16. napjától,

ahol az Üzletszabályzatban

- piros betűvel jelölt rendelkezések hatályba lépési ideje: **2025.06.16.**

AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK ZRT.
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ
Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A
Hatályos: 2025.06.16.

TARTALOM

I. FEJEZET ÁLTALÁNOS RÉSZ 1

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS ALKALMAZÁSA 1
1.1. Az Üzletszabályzat hatálya 1
1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások 2
1.3. A kapcsolattartás során használható nyelvek 4
1.4. Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai 4
1.5. A vitás kérdések rendezése 5
2. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI 6
2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása 6
2.1.1 Általános tájékoztatás 6
2.1.2 Előzetes tájékoztatás 8
2.2. Az ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása 15
2.3. A Bank szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettsége 17
2.4. Kockázati besorolás 18
2.5. Több azonos, illetve több különböző típusú teszt esetében alkalmazott eljárás 18
2.6. A MIFID teszt alanya 19
2.7. A MIFID teszt befektetési tanácsadás és portfóliókezelés esetén 19
2.8. A MIFID teszt befektetési tanácsadáson és portfóliókezelésen kívüli befektetési szolgáltatás esetén 21
2.9. Ügyfél-átvilágítási szabályok 23
2.10. LEI kód (Legal Entity Identifier) 30
2.11. Képviseleti jog, meghatalmazás 30
2.11.1 Törvényes képviselet 30
2.11.2 Meghatalmazás 31
2.12. Együttműködési kötelezettség 33
3. A MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK 34
3.1. Megbízások általános szabályai 34
3.2. A szerződések és megbízások nyilvántartásának megőrzésére vonatkozó általános követelmények 35
3.3. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során 36
3.4. Az ügyletek azonosítása 38
3.5. Megbízások felvételének általános szabályai 39
3.5.1 A megbízások időtartama (érvényessége) 39
3.5.2 A megbízás tárgyának ára, árfolyama 39
3.5.3 Megbízás részteljesítésére vonatkozó korlátozások 40
3.5.4 Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben személyesen adott megbízás különös szabályai 40
3.5.5 Telefonon adott megbízások különös szabályai 40
3.5.6 Írásban, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai 41
3.5.7 MBH VideoBank szolgáltatás igénybevételével adott megbízások különös szabályai 41
3.5.8 Megbízásokkal kapcsolatos nyilvántartásra vonatkozó rendelkezések és az Ügyfelekkelfolytatott releváns kommunikáció rögzítése 43
3.5.9 A tartós megbízásra vonatkozó szabályok 45
3.6. Téves műveletek korrigálása 45
4. AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK FELELŐSSÉGE, A BANK FELELŐSSÉGÉNEK KIZÁRÁSA 46
5. A SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉRE, A MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK 47
5.1. A megbízás teljesítése 47
5.2. A pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek kiegyenlítése, időben történő elszámolása ésteljesítése érdekében szükséges eljárásrend 48
5.3. Végrehajtási politika 49
5.4. A szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadása 50
5.5. A megbízás végrehajtásának függőben tartása 53
5.6. A megbízás módosítása és visszavonása 53
6. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE 53
6.1. Az Ügyfél halála 54
7. AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA 56
7.1. Az Ügyfelek értesítésének módja és jogkövetkezményei 56
7.2. Tájékoztatás módjai és tartós adathordozón történő közlés 57
7.3. Az Ügyfelek Értesítésének és Tájékoztatásának Szabályai 58
7.3.1 58
7.3.2 58
7.3.3 58
7.3.4 A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás 58
7.3.5 62
7.3.6 64
7.4. SMS szolgáltatás 64
7.4.1 Az SMS Szolgáltatás igénylése 64
7.4.2 Az SMS Szolgáltatás igénybevételének műszaki feltételei 64

7.4.3 Az SMS Szolgáltatás nyújtásának általános szabályai ... 64
7.4.4 SMS Szolgáltatás – rendelkezésre állás ... 65
7.4.5 SMS Szolgáltatás – felelősség ... 65
7.4.6 SMS Szolgáltatási szerződés megszűnése ... 65
7.5. Budapesti Éréktőzsdére (BÉT) vonatkozó valós idejű adatszolgáltatás ... 65
7.5.1 Valós idejű adatszolgáltatás igénylése ... 65
7.5.2 Valós idejű adatszolgáltatás – rendelkezésre állás ... 66
7.5.3 Valós idejű adatszolgáltatás – felelősség ... 66
7.5.4 Valós idejű adatszolgáltatás megszűnése, megszüntetése ... 67
8. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS ... 67
9. ÜGYLETI BIZTOSÍTÉKOK, BESZÁMÍTÁS ... 68
10. AZ ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA ... 71
11. KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS (LIKVIDÁLÁS), NETTÓSÍTÁS, POZÍCIÓLEZÁRÓ NETTÓSÍTÁS ... 72
12. AZ EGYES ÜGYLETEK DÍJAZÁSA ... 73
12.1. Az Ügyfél megbízásának felvételével és továbbításával, végrehajtásával kapcsolatban felmerül díjak, költségek ... 74
12.2. Ügyfélés értékpapírszámla vezetés, letétkezelés, letéti őrzés ... 74
13. ÖSZTÖNZŐK ... 75
14. TITOKVÉDELMI ÉS ADATVÉDELMI ELŐÍRÁSOK ... 75
14.1. Értékpapírtitok ... 75
14.2. Üzleti titok ... 79
14.3. Adatvédelmi rendelkezések ... 80
14.4. Az adatkezelés alapelvei ... 81
14.5. Az adatkezelés célja ... 81
14.6. Az adatkezelés jogalapja ... 81
14.7. Érintetti jogok az adatkezeléssel összefüggésben ... 82
14.8. Jogorvoslati lehetőségek ... 82
14.9. Adatátadás csoporton belül ... 83
14.10. Adatátadás harmadik felek részére ... 84
14.11. Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése ... 84
15. A BEFEKTETŐK VÉDELME ... 84
15.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok ... 84
15.2. Letéti őrzésre vonatkozó szabályok ... 87
15.3. A Befektető-védelmi Alap ... 87
16. RENDKÍVÜLI PIACI HELYZET KEZELÉSE ... 89
17. A BANK TEVÉKENYSÉGÉNEK A BÉT VAGY A FELÜGYELET ÁLTALI KORLÁTOZÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, ILLETVEA KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉLNEK AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSE ... 90
18. A BANK ÁLTAL IGÉNYBE VEHETŐ KÖZVETÍTŐI HÁLÓZAT MŰKÖDTETÉSÉRE ÉS AZ OTT TÖRTÉNŐ ÜZLETKÖTÉSEKREVONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK ... 91
19. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS ... 92
20. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG ... 93

II. FEJEZET AZ EGYES ÜGYLETTÍPUSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK ... 94

1. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE (PLACEMENT) ... 94
1.1. Általános szabályok ... 94
1.2. A jegyzési garanciavállalásra vonatkozó szabályok ... 97
2. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZEGYESÜLÉSSEL ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS ... 98
2.1. Általános szabályok ... 98
2.2. Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás ... 98
3. MEGBÍZÁS ALAPJÁN ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE ... 99
3.1. Tőzsdei azonnali adásvétel ... 99
3.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétel ... 102
3.3. Aukciós megbízás ... 103
3.3.1 Aukciós megbízás adása ... 103
3.3.2 A megbízás fedezetének biztosítása ... 104
3.3.3 Aukciós megbízás módosítása, visszavonása ... 104
3.3.4 Az aukciós megbízások elszámolása ... 104
3.3.5 Aukciós visszavásárlási megbízás ... 104
3.4. A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és devizatekintetében ... 105
3.4.1 A megbízás felvételének általános szabályai ... 105
3.4.2 A megbízás felvételének különös szabályai ... 106
3.4.3 Az egyes pénzügyi eszközökre adott megbízások meghatározása, az ügyletazonosítás különös szabályai ... 106
3.4.4 Ügylet-azonosítás a megbízás kifutása, átkötése, lejárata, vagy zárása esetén ... 107
3.4.5 A megbízás teljesítésének különös szabályai ... 107
3.4.6 A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás ... 108
3.4.7 A megbízások visszaigazolása, az ügyletek elszámolása, az elszámolásról küldött értesítés ... 111
3.4.8 Az opció lehívása ... 112
4. SAJÁTSZÁMLÁS ÜGYLETEK ... 112
4.1. Általános rendelkezések ... 113

4.2. Értékpapír azonnali adásvétel ... 113
4.3. Külföldi értékpapírok adás-vétele ... 113
4.4. Származtatott pénzügyi eszköz adás-vétele ... 114
4.5. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciósügylet ... 114
4.5.1 A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai ... 114
4.5.2 A megbízás teljesítésének különös szabályai ... 116
4.5.3 A megbízások teljesítése, a megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában ... 117
4.5.4 A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás fizikai szállítással történő teljesítésesetén ... 118
4.5.5 Az ügyletekről küldött értesítés ... 119
4.5.6 Kifogás ... 119
4.6. Tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel ... 119
4.6.1 Azonnali kötvény ügyletek azonosítása ... 120
4.6.2 Egyéb rendelkezések ... 120
4.7. Sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés ... 120
5. A MEGBÍZÁS KÜLÖNÖS ESETEI ... 121
5.1. A SaxoBank A/S-n (MBH Trading Platform) keresztül elérhető pénzügyi eszközökbizományosi adásvétele ... 121
5.1.1 A SaxoBank A/S-n keresztül elérhető termékek köre ... 122
5.1.2 Fogalom meghatározások ... 122
5.1.3 MBH Trading Platform rendszer ... 124
5.1.4 Technikai feltételek ... 125
5.1.5 Ügyletkötés ... 126
5.1.6 Biztosíték ... 128
5.1.7 Az ügyletekre vonatkozó elszámolások, nettósítás, pozíció lezáró nettósítás ... 133
5.1.8 Egyéb feltételek ... 135
5.2. MBH Netbank rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások ... 136
5.2.1 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei ... 137
5.2.2 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás díja ... 138
5.2.3 A Felhasználó azonosítása ... 138
5.2.4 A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai ... 139
5.2.5 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehetőtermékek, szolgáltatások ... 140
5.2.6 Ügyfél tájékoztatása ... 141
5.2.7 Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén ... 141
5.2.8 Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok ... 143
5.3. MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyieszközök és szolgáltatások ... 144
5.3.1 Szerződéskötés ... 144
5.3.2 Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás szolgáltatás igénybevételének technikai feltételei ... 145
5.3.3 A Felhasználó azonosítása ... 146
5.3.4 Jelszó kezelés, jelszó pótlás ... 146
5.3.5 Elérhető szolgáltatások köre ... 147
5.3.6 Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül történő tájékoztatásának különös szabályai ... 148
5.3.7 Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok ... 150
5.3.8 Szolgáltatás felmondása, megszűntetése ... 152
6. SZÁMLAVEZETÉS KÖRÉBE TARTOZÓ SZOLGÁLTATÁSOK ... 152
6.1. Letéti őrzés ... 152
6.1.1 Dematerializált pénzügyi eszközök letéti őrzése és nyilvántartása ... 152
6.1.2 Nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése letétkezelés és az ehhezkapcsolódó szolgáltatások ... 153
6.2. Letétkezelés különös szabályai ... 155
6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése ... 156
6.3.1 Számlanyitás szabályai, számla feletti rendelkezés ... 156
6.3.2 Értékpapírszámla ... 157
6.3.3 Zárolt értékpapír-alszámla ... 157
6.3.4 Ügyfélszámla ... 158
6.3.5 A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése ... 159
6.3.6 Átutalási megbízások VIBER fizetési rendszerben történő teljesítése ... 159
6.3.7 Az elektronikus úton valamint a telefonon adott átutalási megbízások teljesítése ... 160
6.3.8 Az Ügyfélés Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközök ... 161
6.3.9 A megbízások teljesítésének különös szabályai ... 162
6.3.10 A számlakezelés körébe tartozó egyéb szolgáltatások ... 162
6.3.11 Az értékpapír- és ügyfélszámla módosítása, megszűnése ... 162
6.4. Nyugdíj-előtakarékossági számla ... 165
6.4.1 A számlanyitás szabályai ... 165
6.4.2 A NYESZ értékpapírszámla ... 166
6.4.3 A NYESZ pénzszámla ... 166
6.4.4 NYESZ számlán nyilvántartott pénzeszközök, pénzügyi eszközök ... 167
6.4.5 A megbízások teljesítésének különös szabályai ... 167
6.4.6 Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat ... 167
6.4.7 A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek ... 168
6.4.8 A NYESZ számláról történő kifizetés szabályai ... 168
6.4.9 A NYESZ-R számla megszűnése ... 170
6.5. Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla) ... 170
6.5.1 A Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok ... 171
6.5.2 Lekötési időszak ... 172
6.5.3 A megbízás teljesítése, a Tartós befektetési számlán nyilvántartott eszközök ... 172

6.5.4 Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszűntetése nélkül ... 173
6.5.5 A Tartós befektetési szerződés módosítása, megszüntetése ... 173
6.5.6 Tartós befektetési számla megszűnésének/megszüntetésének adózási szabályai ... 174
6.5.7 Díjak, jutalékok, költségek ... 175
6.5.8 A Tartós befektetési számla öröklése ... 175
6.6. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlák (PKSZ) ... 175
6.6.1 Portfólíókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla ... 175
6.6.2 Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla (PKTBSZ) ... 176
6.7. Stabilitás Megtakarítási Számla ... 178
7. ADÓELSZÁMOLÁS (ADÓLEVONÁS, BEFIZETÉS ÉS NYILVÁNTARTÁS) ... 179
8. JELENTÉSTÉTEL, NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL ... 179
8.1. A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU Irányelven alapuló jelentéstétel ... 179
8.1.1 ... 179
8.1.2 Ügyletjelentési kötelezettség ... 180
8.2. A pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendeletén (2014. május 15., MIFIR) alapuló nyilvánosságra hozatali kötelezettség ... 181
8.2.1 ... 181
8.2.2 ... 181
8.2.3 ... 182
8.2.4 ... 184
8.3. Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről,a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/EU rendeletéhez(2012. július 4.) (a továbbiakban: EMIR) kapcsolódó szolgáltatások és kötelezettségek ... 184
8.3.1 Jelentéstétel ... 184
8.3.2 Portfólió egyeztetés ... 185
9. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ... 186
10. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS, MAKROGAZDASÁGI ELEMZÉS ... 189
11. PORTFÓLIÓKEZELÉS ... 189
12. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA ... 191

AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEINEK JEGYZÉKE ... 193

AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK ZRT.
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ
Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A
Hatályos: 2025.06.16.

I. Fejezet

Általános rész

Bank adatairól

Név: MBH Befektetési Bank Zrt.
Székhely/levelezési cím: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület
Fő tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés 64.19
Cégjegyzékszám:01-10-041206
Adószám: 10241662-4-44
Elérhetőségek:
Telefonszám: ***+36-1-311-3110***
Internet: www.mbhbefektetesibank.hu

A Bank felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank** (a továbbiakban: MNB), székhely: ***1055*** Budapest, ***Krisztina krt. 55.***, levelezési cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók 777., honlapcím: www.mnb.hu.
A Bank befektetési szolgáltatásait, illetve kiegészítő szolgáltatásait közvetítők (ügynökhálózat) útján is nyújtja. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait a jelen Üzletszabályzat I.17. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete, a Bank székhelyén, a www.mbhbefektetesibank.hu internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.

1. Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

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

Az Üzletszabályzat **tárgyi hatálya** a Bank és ügyfelei között létrejött, illetve létrejövő, a Bank számára engedélyezett tevékenységi körökhöz kapcsolódó számlaszerződések, egyedi és keretszerződések megkötésére, az ezek alapján nyújtott vagy nyújtani kívánt befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra, jogügyletekre terjed ki. A Bank és az Ügyfél közötti szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára kötelezőnek ismeri el, és elfogadja.

A jelen Üzletszabályzat tekintetében **Ügyfél** az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb vállalkozás vagy szervezet, aki/amely számára a Bank tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújt. (Bank és Ügyféla továbbiakban együttesen: felek)

A Bank és ügyfelei között létrejött jogügyletekre, illetve ezek egyes részleteire, ha azokról sem a vonatkozó számlaszerződés vagy keretszerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a piaci szabványok, a ***polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény*** (a továbbiakban: Ptk.), ***a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény*** (a továbbiakban: Tpt.), ***a Bszt. és a pénzforgalmi jogszabályok***, a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU Irányelvben (***MiFID II***) foglalt felhatalmazás alapján kiadott jogszabályok, pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendelet ***(MiFIR)*** valamint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU Rendelet ***(EMIR)*** rendelkezései valamint a ***Budapesti Értéktőzsde Zrt.*** (a továbbiakban BÉT), szabályozott piacok illetve elismert tőzsdék (a továbbiakban együttesen: szabályozott piacok)**,** multilaterális kereskedési rendszerek**,** illetve a ***KELER Zrt. valamint a KELER KSZF Zrt.*** (a továbbiakban együttesen: KELER) és a központi szerződő felek (továbbiakban együttesen:központi szerződő felek) szabályai és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

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

A Bank részére a Felügyelet a III/41.086/2002. számú 2002. március 5. napján kelt, valamint az EN-III/M-608/2009. számú 2009. július 31. napján kelt határozatával befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzését engedélyezte.
A Felügyelet III/41.086-2/2002. számú, 2002. december 13-án kelt határozatával értékpapír kölcsönzés végzését engedélyezte. A Felügyelet H-EN-III-170/2017. számú, 2017. május 29. napjánkelt határozatával a befektetési hitel nyújtását engedélyezte.

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

a) megbízás felvétele és továbbítása
b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára
c) sajátszámlás kereskedés
d) portfoliókezelés
e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
g) befektetési tanácsadás

A Bank a következő a Bszt. 5. § (2) bekezdésében meghatározott **kiegészítő szolgáltatás**nak minősülő tevékenységek végzésére jogosult:

a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése kivéve a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését
c) befektetési hitel nyújtása
d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az

egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
e) befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
f) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bank a Bszt. 4. § (2) bekezdése 1. pontjában meghatározott algoritmikus kereskedést folytathat, továbbá ilyen kereskedést az Ügyfelei számára elérhetővé teheti.

A Bank a következő **tevékenységek üzletszerű végzésére is jogosult**:

a) részvénykönyv vezetése
b) értékpapír kölcsönzés

A jelen Üzletszabályzatban **pénzügyi eszközök**nek ideértve annak megosztott főkönyvi technológia útján kibocsátott formáját is minősülnek az alábbiak:

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

multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

1.3. A kapcsolattartás során használható nyelvek

A Bank jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, az Ügyféllel fennálló kapcsolat időtartama alatt a magyar nyelvet határozza meg használható nyelvként. A Bank fenntartja a jogot, hogy amennyiben valamely, az Ügyfél részére átadandó tájékoztatás, dokumentum magyar nyelven nem állrendelkezésre, a Bank tájékoztatási kötelezettségét az adott kereskedési helyszínen, piacon, vagy az érintett ügylet végrehajtásának egyéb helyszínein elfogadott nyelven, vagy angol nyelven teljesítse.

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

A Bank Üzletszabályzata és mellékletei nyilvánosak. Az Üzletszabályzatot a Bank és az általa igénybe vett közvetítők ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben (továbbiakban együttesen: az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiség) és honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu) teszi közzé. Az Ügyfél kérésére a Bank az Üzletszabályzatot írásban vagy tartós adathordozón adja át az Ügyfélnek.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy az Üzletszabályzat és az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel-és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen az I.15. pontban (Rendkívüli piaci helyzet kezelése) foglalt esetekben), a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen az klíring- és elszámolóházak, központi szerződő felek, szabályozott piacok és kereskedési helyszínek szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, továbbá a Bankot érintő társasági jogi átalakulás, állomány-átruházás következtében különösen, de nem kizárólagosan az informatikai rendszerek, nyilvántartások, eljárásrendek és folyamatok közötti eltérések összehangolása, illetve egységesítése érdekében az Üzletszabályzat és az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések valamennyi mellékletét, egyoldalúan módosítsa. A Bankaz Üzletszabályzat és/vagy az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti ügyfeleit, kivéve, ha az Üzletszabályzat és/vagyaz Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések valamennyi módosítása az Ügyfél számára nemkedvezőtlen, vagy annak módosítása jogszabályváltozás miatt következett be. Amennyiben az Ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Üzletszabályzat és/vagy az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések valamennyi módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen — pl. új pénzügyi eszköz bevezetése, szélesebb körű szolgáltatásnyújtás, a teljesítési határidők Ügyfél számára kedvezőbb módosítása stb. —, vagy annak módosítása jogszabályváltozás miatt következett be, a módosított Üzletszabályzat a közzététellel egyidejűleg lép hatályba.

A Bank ügyfeleit az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések és mellékletei módosításáról Hirdetmény útján, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, és a honlapján történő közzététellel értesíti. A Bank jogosult az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések ésmellékletei módosításáról az Ügyfelet írásban, postai úton, vagy – az Ügyfél által tett erre vonatkozó nyilatkozat esetén – elektronikus úton is értesíteni.

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely banki munkanapon az üzleti órák alatt a Bank és a közvetítők ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a honlapon történő közzététel megtörtént.

Az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések és valamennyi mellékletének módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a korábban megkötött szerződésekre és megbízásokra is, kivéve, ha azok már teljesedésbe mentek, vagy teljesítésük megkezdődött.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, és ezt a tényt a Bankkal történő kapcsolattartás szokásos módján a hatálybalépés napjáig a Banknak bejelenti, az az Ügyfél részéről egyben a Bankkal korábban kötött szerződéseinek – ha annak egyéb feltételei fennállnak – legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjára történő felmondását jelenti. A felmondási időszak alatt az Ügyfél számára a Bank a szolgáltatásokat a módosítást megelőző változatlan feltételek mellett végzi.

A Bank jogosult az Ügyfél valamennyi szerződését, ideértve az Ügyfél Számlaszerződésé(ei)t, valamint egyéb megkötött keretszerződéseit 45 napos határidővel írásban egyoldalúan, indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő alatt az Ügyféltől újabb megbízásokat a Bank nem fogad el, azonban a megnyitott pozíciók, ügyletek zárására vonatkozó megbízásokat a piaci lehetőségek keretei között teljesíti. Amennyiben a szerződés megszűnésének napján — ha a megszűnés napja munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanapon — az Ügyfélnek nyitott pozíciója áll fent, a pozíciót a Bank likvidálja. Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt a Banknak írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket mely számlára transzferálja, illetve utalja. Amennyiben az Ügyfél ezen rendelkezésnek nem tesz eleget, a Bank a pénzügyi eszközöket gyűjtő számlára helyezi. A gyűjtő számla őrzési szabályait jelen Üzletszabályzat II. fejezetének az értékpapír- és ügyfélszámla módosítására, megszűnésére vonatkozó része tartalmazza. A Bank az új számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

1.5. A vitás kérdések rendezése

A Bank törekszik arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket az ügyfelekkel békés úton rendezze. A jelen Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a Tőkepiaci és Treasury Igazgatóság képviseli. Az ügyfelek a Tőkepiaci és Treasury Igazgatósághoz a Bank Panaszkezelési Osztályán (e-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu, telefon: +36-1-311-3110) keresztül fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.

Amennyiben a közöttük felmerült vitás kérdéseket közös megegyezés útján nem tudják rendezni, a felek, közötti jogvitában a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező rendes bíróságok jogosultak eljárni.
A felek eltérő kikötése hiányában jogvita esetén a magyar jog az irányadó.

Peren kívüli eljárás tekintetében a fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását, illetve valamennyi Ügyfél jogosult közvetítői eljárást kezdeményezni.

2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai

2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása

2.1.1 Általános tájékoztatás

A Bank az Ügyfél tájékoztatása során, ideértve a befektetési elemzést és a marketingközleményt is, az alábbiak szerint világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, az Ügyfelet nem téveszti meg. A marketingközlemény marketing jellegét a Bank egyértelműen feltünteti.

2.1.1.1.

A Bank az ügyfeleknek szóló tájékoztatásban

a) minden esetben tisztességesen és szembetűnően megjelöli a releváns kockázatokat a befektetési szolgáltatás vagy pénzügyi eszköz potenciális előnyeinek bemutatásakor;
b) a kockázatokat oly módon mutatja be, hogy a megcélzott vagy várhatóan elért csoport átlagos tagja valószínűleg megértse;
c) nem rejt el, nem kisebbít, vagy nem homályosít el fontos részleteket, jelentéseket vagy figyelmeztetéseket;
d) teljes egészében magyar nyelven fogalmazza meg, kivéve, ha az Ügyfél elfogadta, hogy több nyelven kapjon tájékoztatást;
e) naprakész és az alkalmazott kommunikációs eszközöknek megfelelő információt nyújt.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben egy adott pénzügyi eszközre vonatkozóan magyar nyelven nem áll rendelkezésre tájékoztatás, vagy információ, a Bank tájékoztatási kötelezettségét az adott kereskedési helyszínen, piacon, vagy az érintett ügylet végrehajtásának egyéb helyszínein elfogadott nyelven, vagy angol nyelven teljesíti.

2.1.1.2.

Amennyiben a tájékoztatás befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, illetve befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó személyeket hasonlít össze, a Bank:

a) az összehasonlítást érdemi, valamint tisztességes és kiegyensúlyozott módon mutatja be;
b) megnevezi az összehasonlításhoz használt információs forrásokat;
c) belefoglalja az összehasonlításhoz használt legfontosabb tényeket és feltételezéseket.

2.1.1.3.

Ha a tájékoztatás pénzügyi eszköz, pénzügyi index vagy befektetési szolgáltatás múltbeli teljesítményére vonatkozó utalást tartalmaz:

a) ez az utalás nem a tájékoztatás leghangsúlyosabb eleme;
b) a tájékoztatás megfelelő teljesítményinformációkat tartalmaz az előző öt évről, illetve ha ez több annál az időszaknál, mint amióta a pénzügyi eszközt ajánlják, a pénzügyi index létezik vagy a befektetési szolgáltatást nyújtják, akkor a teljes időszakról; vagy a vállalkozás által választott hosszabb időszakról, de a teljesítményinformációk minden esetben teljes 12 havi időszakokra épülnek;
c) egyértelműen megnevezésre kerül a referencia-időszak és az információforrás;
d) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az adatok a múltra vonatkoznak és a múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli eredményeknek;
e) ha az utalás adatai a lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági ügyfél lakóhelyétől eltérő tagállam pénznemében szerepelnek, egyértelműen megnevezi a pénznemet és figyelmeztet arra, hogy a megtérülés növekedhet vagy csökkenhet az árfolyamingadozások következtében;
f) ha az utalás bruttó teljesítményen alapul, bemutatja a jutalékok, díjak és egyéb költségek

hatását.

2.1.1.4.

Amennyiben a tájékoztatás múltbeli teljesítmény szimulációját vagy erre vonatkozó utalást tartalmaz, a Bank biztosítja, hogy a tájékoztatás pénzügyi eszközre vagy pénzügyi indexre vonatkozzon,valamint:

a) a múltbeli teljesítmény szimulációja egy vagy több, az érintett pénzügyi eszközzel megegyező vagy lényegében megegyező vagy annak alapjául szolgáló pénzügyi eszköz vagy pénzügyi index tényleges múltbeli teljesítményén alapszik;

b) az *a)* pontban említett tényleges múltbeli teljesítmény tekintetében teljesülniük kell a 2.1.1.3. bekezdés *a)-c)*, *e)* és *f)* pontjában megállapított feltételeknek;

c) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az adatok szimulált múltbeli teljesítményre vonatkoznak, és hogy a múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek.

2.1.1.5.

Amennyiben a tájékoztatás a jövőbeli teljesítményre vonatkozó információt tartalmaz:

a) a tájékoztatás nem szimulált múltbeli teljesítményen alapul és nem utal ilyenre;

b) a tájékoztatás ésszerű, objektív adatokra támaszkodó feltételezéseken alapul;

c) ha a tájékoztatás bruttó teljesítményen alapul, bemutatja a jutalékok, díjak és egyéb költségek hatását;

d) a tájékoztatás különböző piaci feltételeken alapuló teljesítmény-forgatókönyveket tartalmaz (mind kedvező, mind kedvezőtlen forgatókönyveket), és tükrözi az elemzésbe foglalt specifikus eszköztípusok jellegét és kockázatait;

e) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az ilyen előrejelzések nem megbízható mutatói a jövőbeli teljesítménynek.

2.1.1.6.

Ha a tájékoztatás egyedi adókezelésre hivatkozik, akkor a Bank kiemeli, hogy az adókezelés az adott ügyfél egyedi körülményeitől függ és a jövőben változhat.

A tájékoztatás egy illetékes hatóságnak sem használja a nevét olyan módon, amely azt jelezné vagy arra utalna, hogy a hatóság javasolja vagy jóváhagyja a befektetési vállalkozás termékeit vagy szolgáltatásait.
A Bank a fentieket abban az esetben is alkalmazza, ha a tájékoztatás — ideértve a befektetési elemzést és a marketing közleményt is — más számára készül, de az Ügyfelek számára hozzáférhetővé válik.

A Bank az általános tájékoztatást olyan időben adja meg, hogy az Ügyfélnek kellő idő álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

2.1.1.7.

A Bank a Bszt.-ben előírt valamennyi, az Ügyfeleknek vagy potenciális Ügyfeleknek nyújtandó információt elektronikus formátumban adja át, kivéve akkor, ha lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági Ügyfél papíralapú tájékoztatást kért, amely esetben ezeket az információkat a Bank papíron, díjmentesen adja meg.

Azokat a lakossági ügyfeleket, akik korábbi nyilatkozatuk alapján papíron kapják meg a Bszt. szerint nyújtandó információkat, a Bank az első elektronikus formátumban történő tájékoztatás megküldése előtt legalább nyolc héttel tájékoztatja arról, hogy a továbbiakban elektronikus formátumban kapják meg az információkat. Amennyiben a nyolchetes időszak során a lakossági ügyfélúgy nyilatkozik, hogy nem kéri a papíralapú tájékoztatás folytatását, akkor elektronikus formátumban fogja megkapni az információkat.

Mindazon információról, amelynek honlapon történő közzétételét a vonatkozó jogszabályok megengedik, így különösen azokról az információkról, melyek nem személyesen az Ügyfélnek szólnak, a Bank a honlapján (**weboldal**) keresztül is adhat tájékoztatást, e körben a Bank biztosítja a vonatkozó jogszabályi követelmények betartását. A Bank az Ügyfelet az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről.

A tájékoztatás elektronikus formátumban történő megadásának feltétele (ide nem értve a honlapon vagy e-mailben történő tájékoztatás nyújtását) minden esetben, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Bankkal kötött MBH Netbank és/vagy MBH Netbroker/Mobilbroker szerződéssel.

A Bank az egyes tájékoztatások átadásának módját eltérően is meghatározhatja, így különösen elektronikus kapcsolattartási mód esetén is jogosult arra, hogy egyes tájékoztatásokat papír alapon, személyesen adja át vagy postai úton, az Ügyfél Bank részére megadott mindenkori levelezési címére küldje meg az Ügyfél számára.

2.1.2 Előzetes tájékoztatás

2.1.2.1.

A Bank az Ügyféllel vagy a leendő ügyféllel való, befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodások megkötése előtt, vagy az említett szolgáltatások nyújtása előtt kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő ügyfelet az említett megállapodások feltételeiről és megadja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete 47. cikkben előírt, az említett megállapodásokra vagy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozótájékoztatást.

A Bank kellő időben értesíti az Ügyfelet a jelen pont szerint adott tájékoztatások minden olyan lényeges változásáról, amely releváns az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás tekintetében.

2.1.2.2.

A Bank, amennyiben releváns, a következő általános tájékoztatást bocsátja a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtása előtt kellő időben Ügyfelei vagy leendő ügyfelei rendelkezésére:

a) a Bank neve és címe, valamint elérhetőségi adatai

b) a nyelvek, amelyeken az Ügyfél kommunikálhat a Bankkal;

c) a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartásnak és adott esetben a megbízások küldésének és fogadásának módjai;

d) nyilatkozat arról, hogy a Bank engedéllyel rendelkezik, és az engedélyező illetékes hatóság neve és címe;

e) ha a Bank függő ügynök útján tevékenykedik, erre vonatkozó nyilatkozat, azon EU tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték;

f) a 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (6) bekezdésével összhangban a Bank által az Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések jellege, gyakorisága és időzítése;

g) ha a Bank az ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei felett rendelkezik, a Bank által az

ügyfélvagyon védelmére tett lépések összefoglaló leírása, beleértve bármely vonatkozó, érintett befektető kártalanítási rendszert vagy betétbiztosítási rendszert;

h) a Bank összeférhetetlenségi politikájának leírása;

Az Ügyfél kérésére az említett összeférhetetlenségi politika további részleteiről a Bank honlapján tájékozódhat, vagy kérésére a Bank tartós adathordozón rendelkezésére bocsátja.

2.1.2.3.

Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor a Bank megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert hoz létre például érdemi referenciaértéket -, amely az Ügyfél befektetési célkitűzéseire és az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök típusára épül, hogy a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél értékelhesse a vállalkozás teljesítményét.

Ha a Bank az Ügyfél részére portfóliókezelési szolgáltatás nyújtását kínálja, a 2.1.2.2. pontban tájékoztatáson kívül a következőkre vonatkozó tájékoztatást is nyújtja, a szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben:

a) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök értékelésének módszere és gyakorisága;

b) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei;

c) annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az Ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;

d) a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;

e) a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.

2.1.2.4. A pénzügyi eszközökre vonatkozó tájékoztatás

A Bank a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások Ügyfeleknek vagy leendő ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben Termékkatalógus keretében általános leírást ad a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A leírásban megfelelő részletességgel szerepel az érintett konkrét eszköztípus jellege, a pénzügyi eszköz működése és teljesítménye különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni.

A kockázatok leírásának amennyiben az érintett eszköztípus, illetve az Ügyfél státusa és ismeretei megkívánják a következő elemeket kell tartalmaznia:

a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a tőkeáttételnek és hatásainak magyarázatát és a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetésképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést;

b) az ilyen eszközök árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátai;

c) tájékoztatás a tőkekivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;

d) annak a lehetősége, hogy a befektető az ilyen eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett függő kötelezettségeket is magában foglaló pénzügyi

kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;

e) a szóban forgó típusú eszközökre vonatkozó letéti követelmények és hasonló kötelezettségek.

Amennyiben a Bank egy, a nyilvánosságnak szóló jelenlegi ajánlat tárgyát képező pénzügyi eszközről tájékoztatja a lakossági ügyfelet vagy leendő lakossági ügyfelet, és az ajánlatra vonatkozóan a 2003/71/EK irányelvnek megfelelően tájékoztatót tettek közzé, a Bank kellő időben tájékoztatja az ügyfelet vagy leendő ügyfelet a tájékoztató nyilvános fellelhetőségéről.

Amennyiben a pénzügyi eszköz egy vagy több pénzügyi eszközből vagy szolgáltatásból tevődik össze, a Bank megfelelő ismertetést ad a pénzügyi eszköz jogi természetéről, összetevőiről, és hogy azok kölcsönhatása miként érinti a befektetés kockázatát.

Garanciát vagy tőkevédelmet tartalmazó pénzügyi eszközök esetén a Bank tájékoztatást ad az Ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek a garancia vagy a tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről. Amennyiben a garanciát harmadik fél nyújtja, a garanciáról nyújtott tájékoztatás tartalmazza a garanciát adó fél és a garancia megfelelő részletességű adatait, hogy az Ügyfél vagy a leendő ügyfél valósan értékelhesse a garanciát.

2.1.2.5. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos tájékoztatás

Ha az Ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit a Bank nevében harmadik fél kezelheti, a Bank tájékoztatja az Ügyfelet vagy leendő ügyfelet erről, továbbá a Bank a hatályos magyar jognak megfelelően vállalt felelősségről, amely a harmadik fél tevékenységére vagy mulasztására és a harmadik fél fizetésképtelenségének az Ügyfelet érintő következményeire vonatkozik.

Amennyiben az Ügyfél vagy leendő ügyfél pénzügyi eszközeit a harmadik fél gyűjtőszámlán tartja ha ez a magyar jogban engedélyezett -, a Bank erről tájékoztatja az Ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

Ha a magyar jog szerint nem lehetséges az Ügyfél vagy a leendő ügyfél harmadik fél által kezelt pénzügyi eszközeinek a harmadik fél vagy a Bank saját pénzügyi eszközeitől elkülönülten való azonosítása, a Bank erről tájékoztatja az ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

Ha az Ügyfél vagy a leendő ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla egy tagállam joghatóságán kívüli jog hatálya alá tartozik vagy fog tartozni, erről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet vagy leendő ügyfelet, és jelzi, hogy ennek megfelelően az Ügyfélnek vagy leendő ügyfélnek az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet az esetleges, az Ügyfél pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó esetleges beszámítási jogáról, és ennek feltételeiről. Adott esetben a Bank az Ügyfelet egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról is tájékoztatja a Bank.

Mielőtt a Bank értékpapír-finanszírozási ügyleteket köt az Ügyfél nevében nála tárolt pénzügyi eszközök tekintetében, vagy mielőtt saját számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára más módon használná e pénzügyi eszközöket, előtte kellő időben, tartós adathordozó segítségével, világos,teljes körű és pontos tájékoztatással látja el az Ügyfelet a Bank e pénzügyi eszközök használatával kapcsolatos kötelezettségeiről és felelősségeiről (beleértve a pénzügyi eszközök visszatérítésének feltételeit is), és az esetleges kockázatokról.

2.1.2.6. Célpiaccal kapcsolatos tájékoztatás

A Bank az 16/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben meghatározott ún. célpiac kialakítása során az ügyfelek által elérhető termékeket azok célpiaci jellemzői alapján (pl. a termék kockázatossága, komplexitása likviditása stb.) kategóriákba sorolja.

A célpiacot mind az adott eszköz kibocsátója/előállítója, mind pedig annak forgalmazója, értékesítője meghatározhatja. A Bank elsődlegesen a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiacot veszi figyelembe, azonban amennyiben olyan körülmény jut a Bank tudomására, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

A Bank törekszik arra, hogy amennyiben a jogszabály azt a Bank által nyújtott konkrét szolgáltatás tekintetében előírja az ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott eszköz célpiaca megfelel-e az Ügyfélnek az adott termék célpiaci besorolása alapján.

A Bank a célpiaci vizsgálatkor az alkalmassági/megfelelési vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél kategóriákon túl más, a pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.

Amennyiben a Bank az Ügyfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő pénzügyi eszköz vonatkozásában a Bank megítélése szerint nem tudja elvégezni a célvizsgálatot, – beleértve azt az esetet is, ha a pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre – úgy a pénzügyi eszköz befektetési tanácsadás keretében nem értékesíthető, befektetési tanácsadáson kívüli értékesítésre pedig csak a megfelelő figyelemfelhívást követően kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél nem töltött ki egységes MIFID tesztet[1], azonban a meghatalmazott MIFID tesztje a Bank rendelkezésére áll, akkor a Bank a célpiaci vizsgálatot a Meghatalmazott által megadott információk alapján végzi el és erre külön felhívja az Ügyfél figyelmét.

2.1.2.7. Tájékoztatás a költségekről és a kapcsolódó díjakról

Az Ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a Bank a következő elemeket összegzi:

a) a Bank vagy amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították, az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és

b) a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

Az *a)* és *b)* pontban hivatkozott költségek felsorolása a Bank honlapján kerül közzétételre, valamint személyes ügyintézés esetén a Bank a fiókban az Ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátja. AzÜgyfél elfogadja, hogy telefonon, illetve elektronikus csatornán keresztül történő ügyletkötés esetén a Bank a költségekről és díjakról szóló tájékoztatási kötelezettségének a honlapján keresztül tesz eleget.

Az *a)* pont alkalmazásában a befektetési vállalkozás által az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől kapott pénzösszegeket külön, tételesen kell feltüntetni,

[1] A MIFID tesztre vonatkozó rendelkezéseket az előzetes tájékozódásra vonatkozó 2.3. pont tartalmazza.

és az összesített költségeket és díjakat összegezni kell, és mind összegszerűen, mind százalékként be kell mutatni.
Ha az összesített költségek és díjak egy részét külföldi pénznemben kell megfizetni vagy abban adják meg, a Bank feltünteti az érintett pénznemet, valamint az alkalmazandó átváltási árfolyamot és költségeket. A Bank a fizetési és egyéb szerződésteljesítési feltételekről is tájékoztatást ad.
A pénzügyi eszközhöz és a nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló teljes körű információkat a Bank akkor teszi előzetesen közzé,amennyiben:

a) a pénzügyi eszközöket ajánlja vagy értékesíti az Ügyfelek számára; vagy

b) amennyiben ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információkat vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információkat kell szolgáltatnia az Ügyfeleknek az adott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, a vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban.

Amennyiben a Bankon kívül más befektetési vállalkozás is befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújt az Ügyfél számára, minden befektetési vállalkozás tájékoztatást ad az általa nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások költségeiről. Amennyiben a Bank más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat ajánl vagy értékesít ügyfelei számára, összesíti szolgáltatásainak költségeit és díjait a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatások költségeivel és díjaival. Amennyibena Bank más vállalkozáshoz irányítja az Ügyfelet, figyelembe veszi a másik vállalkozás által nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.

A költségek és díjak előzetes számításakor a Bank ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Bank ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket. A Bank az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok kiigazítását.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az előzetes tájékoztatás keretében adott tájékoztatást a mindenkori Díjjegyzékében feltűntetett árak alapján adja meg, amely keretében nem veszi figyelembe az adott Ügyfél részére esetlegesen biztosított egyedi díjtételeket, illetve az adott Ügyfél egyedi körülményeit.

A Bank a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódó díjakról és költségekről utólagos éves tájékoztatást a jelen fejezet 7.3.5. pontjában foglaltak szerint nyújtja.

A Bank előzetesen az Ügyfél tudomására hozza a harmadik személytől kapott vagy részére fizetett juttatásra vonatkozó információkat, illetve a kiszámítására szolgáló módszert, amennyiben ilyen juttatás felmerül.

A Bank illusztrációt szolgáltat Ügyfél számára, amelyben bemutatja a költségek hozamra kifejtett halmozott hatását a befektetési szolgáltatások nyújtása során. Ezen illusztrációt mind előzetesen, mind utólagosan kidolgozott formában rendelkezésre kell bocsátani. A Bank biztosítja, hogy az illusztráció megfelel a következő követelményeknek:

a) az illusztráció bemutatja az átfogó költségeknek és díjaknak a befektetés hozamára kifejtett hatását;

b) az illusztráció bemutatja a költségek előzetesen becsült növekedéseit vagy ingadozásait; és

c) az illusztrációt magyarázó leírás kíséri.

Az Ügyfelek számára további tájékoztatást (így különösen az ügyletkötéssel közvetlenül nem

összefüggő, eseti díjtételekre vonatkozó tájékoztatás) az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre. Ezen eseti díjak és költségek az általános tájékoztatásban nem, vagy nem minden esetben jelennek meg.

2.1.2.8. Kiemelt befektetői információk (KID)

A Bank a nyilvános befektetési alapok esetén a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információt az Ügyfél részére elérhetővé teszi, amelynek oly módon is eleget tehet, hogy a Bank honlapjától eltérő honlaprahivatkozva adja meg a dokumentum elérhetőségét.

A Bank a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségének

a) a tájékoztató levelek Ügyfél számára történő megküldésével,
b) az Üzletszabályzat és mellékletei — kiemelten a 4. sz. mellékletben a megbízások végrehajtására vonatkozó általános szabályok (Végrehajtási politika), a 7. sz. mellékletben az Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírásában, a 11. sz. mellékletben foglalt Díjtételek jegyzékében, a 12. sz. mellékletét képező Termékkatalógusban —, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján történő közzététellel,
c) az egyes üzletkötések előtt szóban (telefon esetén hangrögzítős telefonon keresztül, illetve az MBH VideoBankon keresztül) adott tájékoztatás, illetve
d) a számlaszerződésben/keretszerződésben írt szabályok szerinti — a 7. pont alatt részletezett — egyenlegközlőben és visszaigazolásban foglaltak útján tesz eleget.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu), az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

A Bank az általános tájékoztatásra vonatkozó információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról a Bank hivatalos honlapján keresztül – az eredeti tájékoztatással azonos módon – értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfélnek joga van bővebb felvilágosítást kérni a végrehajtási politikával kapcsolatban.

A szakmai ügyfeleknek, vagy elfogadható partnereknek minősülő ügyfelek esetében a Banknak joga van megállapodni ezen ügyfelekkel költségekről és díjakról szóló tájékoztatás követelményeinek korlátozott alkalmazásáról, kivéve befektetési tanácsadási vagy portfólió kezelési szolgáltatás nyújtása esetén, illetve amennyiben a nyújtott befektetési szolgáltatástól függetlenül az érintettpénzügyi eszközök származékos elemet tartalmaznak.

Elfogadható partnernek minősülő ügyfél esetében a Bankot a 2.1.2.5. pontban foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli, ha erről az Ügyféllel megállapodott.

2.1.2.9. Távközlési eszköz igénybevételével kötött ügyletekre vonatkozó speciális rendelkezések

Ha a Bank és az Ügyfél a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételével köti meg, amely nem teszi lehetővé a költségekkel és díjakkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást, a Bank a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást az ügyletkötést követően indokolatlan késedelem nélkül elektronikus formában vagy lakossági ügyfél kérésére papíron is megadhatja, feltéve, hogy a következő feltételek teljesülnek:

a) az Ügyfél beleegyezett, hogy az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem

nélkül kapja meg a tájékoztatást; és

b) a Bank megadta azt a választási lehetőséget az Ügyfél számára, hogy a tájékoztatás átvételéig elhalassza az ügylet megkötését.

A Bank lehetőséget biztosítani az Ügyfélnek arra, hogy a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást telefonon kapja meg az ügylet megkötését megelőzően.

2.2. Az ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása

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

- lakossági ügyfél,
- szakmai ügyfél,
- elfogadható partner.

A Bank szakmai ügyfél kategóriába Ügyfelét csak átsorolási kérelem alapján minősíti.

A minősítés megtörténtéről az abban történő bárminemű változásról, valamint az ügyfélbesorolás Ügyfél kérelmére történő módosításáról és az ilyen kérelem esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről a Bank haladéktalanul írásban vagy tartós adathordozónértesíti az Ügyfelet.
A Bank lakossági ügyfélnek minősíti minden természetes személy Ügyfelét, azon jogi személyeket, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokat és egyéb gazdálkodó szervezeteket, amelyeknem minősülnek szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

A Bank a lakossági ügyfélnek — annak kifejezett írásbeli kérésére — szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen Ügyfél Bszt. 49. § (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelel. Az Ügyfélnek írásbeli kérelméhez szükség esetén csatolnia kell a kérelmét hitelesen alátámasztó dokumentumokat.
A Bank visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha az Ügyfél ez irányú korábbi kérelmét írásban visszavonja, vagy ha az Ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, illetőleg ha a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek.

A Bank a lakossági ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítésre vonatkozó kérelme esetén írásban közli az Ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. Ezen szabályokat az Üzletszabályzat „Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai” című, 5. számú melléklete tartalmazza. A kérésére szakmainak minősített Ügyfél írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélrevonatkozó szabályok, jogok és ügyfélvédelmi szempontok közötti különbséget és ezek következményeit megértette és tudomásul vette.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy — ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi — kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági Ügyféllel azonosfeltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során. Ebben az esetben az Ügyfél és a Bank az Ügyfél írásos kérelme alapján rögzíti, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

A Bszt. szerint kiemelt vállalkozásnak vagy kiemelt intézménynek minősülő elfogadható partnerként minősített Ügyfél — akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel — kérheti,hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el. Az Ügyfél ezen átsorolási kérelmét írásban nyújtja be.

Az elfogadható partnernek minősülő Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít az Üzletszabályzat I.1.2. a)–c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása során. Az Ügyfél ezen átsorolási kérelmét írásban nyújtja be.

Elfogadható partnernek minősül:

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) helyi vállalkozás, amely

ia) a Bszt. 6. § *l)* pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ban meghatározott származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amelyaz üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

ib) a Bszt. 6. § *e)-g),* valamint *j)* és *k)* pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgázvagy villamosáramkereskedést végez,

j) a központi értéktár,
k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
l) tőzsde,
m) központi szerződő fél,
n) kiemelt vállalkozások
    - 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
        - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
        - nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
        - saját tőkéje legalább kétmillió euró.
o) kiemelt intézmények, azaz
    - valamely EGT-állam kormánya,
    - valamely EGT-állam regionális kormánya,
    - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
    - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
    - a Világbank,
    - a Nemzetközi Valutaalap,
    - az Európai Beruházási Bank, és
    - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.
p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

2.3. A Bank szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettsége

A Bank felhívja lakossági / szakmai ügyfelei figyelmét, hogy a tőkepiaci műveletek kockázatot hordoznak. A Bank az egyes konkrét pénzügyi eszközökre vonatkozóan az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján Termékkatalógust, továbbá leírásokat, adatokat, elemzéseket tesz közzé.

A Bank az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés, portfoliókezeléshez kapcsolódó befektetési számlaszerződés és portfoliókezeléshez kapcsolódó tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) megkötése előtt, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően, az előzetes tájékozódás körében az Ügyféltől a számlaszerződéshez csatolt, alábbiakban részletezett teszt (a továbbiakban: ***MIFID teszt***) kitöltését kéri,amely teszt alapján a Bank értékeli, hogy az Ügyfél rendelkezik-e az adott termékkel vagy befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megértéséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel[2].

A MIFID teszt értékelése azt a célt szolgálja, hogy a Bank lehető legnagyobb mértékben az Ügyfél érdekében járhasson el. A Bank jogosult az ügyfelekről gyűjtött információk megbízhatóságát ellenőrizni. A Bank a teszt kiértékelését követően írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfeleket a teszt eredményéről, így különösen ügyfélkockázati besorolásukról, illetőleg arról hogy mely pénzügyi eszközök alkalmasak/megfelelőek befektetési elvárásaik megvalósítására, valamint a teszt eredményének hiányában illetve a kitöltés megtagadása esetén arról, hogy a Bank nem tudta megállapítani az ügyfél kockázatvállaló képességét.
Amennyiben az Ügyfélnek a MIFID teszt kérdéseire adott válaszai nem teljes körűek, nem aktuálisak vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatás esetén a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

Amennyiben a Bank a teszt végrehajtása során felismeri, hogy az Ügyfél által a tesztben közölt információ elavult, hibás vagy hiányos, a teszt eredményét nem veszi figyelembe és az Ügyfelet új teszt kitöltésére kéri. A Bank csökkentve annak kockázatát, hogy az Ügyfél saját kockázati profilját frissítse anélkül, hogy valódi változás következett volna be az Ügyfél helyzetében, a teszt kitöltésének gyakoriságát Ügyfelenként napi két esetre korlátozza, amitől csak rendkívüli és kellően indokolt esetben tér el.

Az ügyfelektől kért információk terjedelme (arányosság) a számukra nyújtható legkockázatosabb szolgáltatás jellemzője alapján került meghatározásra és megfogalmazásra a tesztekben.
Az Ügyfél vagy leendő ügyfél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékozódás a következőket tartalmazza, az Ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak megfelelő mértékben:

- az ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;
- az ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;
- az ügyfél vagy leendő ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

A Bank joggal hagyatkozik az Ügyfelei vagy leendő ügyfél által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha a Bank tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan

[2] A MIFID tesztre vonatkozó rendelkezéseket a 2019. május 1. napját megelőzően kitöltött alkalmassági és megfelelési tesztek esetében értelemszerűen alkalmazni kell.

elavult, pontatlan vagy hiányos.

A MIFID teszt elvégzése során feltárásra kerül az Ügyfél foglalkoztatási helyzete, munkaköre, beosztása, továbbá az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének megállapítása céljából az alkalmassági teszt megvizsgálja az ügyfél jövedelmi helyzetét, vagyonának összetételét, külön értékelve eszközeinek likviditását és esetleges fenntarthatósági preferenciáit is.

Az ügyfelek vizsgálata során a MIFID teszt felméri az Ügyfél veszteségviselő képességét, amely az alkalmasság vizsgálata során összefüggésbe hozható az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességével is. E folyamat során megkülönböztetésre kerülnek azok az ügyfelek, akik alacsony, vagy nulla tőkeveszteséget hajlandóak és képesek elszenvedni. A teherviselő képesség meghatározásához felmérésre kerül, hogy az Ügyfél mely feltételek együttes teljesülését tartja fontosnak (kockáztathatóösszeg, az elhelyezett megtakarítások kockáztatható hányada stb.).

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben a MIFID teszt kérdéseire adott válaszok esetében bekövetkezett változás miatt a teszt nem tükrözi a valóságot, vagy az adott információ nem helytálló vagy nem teljes körű.
Elfogadható partnernek minősülő ügyfél esetében a Bankot előzetes tájékozódási kötelezettség nem terheli, kivéve, ha az elfogadható partner minősítésű ügyfél befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés megkötését kezdeményezi.

2.4. Kockázati besorolás

A tesztek kiértékelését követően az ügyfelek az alábbi kockázati profilokba kerülnek besorolásra:
„*Prémium szolgáltatás biztosításáról szóló szerződés*”-t igénybe vevő Ügyfelek esetén –

a) I. profil Kockázatkerülő befektető
b) II. profil Mérsékelten konzervatív befektető
c) III. profil Mérsékelten kockázatvállaló befektető
d) IV. profil Mérsékelten kockázatkereső befektető
e) V. profil Kockázatvállaló befektető

Minden más esetben –

a) I. profil Kockázatkerülő befektető
b) III. profil Mérsékelten kockázatvállaló befektető
c) V. profil Kockázatvállaló befektető

2.5. Több azonos, illetve több különböző típusú teszt esetében alkalmazott eljárás

Amennyiben egy Ügyféltől olyan több MIFID teszt áll rendelkezésre, amelyeknek az eredménye eltérő, az Ügyfél által kitöltött utolsó teszt eredménye alapján kell az Ügyfél kockázati profilját meghatározni.

Amennyiben az Ügyfél a számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre, vagy portfóliókezelésre vonatkozó szerződést köt, vagy a számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre, vagy portfóliókezelésre vonatkozó szerződés úgy MIFID teszt alkalmassági teszt részének rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

Amennyiben az Ügyfél és Bank között létrejött befektetési tanácsadásra, vagy portfóliókezelésre vonatkozó keretszerződés megszűnik, és az Ügyfél más befektetési szolgáltatást kíván igénybe venni, a Bank a pénzügyi eszköz megfelelőségét a továbbiakban is az Ügyfél MIFID tesztje alapján

vizsgálja.

2.6. A MIFID teszt alanya

A Bank a MIFID teszt alanyát az alábbiak szerint határozza meg:

a) Természetes személy Ügyfél esetén minden esetben a számlatulajdonos ügyfél a tesztelés alanya. Abban az esetben, ha az Ügyfél nevében meghatalmazott jár el az ügyletkötések során, a MIFID teszt vonatkozó része az Ügyfél képviseletében eljáró meghatalmazottra vonatkozik, azzal, hogy a mögöttes ügyfélnek a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kell vizsgálni, míg az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vonatkoznak. A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége során az Ügyfél képviseletében meghatalmazott nem járhat el, a meghatalmazott személy részére a Bank nem ad befektetési tanácsot.

   Ha a természetes személy cselekvőképességét jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza vagy kizárja, az alkalmassági és megfelelési teszt során törvényes képviselője, gondnoka, gyámja, illetve a gyámhatóság útján is eljárhat és nyilatkozatot tehet.

b) Nem természetes személy Ügyfél esetén, a cégjegyzésre jogosult természetes személy(ek) jelöli(k) ki azt az eljáró képviselőt, vagy az Ügyfél által szabályszerűen meghatalmazott, a számla felett rendelkezési joggal bíró természetes személyt, aki a tesztelés alanya lesz. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a MIFID teszt kitöltésénél a megfelelő – pénzügyi végzettséggel, szakmai tapasztalattal, ismeretekkel rendelkező – természetes személy közreműködését vegye igénybe.

   A Bank az Ügyfél képviselője/i és a számla felett rendelkezési joggal felhatalmazott személyek mindegyikére elvégzi a tesztelést, és a tesztek értékelése során az egyes tranzakciók esetében eljáró felhatalmazott személy teszteredményét veszi figyelembe az ügyletkötések során.
   Amennyiben a MIFID teszt a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének II. szakasza szerinti szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személyre vonatkozik, úgy a jogi személynek és nem a képviselőnek a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kell vizsgálni.

Amennyiben az Ügyfelet több meghatalmazott képviseli vagy képviselheti, úgy kizárólag azon meghatalmazott jogosult az Ügyfél nevében a Banktól befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást igénybe venni, aki a MIFID teszt megfelelési részét előzetesen kitöltötte.
A Bank az ügyfelek által kitöltött tesztekről a tesztek eredményeiről, valamint a tesztek értékelésével összefüggő információkról nyilvántartást vezet.

2.7. A MIFID teszt befektetési tanácsadás és portfóliókezelés esetén

Az érvényesen kitöltött és értékelt teljes MIFID teszt a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződés hatálybalépési feltétele.

Amennyiben az Ügyfél hatályos befektetési tanácsadási tevékenységre vagy portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződéssel rendelkezik, a Bank a szerződéshez csatolt MIFID teszt eredménye alapján azon keretszerződések megkötését megtagadja, amelyek alapján köthető pénzügyieszközök kockázati besorolása magasabb, mint az Ügyfél MIFID tesztjének eredménye.

A Bank befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén, e tevékenysége keretében a szerződés megkötését és a keretszerződés alapján adott megbízás végrehajtását

megelőzően MIFID teszt keretében meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Ha a Bank olyan befektetési tanácsot ad, amelyben szolgáltatáscsomagot vagy termékcsomagot ajánl, biztosítja, hogy a csomag összességében alkalmas legyen az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél számára.

A jelen pontban meghatározott tájékozódás célja, hogy a Bank képes legyen az Ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni.

Amennyiben a Bank szakmai ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.

Ha a Bank a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének I. szakasza szerinti szakmai ügyfélnek nyújt befektetési tanácsadást feltételezi, hogy az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat.

Az Ügyfél vagy leendő ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatosan, amennyiben releváns, az Ügyfél rendszeres jövedelmének forrására és nagyságára, vagyonára beleértve a likvid eszközöket, abefektetéseket és az ingatlanokat és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásaira vonatkozóan kér és vizsgál információkat.

Az Ügyfél vagy leendő ügyfél befektetési céljaival kapcsolatosan, amennyiben releváns, az Ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándékára, kockázatvállalási preferenciáira, kockázati profiljára és a befektetés célkitűzéseire vonatkozóan kér és vizsgál információkat.

A Bank a befektetési tanácsadásból vagy portfóliókezelésből álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor nem ajánlhat ügyletet és nem hozhat erre vonatkozó döntést, amennyiben egy szolgáltatás vagy eszköz sem alkalmas az Ügyfél számára. Amennyiben a MIFID teszt értékelése alapján a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz kockázatosabb, mint az Ügyfél kockázati besorolása a Bank a befektetési tanácsadás, vagy portfóliókezelés keretében adott megbízás teljesítését megtagadja.

A Bank MIFID teszt elvégzése során értékeli, hogy a befektetési tanácsadás és portfóliókezelés keretében kínált szolgáltatás

a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
   — a befektetési célok értékelése során a Bank megvizsgálja legalább
   - azt az időszakot, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél tartani kívánja a befektetését
   - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
   - a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.

b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, továbbá
— a pénzügyi teherviselő képesség értékelése során a Bank megvizsgálja legalább
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres nettó jövedelmének összegét és forrását (rendszeres jövedelem csökkentve az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegével),
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára.

c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e ideértve a portfóliókezelés kapcsán az e tevékenységből eredő kockázatokat,
— az ismeret és tapasztalat értékelése során a Bank
- feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezek közül, melyek valósultak meg a teszt kitöltését megelőző években, és
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

A Bank a MIFID teszt elvégzése során az Ügyféltől vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, a nyilatkozatokban foglalt kijelentések, állítások alapjául szolgáló okirat bemutatását, vagy más befektetési vállalkozásnál (befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtónál) vagy árutőzsdei szolgáltatónál, vagy pénzintézetnél vezetett számlájára vonatkozó kivonat vagy portfólió kimutatás rendelkezésre bocsátását kérheti.

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

2.8. A MIFID teszt befektetési tanácsadáson és portfóliókezelésen kívüli befektetési szolgáltatás esetén

A I.2.7. pontban írtaktól eltérő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése esetében a számlaszerződés megkötését vagy a megbízás végrehajtását megelőzően a Bank — a Bszt.-ben meghatározott kivételekkel — a leendő szerződő féltől, illetőleg az Ügyféltől nyilatkozatot kér, hogy az Ügyfél rendelkezik-e az adott termékkel vagy befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megértéséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, tisztában van a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel és különösen ezek kockázataival, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Ezen ismeret és tapasztalat értékelése során a Bank feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, valamint vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, továbbá

vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

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

A Bank feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel az azon befektetési szolgáltatásokkal vagy ügyletekkel, illetve ügyletvagy terméktípusokkal összefüggő kockázatok megértéséhez, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.

Amennyiben a Bank úgy értékeli, hogy az az Ügyfél által tett nyilatkozatok igazolásához szükséges, jogosult az Ügyféltől a nyilatkozatokban foglalt kijelentések, állítások alapjául szolgáló okiratokat bekérni. Amennyiben az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél úgy dönt, hogy nem adja meg aMIFID teszthez szükséges tájékoztatást, ideértve azt az esetet is, ha a Bank által kért okiratokat nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy nem ad elegendő információt ismereteiről és tapasztalatairól, a Bank figyelmezteti az Ügyfelet vagy potenciális ügyfelet arra, hogy e döntése nem teszi

lehetővé a Bank számára annak megállapítását, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelő-e az Ügyfél vagy leendő szerződő fél számára.
Ebben az esetben az Ügyfél vagy leendő szerződő fél köteles nyilatkozni, hogy a pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízását fenntartja-e. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

Nem szükséges MIFID tesztet kitölteni, és a Bank a jelen pontban foglaltakat nem vizsgálja, amennyiben megállapodás tárgya megbízás felvétele és továbbítása, vagy végrehajtása az Ügyfél javára a Bszt. szerinti kiegészítő szolgáltatások nyújtásával vagy azok nélkül, az olyan befektetési hitelnyújtás kivételével, amely nem tartalmaz az ügyfél kölcsöneire, folyószámláira és folyószámlahiteleire vonatkozó hitelkeretet és

a) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbftv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy

b) az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbelipiacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy

c) az ügylet tárgya pénzpiaci eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy

d) az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-ket vagy

e) az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának

költségeit vagy

f) az ügylet tárgya egyéb a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő nem összetett pénzügyi eszköz és

az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi, és a Bank egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, azaz nem alkalmazza a jelen pontban foglaltakat, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek, valamint a Bank megfelel az összeférhetetlenségi szabályoknak.

2.9. Ügyfél-átvilágítási szabályok

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank köteles – egyebek mellett – az Ügyfelet — ideértve a meghatalmazottat, rendelkezésre jogosultat, az Ügyfél képviseletében eljáró személyt is — azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi az alábbi esetekben:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- 4.500.000,-Ft, azaz Négymillió-ötszázezer forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke eléri a 4.500.000,-Ft, azaz Négymillió-ötszázezer forint összeget,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a Bank az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- a Bank az adott ügyleti megbízásnál az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- nem történt változás a Bank által korábban rögzített azonosító adatokban.

Az ügyfél-átvilágítás során megkövetelt okiratok:

a) *A természetes személy* Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles a Bank részére bemutatni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott okmányokat:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (amennyiben a személyi igazolvány tartalmazza az érvényes lakcímet, az önmagában elegendő), ha lakóhelyevagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- külföldi természetes személy úti okmánya, vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya (pl.: érvényes tartózkodási engedélye), magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon

található, valamint

- számlanyitás esetén[3]
  i. a Banknál rendszeresített nyilatkozat, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban (egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül még akkor is, ha egy másik országban is adózási kötelezettség alá esik),
  ii. amennyiben az ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, nyilatkozatot, mely tartalmazza az ügyfél egyesült államokbeli (adó)azonosítóját (ami lehet egy IRS Form W-9, vagy más hasonló bevett formanyomtatvány)

b) *jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy* a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az általa képviselt jogi személy tekintetében az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot,mely igazolja, hogy:

- a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételrekerült;
- az első kezdésbe nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént („Certificate of Good Standing” vagy egyenértékű tartalmú okirat), valamintcsatolja a társaság alapító okiratát/alapszabályát/társasági szerződését (Deed of Foundation/Articles of Association/Memorandum of Association);
- számlanyitás esetén az ügyfél státuszának megállapítására szolgáló, Banknál erre rendszeresített nyilatkozatot[4]
  i. amennyiben a Bank által nem megállapítható, hogy az ügyfél egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, vagy
  ii. ha az ügyfél egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, melyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel,

  valamint
- cégjegyzésre jogosult / képviseletre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányai vagy a létesítő okiratot készítő ügyvéd által ellenjegyzett aláírási minta.

Amennyiben a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem a cégbírósághoz, a hatósághoz vagy a bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, be kell mutatnia jogi személy létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését). Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés,

[3] A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) rendelkezései alapján;
[4] FATCA-törvény rendelkezései alapján

hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.

Amennyiben az Ügyfél nem tudja, vagy nem kívánja bemutatni az eredeti cégkivonatot, abban az esetben a Bank (a cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény értelmében) lekérheti a cégkivonatot az Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálata (a továbbiakban: Szolgálat) által kiadott online rendszeren keresztül vagy a http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo vagy http://cegkivonat.eu honlapokról. (A rendszerből való információk letöltéséért a Szolgálat díjat számol fel). A cégkivonat lekérésének Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díját az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni.

Amennyiben nem magyar nyelvűek a bekért adatokat igazoló dokumentumok, úgy a Bank felhívására az Ügyfél köteles azok hiteles fordítását is benyújtani. A Bank a benyújtott idegen nyelvű okmányok hiteles fordításaként az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített fordítást tudja elfogadni.

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

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

A Bank a FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt:Számlatulajdonos Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerintiilletőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat). A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
b) az adóés egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Bank a FATCA-törvény hatálybalépését megelőzően nyitott számlák tekintetében a fenti a)-c) pontban felsorolt tájékoztatást írásban vagy — általános jelleggel, a Számlatulajdonos Ügyfelek és a számlák azonosítására alkalmatlan módon — a honlapján történő közzététellel teljesíti.

A Bank a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény (a továbbiakban CRS Megállapodás) alapján új értékpapírés ügyfélszámla nyitásakor elvégzi a

Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Megállapodás IV. és VI. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot. Az Ügyfél az adóilletőségének megállapításához szükséges nyilatkozatot (továbbiakban: CRS nyilatkozat) köteles a Banknak átadni.

A Bank a CRS-Megállapodás értelmében „Magas Értékű Számlá”-nak minősülő számlák esetében a CRS-Megállapodás III. Részének C. pontja és az Aktv. 1. melléklet III. pont C. alpontja alapján kiterjesztett ellenőrzést hajt végre.
Az Aktv. alapján A Meglévő Magas Értékű Egyéni Számlák ellenőrzését 2016. december 31-ig kell lezárni. Azon más államok esetében, amelyek a CRS Megállapodást kihirdető törvény 1. számú mellékletébe 2017. január 1-jei vagy azt követő hatállyal kerülnek be a Meglévő Magas Értékű Egyéni Számlák ellenőrzését a mellékletbe való bekerülés évének utolsó napjáig kell lezárni.

A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzétett hirdetmény útján vagy ha ez lehetséges elektronikusúton tájékoztatja

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
b) az Aktv.43/H-43/I. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

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

a) természetes személy
   - családi és utónevét,
   - születési családi és utónevét,
   - állampolgárságát,
   - születési helyét, idejét,
   - anyja születési nevét,
   - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
   - azonosító okmányának típusát és számát

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (továbbiakban: gazdálkodó szervezet)
   - nevét, rövidített nevét,
   - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén amennyiben ilyennel rendelkezik magyarországi fióktelepének címét,
   - főtevékenységét,
   - képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
   - ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
   - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
   - adószámát.

c) A Bank az Adózás rendjéről szóló törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank által hozott adatszolgáltatási kötelezettséget előíró rendeletek teljesítése céljából a fentieken túl az alábbi adatokat kéri be:
   - természetes személy adóazonosító jelét
   - gazdálkodó szervezet adószámát, KSH törzsszámát

d) A Bank továbbá az Ügyfél elérése érdekében az alábbi adatokat kérheti be:
   - telefonszám
   - e-mailcím

e) A természetes személy Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, ha a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

   A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles nyilatkozni arról, hogy az általa képviselt jogi személy illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) mely természetes személy(ek).
   Ha az Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos tekintetében az alábbi adatokat kell tartalmaznia:
   - családi és utónevét,
   - születési családi és utónevét,
   - állampolgárságát,
   - születési helyét, idejét,
   - lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét
   - tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét (csak szervezet ügyfél esetén).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos fogalomba tartozó természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazoló ellenőrzése során bemutatott okiratairól ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából másolatot készít. E folyamat helyett, ugyanezen célok elérése érdekében a Bank jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni és annak eredményét rögzíteni, nyilvántartani.

Ha a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, a Bank megtesz minden elvárható, ésszerű intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A természetes személy ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősüle.
A tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyfél, illetve a jogi személy ügyfél képviselője köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e , megjelölve, hogy
a Pmt. 4.§ (2) – (4) bekezdések mely hivatkozása szerint minősül érintettnek.

A Bank jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni, amennyiben az Ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli mind üzleti kapcsolat létesítésekor, mind üzleti kapcsolat fennállása alatt további adatokat, vagy dokumentumokat a saját döntése szerint kérni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Bank tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a Bank jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, illetve ellenőrizni.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank számára biztosítani.

A Bank kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

Pénzmosásra , terrorizmus finanszírozására vagy valamely dolog (értékpapír, más pénzügyi eszköz, pénz) büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank haladéktalanul írásban bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a banktitok, az értékpapírtitok és az üzleti titok megsértésének, vagy más akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adatvagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A Bankot akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Bank– az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles megőrizni.
A Bank – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a pénzügyi információs egység (PEI) felé történő adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
A Bank a nyilvántartásában a négymillió-ötszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.
A Bank a fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.
A Bank a fentiektől eltérően az ott meghatározott adatokat, okiratot az MNB, a pénzügyi információs egység (PEI), a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.
Az adatmegőrzési időtartam megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiratra folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A Bank az eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás meghiúsulását követően az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A megkereső szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.
A pénzügyi információs egység (PEI) és az MNB a Pmt. alapján tudomására jutott adatot, okiratot a tudomásra jutásától, illetve a birtokába kerülésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

2.10. LEI kód (Legal Entity Identifier)

Amennyiben a természetes személynek nem minősülő Ügyfél olyan pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást kíván megadni, amely vonatkozásában a Bszt., a MiFIR rendelet, illetve EMIR alapján a Bankot jelentési kötelezettség terheli, és ezen kötelezettség teljesítése érdekében szükséges az Ügyfél Legal Entity Identifier kódjának (LEI kód)[5] rögzítése, az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a LEI kód Bank részére történő eljuttatását követően jogosult.

A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében a Banknak nem áll módjában végrehajtani az érvényes LEI kóddal nem rendelkező ügyfelei alábbi ügyletekre adott megbízásait, és jogában áll azokat visszautasítani:

- a szabályozott piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközök, vagy olyan pénzügyi eszközök, amelyekre vonatkozóan forgalmazás engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be (pl. minden tőzsdei termék, valamint olyan termék melynek alapterméke tőzsdére bevezetett);
- azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen kereskednek; továbbá
- azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközöket tartalmazó kosár vagy index, amelyekkel valamely kereskedési helyszínen kereskednek.

Érvényes LEI azonosító hiányában a jelen Üzletszabályzat hatályba lépését megelőzően megvásárolt fentiekben részletezett pénzügyi eszköz vonatkozásában eladási megbízást a Bank nem teljesíti.

A LEI azonosító érvényességi ideje minimum 1 év, de maximum 5 év, és azt a lejárati határidőt megelőzően évente meg kell hosszabbítani.

A LEI kód egy évig érvényes, annak beszerzése, illetve a lejárt kód meghosszabbítása az Ügyfél kötelezettsége.

2.11. Képviseleti jog, meghatalmazás

2.11.1 Törvényes képviselet

Nem természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél, mint szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél vagy hatóság rendelkezésénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) képviseleti jogát akkor gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását — a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével — hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által

[5] Amennyiben az Ügyfél a szabályozott piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközök vonatkozásában kíván megbízásokat megadni, a LEI kód kötelezően megadandó.

érkeztetettbejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintával) igazolja.

Tizennegyedik életévét be nem töltött kiskorú természetes személy Ügyfél nevében csak törvényes képviselője járhat el. Tizennegyedik életévét betöltött, korlátozottan cselekvőképes kiskorú jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú nevében törvényes képviselője eljárhat, kivéve, ha jogszabály a korlátozottan cselekvőképes kiskorú saját eljárását kívánja meg.

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

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél írásban jelenti be (e pontban a továbbiakban: bejelentés) az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyeket, illetve közös tulajdonban álló értékpapír esetében – amennyiben a rendelkezési jogot a tulajdonosok nem együttesen gyakorolják – a közös képviselőt.

2.11.2 Meghatalmazás

A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű. Az egyes szerződésvagy ügylettípusok esetében az azok körében adható meghatalmazásokra speciális szabályozás vonatkozhat (pl. meghatalmazható személyek vagy a meghatalmazott által adható megbízások köre stb.)!

2.11.2.1. Formai követelmények

a) Állandó meghatalmazás az erre rendszeresített formanyomtatványon, írásban adható. A Bank a formanyomtatvány alkalmazásától egyedi mérlegelés alapján eltérhet.
b) Az eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban fogad el. A Bank az alábbi teljes bizonyító erejű magánokiratokat fogadja el:
    a. az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti,
    b. az okiratot a jogi személy képviseletére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja (ebben az esetben 30 napnál nem régebbi cégkivonatot és aláírási címpéldányt is be kell mutatni),
    c. ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá vagyaláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el,
    d. az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és —amennyiben jogszabály úgy rendelkezik — azon időbélyegzőt helyez el,
    e. az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti, vagy
    f. olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel látja el.

c) Közös tulajdonú értékpapír esetén az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is.

A meghatalmazás a Bankkal létrejött szerződéses jogviszony elválaszthatatlan részét képezi. Az Ügyfél és meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni ügyfélfogadási időben az ügyfélátvilágítás céljából. Az Ügyfél mint meghatalmazó megjelenésének követelményétől a Bank egyedi mérlegelés alapján eltérhet. A Meghatalmazott köteles kitölteni a MIFID teszt vonatkozó részét (lásd 2.6. pont).

Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Bank nem fogad el. Amennyiben hitelt érdemlően a Bank tudomására jut, hogy a meghatalmazott korlátozottan cselekvőképes(pl. a meghatalmazott korlátozott cselekvőképessége a Bank részére bemutatott személyazonosító okmányból, vagy közokiratból a Bank számára egyértelműen kiderül), a Bank a tudomásszerzést követően a meghatalmazottól rendelkezést nem fogad el, azonban ez nem érinti a folyamatban lévő, meghatalmazott által korábban adott megbízásokat.

Külföldön kiállított közokiratot a Bank akkor fogad el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette, hacsak a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.

Külföldön kiállított magánokiratot a Bank akkor fogad el, ha a meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette vagy felülhitelesítette, hacsak a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.

Nincs szükség diplomáciai felülhitelesítésre azokban az országokban, amelyekkel Magyarország két oldalú jogsegély-megállapodást kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvűfordítását is csatolni kell.
Az ügyvéd által ellenjegyzett, a felek által külföldön aláírt okiratot a Bank diplomáciai hitelesítés vagy felülhitelesítés, illetve Apostille tanúsítvány nélkül is elfogadja, amennyiben az ellenjegyzés megfelel a hatályos Ügyvédi törvényben meghatározott követelményeknek.

2.11.2.2. A meghatalmazás terjedelme, visszavonása, megszűnése

d) Állandó meghatalmazás esetében a Bank által alkalmazott formanyomtatványon — amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás alapján – a rendelkezési jog meghatalmazáson, azonosítási adatlapon vagy aláírási címpéldányon megadott eltérő, korlátozó rendelkezése hiányában – minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás igénybevételére kiterjed, amelyek megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.

e) Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges legalább kettő személyes azonosító adatot (pl. lakcím, anyja neve, születési hely és idő,

személyazonosító okmány száma). A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.

A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet (az Értékpapír-, és ügyfélszámla, Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla, Tartós befektetési számla megterhelését vagy az azokon történő jóváírást eredményező művelet) kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.

A meghatalmazott rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél a meghatalmazás visszavonását, vagy a rendelkezési jog terjedelmében történő változást írásban vagy személyesen nem jelenti be. A meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. A változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által tett bejelentés Bank általi visszaigazolásának időpontja, feltéve hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg. A bejelentés visszaigazolásával egyidejűleg az addig érvényben lévő meghatalmazás hatályát veszti, mely azonban nem érinti a folyamatban lévő, korábbi meghatalmazott által adott megbízásokat.

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

Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről a halotti anyakönyvi kivonat átadásával, vagy más módon (pl. hagyatéki eljárásban közjegyző megkeresése) hitelt érdemlően, dokumentáltan tudomást szerzett, nem teljesíti ameghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történtigazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmánya) és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.

Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, az Ügyfél által korábban adott eseti vagy állandó meghatalmazás hatályát veszti, a Bank, azt követően, hogy az eljárásról hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.

2.12. Együttműködési kötelezettség

Az Ügyfél vagy meghatalmazottja a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles bejelenteni a Banknak saját vagy meghatalmazottja személyes adataiban, az ügyfél-átvilágítás soránmegadott adatokban, továbbá az ügyfélszámla tényleges tulajdonosának személyében, illetve adataiban esetlegesen beállt változásokat.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási vagy csődeljárást kezdeményeztek.

Az Ügyfél a FATCA/CRS nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Bankot tájékoztatni az esetleges változásárokról.
Amennyiben a FATCA/CRS-nyilatkozat kitöltése hiányos, vagy az Ügyfél nem kíván

FATCA/CRS-nyilatkozatot vagy adónyilatkozatot tenni, úgy a Bank új ügyfél esetében az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, meglévő ügyfél esetében jogszabály rendelkezése alapján a Számlatulajdonos Ügyfél adatait – a FATCA érintettségű – egyesült államokbeli személy ügyfelekéhez hasonlóan jogosult kezelni és átadni a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) részére, amely azt továbbítja az IRS-nek, míg, amennyiben az ügyfél valamely CRS-Megállapodásban részes államban adóügyi illetőséggel rendelkezhet, akkor a Bank jogosult megállapítani ezen illetőségét és az Ügyfelet a NAV felé jelenteni.

Az Ügyfél vállalja, hogy a személyét és/vagy számláját akár közvetve, akár közvetlenül érintő tényről, adatról, információról a Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés elmulasztásából eredő valamennyi hátrányt, kárt az Ügyfél viseli.

3. A Megbízásokra vonatkozó szabályok

3.1. Megbízások általános szabályai

A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, az Ügyfél javára /számlájára/ az alábbiakban részletezett, valamint a megbízásban rögzített feltételek mellett köt adásvételi ügyletet pénzügyi eszközre. A jelen Üzletszabályzat mellett a felek jogait és kötelezettségeit az Ügyféllel megkötött keretszerződések, valamint az egyedi szerződések (megbízások) rögzítik.
A megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen az adott megbízás megadásához szükséges keretszerződéssel, az Ügyfél azonosítása a jogszabályoknak, és az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően megtörténjen és az Ügyfél ügyletkötéshez szükséges fedezetet a Bank által előírtak szerint rendelkezésre bocsássa. Az esetleges fedezetlenség miatti nem teljesített megbízások miatt az Ügyfelet ért kárért a Bank a felelősségét kizárja.

A Bank a megbízások elfogadását megelőzően a következőket jogosult vizsgálni:

a) az Ügyfél-azonosságot a már rendelkezésre álló adatok alapján
b) a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet vagy a Bank egyes limitekre vonatkozó ügyviteli rendje szerinti megfelelő limit áll-e rendelkezésre
c) a letétbe helyezett értékpapírok rendelkeznek-e a szükséges kellékekkel
d) okirati formában kiállított, névre szóló értékpapírok esetében az átruházási láncolatot
e) a hivatalos letiltásokat
f) a jogosult személyét és az aláírások hitelességét (a rendelkezésre jogosult személy aláírásának egyezőségét a Bank számára bejelentett aláírás-minta alapján)
g) a befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelőségét, illetve alkalmasságát az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából
    - az Ügyfél által aláírt számlaszerződés, illetve keretszerződések rendelkezésre állnak-e
    - meghatalmazott által adott megbízás esetén az adott ügylettípus megkötésére felhatalmazta-e az Ügyfél az adott személyt (rendelkezésre jogosultság ellenőrzése)
h) a számlatulajdonos kiskorúnak minősül-e.

A törvényes képviselő a kiskorú vagyonának kezelése során köteles a vonatkozó jogszabályok értelmében, a kiskorú vagyonának védelmét és a kiskorú érdekét figyelembe véve, a számára előírt gondossággal eljárni.
A kiskorú számlája terhére adott azon megbízások végrehajtását megelőzően, amelyek a kiskorú

személyes tulajdonát képező, vonatkozó jogszabályban meghatározott összeget meghaladó mértékű pénzeszközeire vagy pénzügyi eszközeire vonatkoznak, a törvényes képviselő köteles a gyámhivatal előzetes írásbeli jóváhagyását a Bank rendelkezésére bocsátani. Gyámhivatali jóváhagyás átadásának hiányában a Bank jogosult a megbízás végrehajtását megtagadni.

A Bank az általa megjelölt, a jelen üzletszabályzat 2. számú mellékletét képező Üzleti órák alatt telefonon, MBH VideoBankon, írásban illetve elektronikus úton adott megbízást (elektronikus út alatt értve a Bank: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu; e-mailcímére beérkezett, az Ügyfél által írásban adott beszkennelt megbízásokat) fogad el.

A Bank telefonon keresztül az Üzletszabályzat II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközöknél meghatározott telefonszámokon fogad el megbízást. A Bank a fentiektől eltérő telefonszámon vagy e-mailcímen adott megbízásokat jogosult, de nem köteles elfogadni. A Bank az emiatt keletkező károkért a felelősségét kizárja.

Megbízás az Üzletszabályzat Üzleti órák c. mellékletében foglaltak szerint adható. Az Ügyfél adhat megbízást a Banknak üzleti órákon kívül is, azonban az esetleges üzleti órákon kívüli elérhetetlenség miatt keletkező károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

Az ügylet végrehajtására vonatkozó megbízási szerződés az Ügyfél által adott megbízás Bank által történő elfogadásával egyidejűleg jön létre.

A Bank a végrehajtott ügyletről az I. Általános rész 7. fejezetében részletezettek szerint visszaigazolást állít ki és küld az Ügyfél részére. Az ily módon kiállított és megküldött visszaigazolást a felek egyben az ügylet írásba foglalásaként el is fogadják. Felek megállapodnak abban, hogy az ügylet érvényességének nem feltétele a visszaigazolás Ügyfél általi kézhezvétele vagy az általa aláírt visszaigazolás visszaküldése. Ez alól kivételt képeznek az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben személyesen adott megbízások, mely esetekben a Bank által az ügyletről kiállított visszaigazolás Banknál maradó példányát az Ügyfél is köteles aláírni.

A megbízásokat az üzleti órákon kívül a Bank jogosult, de nem köteles átvenni. Amennyiben az üzleti órákon kívül érkezett megbízások átvételre sor kerül, azokat a következő banki munkanapon beérkezettnek kell tekinteni.
Az üzleti órákat, és azon záró időpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, az Üzletszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy kivételes esetben előfordulhat, hogy adott megbízás megadása előtt az Ügyfél számlájának technikai zárása szükséges, melyre legfeljebb T + 5 napon belül kerül sor. Erről a Bank vagy a nevében eljáró közvetítő a megbízás adását megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet.

3.2. A szerződések és megbízások nyilvántartásának megőrzésére vonatkozó általános követelmények

A Bszt. 55. §-ában, valamint a 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelet 72. cikkében foglaltaknak megfelelően a szerződések és megbízások vonatkozásában nyilvántartást olyan adathordozón kell megőrizni, amely az adattárolást alkalmassá teszi az illetékes hatóság számára jövőbeni hivatkozás céljából történő hozzáférésre, oly módon, hogy a következő feltételek teljesüljenek:
a) a hatáskörrel rendelkező hatóság (így a Bank esetén jellemzően a Magyar Nemzeti Bank, a továbbiakban: Felügyelet) felhívásra közvetlen hozzáféréssel rendelkezzen az adatokhoz, és

minden ügylet legfontosabb szakaszát vissza tudja keresni;

b) minden javítás vagy módosítás, illetve a nyilvántartások javítást vagy módosítást megelőző tartalma könnyen vizsgálható legyen;

c) a nyilvántartások más módon ne legyenek manipulálhatók vagy módosíthatók;

d) amennyiben az adatok elemzése nem valósítható meg könnyedén az adatok mennyiségéből és jellegéből adódóan, lehetséges legyen azok informatikai vagy egyéb hatékony módon történő feldolgozása;

e) a Bank megoldásai az alkalmazott technológiától függetlenül megfeleljenek a nyilvántartási követelményeknek;

f) a befektetési tevékenységének jellegétől függően a Bank megőrzi legalább a 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelet 1. sz. mellékletében azonosított adatokat azzal, hogy a mellékletében azonosított adatok felsorolása nem érinti a jogszabályokból származó nyilvántartási kötelezettségeket.

A Bank a szerződéses dokumentumokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig megőrzi. A Bank a megbízás teljesítésével kapcsolatos telefonbeszélgetéseket, elektronikus üzeneteket, írásbeli dokumentumokat (belső feljegyzést, jegyzőkönyvet stb.), a megbízás teljesítésétől számított legalább 5 (öt) évig illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja,legfeljebb (7) hét évig megőrzi.

3.3. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során

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

a) Ha a természetes személy Ügyfél adja a megbízást:
- az Ügyfél neve, és egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata (ideértve a Clavis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is),
- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során az Ügyfél – beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapjánkétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videófelvételen szereplő személlyel.

b) Ha a természetes személy Ügyfél meghatalmazottja adja a megbízást:
- az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata (ideértve a Clavis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is), továbbá a meghatalmazott neve,
- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során az Ügyfél meghatalmazottja– beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplőszemély azonos a videófelvételen szereplő személlyel.

Természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél anyja neve

- Ügyfél születési helye és ideje
- Ügyfél személyazonosító okmányának típusa, száma
- Ügyfél lakcíme
- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja

c) Ha a nem természetes személy Ügyfél adja a megbízást:

- az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata (ideértve a Clavis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is), továbbá a meghatalmazott vagy képviselő neve,

- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során a nem természetes személy Ügyfél meghatalmazottja, vagy képviselője– beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videófelvételenszereplő személlyel.

d) Ha elfogadható partner Ügyfél adja a megbízást, akkor a meghatalmazott vagy képviselő nevének és az Ügyfél nevének, vagy valamelyik a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adatának elhangzása szükséges.

Nem természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja
- Ügyfél cégjegyzékszáma vagy nyilvántartási, nyilvántartásba vételi száma
- Ügyfél székhelye

e) SaxoBank A/S-n (MBH Trading Platform rendszer) keresztül elektronikus úton adott megbízások esetén

- az Ügyfél jelszava és
- az Ügyfél user neve

f) MBH Netbank Értékpapír felületen, elektronikus úton adott megbízások esetén:

- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
- az Ügyfél bejelentkezési jelszava és
- a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó

g) MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül, elektronikus úton adott megbízások esetén:

- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
- az Ügyfél bejelentkezési jelszava vagy biometrikus jelszó és
- a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó vagy biometrikus jelszó

szolgáltatására köteles.

Személyesen adott megbízás esetén az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja vagy képviselője a

megbízás megadását megelőzően személyazonosságának megállapítása érdekében köteles bemutatni a személyazonosságát igazoló okiratot. A Bank az okirat érvényességét köteles ellenőrizni.

Ügyfél a fentiekben meghatározott ügyfél-azonosítási szabályokat elfogadja. A Bank az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben történő visszaélés miatt az Ügyfélnél keletkezett bármely kár megtérítésére abban az esetben köteles, ha a kárt a Bank szándékos szerződésszegéssel okozta.

3.4. Az ügyletek azonosítása

Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat.

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

A megbízás megadása során az Ügyfél köteles az ügyletet oly módon meghatározni, hogy abból minden kétséget kizárólag a pénzügyi eszköz neve, mennyisége és az ügylet iránya valamint ára egyértelműen azonosítható legyen.

Lejárat / kifutás, átkötés, lehívás illetve zárás esetén az ügylet (tranzakció) azonosításnak úgy kell megtörténnie, hogy a beszélgetés során elhangzott információk alapján minden kétséget kizáróan egyértelmű legyen, hogy lejáratról, kifutásról, átkötésről, lehívásról vagy zárásról rendelkezik az ügyfél.

Lejárat / kifutás alatt, a lejárattal rendelkező tőzsdei szabványosított származékos termékek illetve tőzsdén kívüli határidős termékek lejáratát értjük, amely történhet pénzügyi elszámolással illetve fizikai szállítással a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok, illetve az adott termékre vonatkozóan jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

Átkötés alatt a lejárattal rendelkező tőkeáttételes termék későbbi lejáratra történő átkötését értjük, amely technikailag a meglévő pozíció zárását és egy új pozíció nyitását jelenti, az új pozíció mennyisége és iránya megegyezik az eredeti pozíció mennyiségével és irányával az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában.

Lehívás alatt azt értjük, hogy a lehívás napján, az adott termékre vonatkozó nemzetközi piaci szokványok szerinti időpontban vagy adott szabályozott piac kereskedési szabályainak megfelelően az opció jogosultja egyoldalú nyilatkozatával érvényesíti opciós jogát. (Az opció lehívási áraaz opciós szerződés megkötésekor előre rögzített ár, amelyen lehívás esetén az opció kötelezettjének kötelessége az opció tárgyát képező terméket az opció jogosultjának eladni, vagy megvásárolni azt tőle.)

Zárás alatt a meglévő tőkeáttételes pozícióval ellentétes irányú megbízást értünk, mely megbízás mennyisége és lejárata megegyezik az Ügyfél által zárni kívánt nyitott pozíció mennyiségével és lejáratával. A zárás alatt részzárást is érhetünk, mely esetben a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz mennyisége a nyitott pozíciónál kisebb is lehet.

A jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) vagy a

vonatkozó szerződés az ügylet azonosításához további tartalmi elemeket állapíthat meg.

3.5. Megbízások felvételének általános szabályai

3.5.1 A megbízások időtartama (érvényessége)

A megbízások időtartamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő szabályt a jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) és a vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg.

- Napi megbízás/ajánlat: adott nap tőzsdezárásig vagy az üzleti órák végéig érvényes
- Határozott időtartamig érvényes megbízás: az Ügyfél által megadott dátumig, de szabályozott piacra adott megbízás esetén legfeljebb az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárati dátumig érvényes
- Visszavonásig érvényes megbízás: Budapesti Értéktőzsde esetén határozatlan időtartamra, más szabályozott piacra adott megbízások esetén az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárati dátumig érvényes

A szabályozott piacra továbbított megbízások esetén az egyes megbízástípusoknál adható érvényességi korlátokat az adott szabályozott piac kereskedési szabályai határozzák meg.
Amennyiben a megbízás időtartamára vonatkozóan nem hangzik el semmilyen információ a megbízás megadása során, úgy a megbízást a bank jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökrőlszóló rendelkezéseiben foglaltak szerinti időtartamra veszi fel. (II. Fejezet)

3.5.2 A megbízás tárgyának ára, árfolyama

A megbízás tárgyának árára, árfolyamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő szabályokat a jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) és a vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg.

Limitár: az Ügyfél által a Bank számára a megbízásban meghatározott árfolyam (árfolyamkorlát), vételi megbízás esetén az adott limitáron vagy annál alacsonyabb áron, eladási megbízás esetén a limitáron vagy annál magasabb áron kerülhet teljesítésre a megbízás.

Piaci ár: amely a Bank számára azt jelenti, hogy az adott ügyletben az adott körülmények között elérhető áron hajtja végre a megbízást.(A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a piaci ár eltérhet a tőzsdei kereskedési rendszerben kialakult ártól és több árszintet is jelenthet a megbízás mennyiségétől függően)

Stop loss (stop-piaci) ár: Általában a veszteség minimalizálására szolgáló megbízás típus, amely egy piaci ár feletti árszinten megadott vételi megbízást vagy egy piaci ár alatti árszinten megadott eladási megbízást jelent. Az ún. küszöbár elérésekor a megbízás piaci áras megbízásként viselkedik. A megbízás, a piaci folyamatokra tekintettel a stop loss (stop piaci) árként meghatározott árnálkedvezőtlenebb piaci árfolyamon is teljesülhet.

Stop limitár: Az Ügyfél a limitár mellett egy másik árat, az ún. küszöbárat ad meg a megbízásban a Bank számára, melynek elérésekor a megbízás limitáras megbízásként viselkedik.

OCO (One-Cancels-the-Other) Ajánlat: Limitárral és aktiválási árral is rendelkező speciális ajánlattípus, amely aktiválásig Limit Ajánlatként, az aktiválási feltétel bekövetkezése esetén Piaci áras ajánlatként vesz részt a kereskedésben.

Trailing Stop Ajánlat: olyan speciális Stop piaci árajánlat, ahol ajánlattételkor az aktiválási ár és a referenciaár (adott pillanatban az értékpapírban létrejött utolsó ügylet ára) közötti abszolút vagy relatív távolságot is meg kell adni. A Trailing Stop Ajánlat kizárólag Piaci áras lehet.
Vételi ajánlat esetén, ha a referenciaár csökkenése következtében a referenciaár és az aktiválási ár közti távolság meghaladná a megadott maximális – abszolút vagy relatív -– távolságot, úgy az aktiválási ár is csökken, megtartva ezzel a megadott maximális távolságot a referenciaár és az aktiválási ár között. Amennyiben a referenciaár emelkedik, úgy az aktiválási ár nem változik.
Eladási Ajánlat esetén, ha a referenciaár emelkedése következtében a referenciaár és az aktiválási ár közti távolság meghaladná a megadott maximális – abszolút vagy relatív –távolságot, úgy az aktiválási ár is emelkedik, megtartva ezzel a megadott maximális távolságot a referenciaár és az aktiválási ár között. Amennyiben a referencia ár csökken, úgy az aktiválási ár nem változik.

Trade-at-Close (TRDAC) – azaz záróáras kereskedés, piaci, vagy limitáras ajánlat esetén további üzletkötési lehetőség kialakult napvégi záróáron (felmerülő volatilitási szakasztól függően) 17:05 és 17:15 óra között.

3.5.3 Megbízás részteljesítésére vonatkozó korlátozások

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot semmilyen felelősség nem terheli, ha az Ügyfél bármely megbízása az adott piaci viszonyok mellett nem, vagy csak részben teljesíthető.
Amennyiben az Ügyfél részéről a megbízás során nem hangzik el olyan információ, ami kizárja a részteljesítést, a Bank jogosult, de nem köteles a megbízást részben is teljesíteni (a továbbiakban: részteljesítés).
A nem teljesült mennyiség az adott megbízást időbeli hatályától függően már nem teljesül vagy későbbi időpontban teljesül.
Szabályozott piaci megbízás esetén az adott szabályozott piac kereskedési kódexe, szabályzata határozza meg, hogy a részteljesítésre vonatkozóan milyen korlátozás adható meg.

3.5.4 Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben személyesen adott megbízás különös szabályai

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben szóban felvett megbízásokat informatikai rendszerében haladéktalanul rögzíti és a megbízás típusának megfelelően írásba foglalja (visszaigazolás), mely visszaigazolás egy példányát az Ügyfél köteles aláírásával ellátni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a vonatkozó jogszabály alapján a Bank az Ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalmát írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában rögzítheti. Az így közölt megbízások a telefonon közölt megbízásokkal egyenértékűnek minősülnek.

3.5.5 Telefonon adott megbízások különös szabályai

A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). A nemteljesült napi megbízásokról nem készül visszaigazolás. Telefonon keresztül a Bank kizárólag akkor fogad el megbízást az Ügyféltől, ha az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettségének a Bank honlapján keresztül, egyéb, utólagos tájékoztatási kötelezettségének pedig elektronikus úton, az Ügyfél által megadott e-mail címen vagy hangrögzítéssel ellátott telefonon keresztül tegyen eleget.

Az Ügyfél — erre való figyelmeztetés hiányában is — elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az alábbiak szerint kezeli, illetve használhatja fel.

A Bank a hangfelvételeket — felek eltérő rendelkezése hiányában — a jogszabályban meghatározott ideig, azaz legalább a hangfelvétel rögzítésétől számított 5 (öt), – illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb 7 (hét) – évig tárolja. A hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében a hangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult a Bank által rögzített hangfelvételek meghallgatására.
A hangfelvételekről az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a jegyzőkönyvhöz csatolják. Az ellenkező bizonyításáig a Felek a hangfelvétel Banknál elhelyezett példányát fogadják el hiteles példányként. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.
Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél telefonos elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott telefonszámot kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyiben a Bank az Ügyfél felé hívást kezdeményez, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

3.5.6 Írásban, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai

Az Ügyfél üzleti órák alatt írásban, illetve e-mail-ben adott megbízását a Bank elfogadja, ha

- azt jogszabály vagy a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint nem kell megtagadni,
- az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései illetve a megkötött írásbeli keretszerződés erre lehetőséget biztosít, és
- a megbízás minden olyan kelléket tartalmaz, amely a megbízás teljesítéséhez elengedhetetlen, ide értve hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytőlszármazik

A Bank ezúton is kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a megbízások jelen pontban foglaltak szerinti megadása az adott ügylet típusától független, további kockázatot jelenthet az Ügyfél számára.

A Bank elektronikus úton adott megbízásnak tekinti az Ügyfél által írásban adott, beszkennelt megbízások I.3.1. pontban megjelölt e-mail címekre történő megküldését az MBH Netbank valamint az MBH Trading Platform rendszeren keresztül és az MBH Netbroker és MBH Mobilbrokeralkalmazáson keresztül adott megbízásokat.

A Bank valamennyi ügyfele számára biztosítja az MBH Netbank rendszer szolgáltatást, az erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján. Az Ügyfél az MBH Netbank Értékpapír felületen keresztül is jogosult megbízást adni a II. Fejezetben rögzített szabályok szerint.

3.5.7 MBH VideoBank szolgáltatás igénybevételével adott megbízások különös szabályai

MBH VideoBank szolgáltatás: az Ügyfél elektronikus csatornán történő ügyfél-átvilágítását, az

Ügyfél által tett jognyilatkozatok biztonságos tárolását, a tárolt adatok visszakeresését és ellenőrzését szolgáló valós idejű zártláncú képés hangátviteli rendszer, amely lehetővé teszi a Hirdetményben foglalt termékek és szolgáltatások igénybevételére irányuló jognyilatkozatok megtételét, bankfiók felkeresése nélkül.

Az MBH VideoBank szolgáltatást külön regisztráció és előzetes szerződéskötés nélkül a MBH Bank Nyrt.-n, mint közvetítőn keresztül vehetik igénybe az ügyfelek.

Az MBH VideoBank részletes használatát, funkcióit és technikai feltételeit az MBH Befektetési Bank Zrt. által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott felhasználói kézikönyv tartalmazza, amely letölthető a Bank honlapjáról.

Videóhíváson keresztül történő megbízás adására, vagy szerződéskötésre csak 18. életévét betöltött cselekvőképes magyar állampolgár természetes személy jogosult, aki rendelkezik érvényes személyazonosító igazolvánnyal/útlevéllel és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal és a magyar nyelvet érti, (tolmács, segítő közreműködése kizárólag fogyatékkal élők részére megengedett), éssaját maga nevében jár el a szerződéskötés során.

A Bank az MBH VideoBankon keresztül adott megbízásokat képés hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). A nem teljesült napi megbízásokról nem készül visszaigazolás. MBH VideoBankon keresztül a Bank kizárólag akkor fogad el megbízást az Ügyféltől, ha az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat és mellékletei, különösen a Díjtételek jegyzéke, valamint a Hirdetmények, honlapján történő hozzáférhetővé tételével vagy ezen dokumentumok e-mailen történő megküldésével, egyéb, utólagos tájékoztatási kötelezettségének pedig postai úton, az Ügyfél által megadott értesítési címen tegyen eleget.

Az Ügyfél — erre való figyelmeztetés hiányában is — elfogadja, hogy az MBH VideoBankon keresztül adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az alábbiak szerint kezeli, illetve használhatja fel.

A Bank a Videohívás során bemutatott dokumentumokról, az Ügyfél vagy a képviseletében eljáró személy személyes okmányairól készült felvételeket és a képés hangfelvételeket a jogviszony fennállasa alatt, valamint a megszűnését követően a Bszt., illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott ideig megőrzi.

A képés hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében a képhangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult a Bank által képés hangfelvétel megtekintésére. A képés hangfelvételről az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a képés hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a jegyzőkönyvhöz csatolják. Az ellenkező bizonyításáig a Felek a képés hangfelvétel Banknál elhelyezett példányát fogadják el hiteles példányként. A képés hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határ-időben és módon kifogást emelt.

A fogyasztónak minősülő Ügyfél az általa az MBH VideoBankon keresztül kötött szerződéstől a szerződéskötést követő 14 (tizennégy) napon belül indoklás nélkül elállhat. Nem illeti a fogyasztónak minősülő Ügyfelet az elállási jog a Bszt-ben foglalt pénzügyi eszközök vonatkozásában adott megbízás esetén, illetve az olyan szerződés esetén, amelyet a fogyasztó Ügyfél kifejezett kérésére mindkét fél teljeskörűen teljesített.

Ha a fogyasztó Ügyfél a fent hivatkozott tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 (tizennégy) nap elteltéig gyakorolhatja. Ha az Ügyfél semmiféle tájékoztatást nem kapott, elállási jogát a távértékesítési szerződés létrejöttétől kezdődően a megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 (tizennégy) nap, de legfeljebb ettől az időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
Ha a fogyasztónak minősülő Ügyfelet a Bank nem megfelelő tartalommal tájékoztatta, az Ügyfél elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 (tizennégy) nap, de legfeljebb ettől az időponttól számított 3 (három) hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
Ha a fogyasztónak minősülő Ügyfél a távértékesítés keretében kötött szerződés megszüntetésére vonatkozó különös elállási jogáról tájékoztatást nem kapott, elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 (tizennégy) nap, de legfeljebb ettől az időponttól számított 1 (egy) éves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

3.5.8 Megbízásokkal kapcsolatos nyilvántartásra vonatkozó rendelkezések és az Ügyfelekkelfolytatott releváns kommunikáció rögzítése

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72-75. cikkében meghatározott, alábbi rendelkezések teljesítését.

A Bank az összes, ügyféltől kapott eredeti megbízást és minden kereskedésre irányuló eredeti döntést azonnal a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 4. melléklet 1. szakaszában foglalt adattartalommal rögzít, és kérésre a Felügyelet vagy az ESMA rendelkezésére bocsátani.

A Bank az ügyféltől kapott megbízás vagy a kereskedésre irányuló döntést annak meghozatalát követően a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 4. melléklet 2. szakaszában foglalt adattartalommal rögzíti, és kérésre a Felügyelet vagy az ESMA rendelkezésére bocsátani.
A nyilvántartást a Bank úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a nyilvántartás részeként a Bank rögzíti legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a sajátszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatosügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése sajátszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

A telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése során:

a) tilos a releváns telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat magántulajdonban lévő, vagy nem a Bank által biztosított berendezéseken keresztül lebonyolítani. Ezen kötelezettségnek való megfelelés érdekében a Bank nyilvántartást vezet annak rendszeres frissítésével azon személyekről, akik a Bank tulajdonát képező vagy a Bank által jóváhagyott, saját tulajdonú készülékekkel rendelkeznek.
b) a Bank biztosítja, hogy a nyilvántartási kötelezettségeknek történő megfelelés érdekében alkalmazott megoldásai technológiasemlegesek. A Bank időszakonként értékeli a vállalkozás politikáinak és eljárásainak hatékonyságát és amennyiben szükség vagy helytálló, alternatív vagy kiegészítő intézkedéseket és eljárásokat fogad el. Ilyen alternatív vagy kiegészítő intézkedések elfogadására minimálisan akkor kerül sor, amikor a vállalkozás új kommunikációs eszközt fogad el vagyengedélyez.
c) a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat lehetőség szerint – az elejétől a végéig rögzíteni kell.
d) az ügyféllel folytatott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolatát az ügyfél kérésére térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.
e) A Bank a nyilvántartásban szereplő adatokat 5 évig, a Felügyelet ilyen irányú rendelkezése esetén mindösszesen 7 évig megőrzi.

A fentieken felül a Bank rögzíti legalább azon belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a sajátszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóbanforgó ügyletek megkötéséhez (például a Bankon belüli azon kommunikáció, amely az ügyfélnek ajánlott ár meghatározására vonatkozik).

A személyes találkozó keretében elhangzó releváns információk a találkozóról készült jegyzőkönyv formájában kerülnek rögzítésre.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank és az Ügyfél, vagy leendő ügyfél közötti, telefonon történő üzenetváltások, illetve beszélgetések, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek.

A Bank az Ügyféllel, leendő ügyféllel folytatott jelentős, személyes beszélgetések lényeges információit tartós adathordozón rögzíti, amely magában foglalja legalább a következő információkat:

a) a megbeszélés napja és időpontja;
b) a megbeszélés helyszíne;
c) a résztvevők személye;
d) a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
e) az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

Az Ügyfél egyéb úton is adhat megbízást, e közlésnek azonban tartós adathordozón rögzített formában, azaz pl. levélben vagy e-mailben kell történnie, vagy a személyes találkozókon elhangzottmegbízások esetében azt dokumentálni kell.

A Bank a nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre átadja.

3.5.9 A tartós megbízásra vonatkozó szabályok

Amennyiben a Bank az Ügyféllel kötött szerződésben kifejezetten elfogadja, az Ügyfél tartós megbízást adhat a Bank által jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében meghatározott értékpapírok — jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor forintban, euróban és dollárban denominált befektetési jegy — rendszeres (meghatározott időközönként – havi, negyedéves, féléves, éves – történő) megvásárlására az Ügyfél ügyfélszámlája vagy nyugdíj pénzszámlája terhére és értékpapírszámlája vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlája javára.

A Bank a tartós megbízást az Ügyfél által a naptári hónap 1-31. napja között megjelölt napon teljesíti. Amennyiben az Ügyfél által megjelölt megbízás napja nem banki napra esik, abban az esetben a következő legelső banki napon teljesül a megbízás.
Az Ügyfél tartós megbízást írásban az erre rendszeresített formanyomtatványon, keresztül adhat. A megbízás alapértelmezett időtartama 3 év, kivéve, ha az Ügyfél a formanyomtatványon a „viszszavonásig érvényes" lehetőségről rendelkezik-; ebben az esetben a megbízás az Ügyfél által történő visszavonás napján szűnik meg.

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

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

3.6. Téves műveletek korrigálása

A Bank nem felel az abból fakadó károkért, hogy a Banknál vezetett számlára beérkező pénzösszeget vagy pénzügyi eszközt azért nem lehet jóváírni, mert akár az utalásra vagy a pénzügyi eszköz transzferre megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából az utalás vagy a transzfer nem tartalmazza a jóváíráshoz szükséges adatokat (minimálisanaz Ügyfél beazonosításához szükséges nevet, számlaszámot).

Téves jóváírás vagy terhelés esetén a Bank jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor, bármikor, bármely más követelést megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt pénzösszeget vagy pénzügyi eszközt az Ügyfél számláján helyesbíteni, így a tévesen jóváírt összeggel vagy pénzügyi eszközzel az Ügyfél számláját megterhelni. Ha az Ügyfél számlája nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy pénzügyi eszköz helyesbítésére, a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy tartozását a felhívásban megjelölt határidőben rendezze. Ha az Ügyfél a felhívásban megjelölt határidőig a fizetési és/vagy a pénzügyi eszköz visszaszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, a határidő lejártától az Ügyféllel szemben a késedelem jogkövetkezményei alkalmazandók, így a fizetési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése esetén a vonatkozó Hirdetményben meghatározott, ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat fizetésére köteles.

A téves kimutatás miatt és/vagy a tévesen jóváírt pénzösszeg vagy pénzügyi eszköz visszaszolgáltatásából eredően az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel (pl. ha a tévesen jóváírt pénzösszeget vagy pénzügyi eszközt sajátjának hitte, azzal sajátjaként rendelkezett). Az Ügyfél a Bankot ért kártköteles haladéktalanul megtéríteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

4. Az Ügyfél és a Bank felelőssége, a Bank felelősségének kizárása

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

A Bank az elektronikus szolgáltatások nyújtása során a tőle elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmazza.

A Bank a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem zárja ki és nem korlátozza – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével, mely utóbbi esetekben a Bank nem felel a szerződés teljesítéséért.

Az egyértelműség kedvéért a Bank rögzíti, hogy nem tartozik a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségének körébe, és így a Bank nem vállal felelősséget az abból fakadó kárért, ha:

a) az Ügyfél telefonon, vagy elektronikus úton nem tud a tőzsdei, illetve üzleti órák alatt kapcsolatot létesíteni az üzletkötővel megbízás adása, annak módosítása, vagy visszavonása céljából valamely, a Bank ellenőrzési körén kívül álló okból, különösen, ha ez az adatszolgáltatók, a szolgáltatásnyújtásában részt vevő szolgáltatók, a távközlési társaságokhibája, a tőzsdei számítógépek meghibásodása miatt következik be, és így az Ügyfél a megbízást nem tudja a Bank számára továbbítani,

b) a kár telefon-, vagy elektronikus kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kárt bizonyítottan a Bank szándékos szerződésszegéssel okozta. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére, vagy az adottügylettípusra vonatkozó speciális szabályok szerint az írásos értesítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést,

c) a Bank a szerződés teljesítését akadályozó tényezők felmerülése esetén minden olyan esetben kizárja felelősségét, amikor a szerződésszegést bizonyíthatóan nem a Bank magatartása okozta, vagy a Bank ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előrenem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt a Bank elkerüljevagy a kárt elhárítsa. (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái, természeti katasztrófa illetve egyéb vis maior esetek, ideértve a KELER-nek vagy más elszámolóháznak az Ügyfél megbízását (ügyletét) érintő intézkedése).

d) a telefonhálózaton, valamint az elektronikus hálózaton továbbított adatok az adatátvitel során sérülnek, elvesznek, vagy jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válnak.

e) az Ügyfél megbízáson szereplő aláírás hamis vagy hamisított volta kellően gondos vizsgálattal sem volt felismerhető,

f) a Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, melyek kellő gondossága ellenére abból erednek, hogy az Ügyfél, vagy más rendelkezésre jogosult személyek kiléte tekintetében harmadik személy megtévesztette, illetve amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosult egyéb személy téves vagy félrevezető adatközléséből adódnak. Az Ügyfél megbízása félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos, és ennek következtében a megbízás teljesítését a Bank függőben tartja, vagy megtagadja

g) az ügylet tárgyaként szolgáló pénzügyi eszköz tőzsdei, multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedését felfüggesztik,

h) a megbízás teljesítése olyan okból vált lehetetlenné, amelyért egyik fél sem felelős,

i) az Ügyfél az általa megadott értesítési számokon nem érhető el,

j) a Bank nem felel az erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, jogszabályváltozás, szükséges hatósági engedély /bejegyzés/ megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán bekövetkezett károkért,

k) a Bankot a többször leadott, megküldött megbízások okozta többszöri teljesítés miatt felelősség nem terheli,
l) A Bank kizárja továbbá annak felelősségét, ha az Ügyfél nem az I.3.1. pontban megjelölt e-mailcímre küldi meg megbízását
m) A Bank kizárja a felelősségét a szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadásából eredő minden kárért az I. rész 5.3. pontjában foglalt esetekben.

Amennyiben a Bank bármely harmadik személynél vezetett olyan számlája kerül megterhelésre bármely okból az Ügyfelet érintő összeg vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amelyen az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy annak hozama (beleértve különösen de nem kizárólagosan annak kamata vagy az arra tekintettel adott osztaléka) kerül jóváírásra, mely jóváírást a Bank az Ügyfél nála vezetett számlájára továbbad, a Bank jogosult az Ügyfél nála vezetett számláját a Bank partnernél vezetett számlájának terhelésére tekintettel ugyanazon összeggel vagy pénzügyi eszközzel megterhelni, mely műveletért a Bank az Ügyfél felé felelősséggel nem tartozik. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bankot nem érinti az Ügyfél és az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközkibocsátója közti jogviszonyból eredő ügyfélkövetelléssel kapcsolatos jogvita.

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

Az Ügyfél befektetési döntései előtt — különös tekintettel a megbízás megadását megelőzően — köteles a pénzeszköz és pénzügyi eszköz jellemzőiről és kockázatáról, így különösen, de nem kizárólagosan annak piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó letéti követelményekről, díjakról és egyéb költségekről a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben, különös tekintettel a Termékkatalógusban található dokumentumok és információk alapján előzetesen tájékozódni.
Az Ügyfél felelőssége, hogy az előzetes tájékozódást követően a tapasztalatainak, ismereteinek és befektetési céljainak megfelelő, az általa kitöltött, a Bank által kiértékelt MIFID teszt eredménye alapján a Bank által számára megfelelőnek, illetve alkalmasnak ítélt kockázati besorolású pénzügyi eszközökre adjon megbízást.

Az Ügyfél által hozott befektetési döntésekért — ideértve különösen, de nem kizárólagosan a MIFID teszt által megállapított kockázati besorolásnál kockázatosabb pénzügyi eszközökre adott megbízásokat — kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség, a döntések következményei a Bankra nem háríthatóak át.

5. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások

5.1. A megbízás teljesítése

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

A megbízás teljesítése során a Bank a megbízás keretei között szabadon jár el, szem előtt tartva, hogy az Ügyfél számára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kösse. Amennyiben a Bank a megbízást az Üzletszabályzat 4. sz. mellékletében szereplő Végrehajtási politika szerint hajtja végre, azt úgy kell tekinteni, hogy a Bank az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás szerint az Ügyfélszámára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kötötte meg.

A Bank köteles biztosítani, hogy a szabályozott piacra bevezetett részvényekkel általa teljesített ügyletekre vagy a kereskedési helyszínen részvényekkel általa teljesített ügyletekre az esettől függően szabályozott piacon, MTF-en vagy rendszeres internalizálón, vagy azokkal a 2014/65/EU irányelv 25. cikke (4) bekezdésének a) pontja értelmében egyenértékűnek tekintett, harmadik országbeli kereskedési helyszínen kerüljön sor, kivéve, ha azokra az alábbiak valamelyike jellemző:

a) nem szisztematikus, ad hoc, rendszertelen és nem gyakori jellegűek; vagy

b) elfogadható partnerek és/vagy szakmai ügyfelek között bonyolítják le őket és nem járulnak hozzá az árfeltárási folyamathoz.

A Bank köteles biztosítani, hogy a 2014/600 (EU) rendelet 28. cikke (1) bekezdésében meghatározott kereskedési kötelezettséggel érintett ügyleteket csak a következő piacokon köti meg:

a) szabályozott piacok;
b) MTF-ek;
c) OTF-ek; vagy
d) harmadik országok kereskedési helyszínei, feltéve, hogy a Bizottság a (4) bekezdéssel összhangban határozatot hozott, és hogy a harmadik ország ténylegesen egyenértékű rendszert biztosíta 2014/65/EU irányelv szerint engedélyezett kereskedési helyszínek elismeréséhez, hogy a harmadik országban kereskedési kötelezettség hatálya alá tartozó származtatott termékeket nem kizárólagos alapon a piacra bevezessék vagy azokkal kereskedjenek.

A kereskedési kötelezettséget alkalmazni kell azon szerződő felekre is, amelyek a származtatott termékek kereskedési kötelezettség hatálya alá tartozónak nyilvánított kategóriájához tartozó termékekkel kötnek ügyletet olyan harmadik országbeli pénzügyi intézményekkel vagy más olyan harmadik országbeli gazdálkodó egységekkel, amelyek, ha az Unióban lennének letelepedettek, elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznának. A kereskedési kötelezettséget alkalmazni kell olyan harmadik országbeli gazdálkodó egységekre is, amelyek, ha az Unióban lennének letelepedettek, elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznának, és amelyek a származtatott termékek kereskedési kötelezettség hatálya alá tartozónak nyilvánított kategóriához tartozó termékekkel kötnek ügyletet, feltéve, hogy az adott ügylet közvetlen, jelentős és előre látható hatással lesz az Unióban, vagy amikor a kötelezettség előírása annak érdekében szükséges vagy helyénvaló, hogy megakadályozza e rendelet rendelkezéseinek megkerülését.

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

5.2. A pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek kiegyenlítése, időben történő elszámolása és teljesítése érdekében szükséges eljárásrend

Jelen pontban megfogalmazott elvárásokkal a Bank eleget tesz a 909/2014/EU Rendelet (továbbiakban: **CSDR**) 6. cikkében, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU felhatalmazáson alapuló rendelet (továbbiakban: **Rendelet**) 2. cikkében előírtaknak, melynek célja olyan

intézkedések meghozatala, melyek a Bank és 2014/65/EU irányelv I. mellékletében meghatározott szakmai ügyfelei közötti kapcsolatban korlátozzák a kiegyenlítések meghiúsulásának számát.

A Bank azon ügyfelei, akik Bszt. szerinti besorolása szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner a CSDR-ben, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU rendeletben foglaltak alapján kötelesek eljárni abban az esetben, ha nem tartanak a Banknál kiegyenlítés szempontjából releváns értékpapírokat és pénzeszközöket

A Bank lakossági ügyfelei kizárólag a Banknál rendelkezésre álló fedezet mellett adhatnak pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást.

Amennyiben a Bank tranzakció végrehajtásáról értesítette szakmai ügyfelét, abban az esetben a Bank elvárja, hogy a szakmai ügyfél megküldje részére a 909/2014/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében említett ügyletekhez tartozó értékpapírok vagy pénzeszközök írásbeli allokációját azon számlák azonosításával, amelyeken a jóváírás vagy a terhelés történik. Az említett írásbeli allokációknak a Rendelet 2. cikkében előírtakat szükséges tartalmazniuk:

a) ügylet típusa (a következők egyike: értékpapírok vétele vagy eladása; biztosítékkezelési műveletek; értékpapír-kölcsönzési műveletek; repo ügyletek; egyéb ügyletek, amelyeket részletesebb ISO-kódokkal lehet azonosítani);
b) pénzügyi eszköz nemzetközi értékpapír-azonosító száma;
c) a pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök szállítása vagy fogadása;
d) névérték, mennyiség;
e) az ügyletkötés napja;
f) a pénzügyi eszköz ügyleti ára;
g) a pénznem, amelyben az ügyletet kifejezik;
h) az ügylet kiegyenlítésének tervezett időpontja;
i) a szállítandó vagy fogadandó pénzeszközök teljes összege;
j) azon szervezet azonosítója, amelynél az értékpapírokat tartják;
k) azon szervezet azonosítója, amelynél a pénzeszközöket tartják;
l) azon értékpapírvagy pénzforgalmi számlák neve és száma, amelyeken a jóváírás vagy terhelés történik.

A szakmai ügyfeleknek az írásbeli allokáció mellett szükséges megküldeniük a Bank részére az ügylet feltételeinek visszaigazolását, mely az írásbeli allokációba is belefoglalható.

Az írásbeli allokációkat és visszaigazolásokat szakmai ügyfeleinknek a Rendelet 2. cikkének (2) bekezdésében előírt határidőben szükséges megküldeniük a Bank részére:

- az üzletkötés napján üzletzárásig, amennyiben a szakmai ügyfél a Bankkal azonos időzónában van.
- az üzletkötést követő napon 12.00 óráig, amennyiben a megbízás végrehajtására középeurópai idő szerint 16.00 óra után került sor, vagy több mint két óra eltérés van a Bank és a szakmai ügyfél időzónája között

Nem szükséges sem írásos visszaigazolást, sem írásos allokációt küldeni szakmai ügyfeleinknek abban az esetben, amennyiben a kiegyenlítéshez szükséges információkat a Bank az említett határidőket megelőzően megkapja.

5.3. Végrehajtási politika

A Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Amennyiben a Bank a megbízást az Üzletszabályzat 4. sz. mellékletében szereplő Végrehajtási politika szerint

hajtja végre, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

A jelen Üzletszabályzat mellékletben szereplő Végrehajtási politika tartalmának megismerését és tudomásul vételét az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező bármely számlaszerződés megkötésével, minden további külön nyilatkozat nélkül elismeri és nyugtázza.

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

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

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

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

A Bank köteles a megbízásokat időrendi sorrendben nyilvántartani és az azonos tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni.

A megbízás adását követően, de a megbízás teljesülését megelőzően kötött azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a Bank az Ügyfelet részesíti előnyben.
A Bank a készletértékelést és a megbízások teljesítését eltérő, előzetes megállapodás hiányában az un. „FIFO elv” szerint végzi, azaz eladáskor az Ügyfél legkorábban beszerzett pénzügyi eszközét értékesíti. A Bank fenntartja a jogot, hogy előzetes megállapodás alapján, illetve a származtatott termékek pozíciójának zárásakor ettől eltérjen.

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

A Bank a megbízásokat külföldön, szükség szerint olyan közreműködők igénybevételével teljesítheti, amelyek rendelkeznek az előírt engedélyekkel. Ezen közreműködők nevéről és székhelyéről a Bank ügyfeleit a Végrehajtási politikában tájékoztatja. Ha a Bank a megbízások teljesítése soránkülföldi közvetítőt vesz igénybe, annak tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik, és úgy felel, mintha maga járt volna el.

Az Ügyfél kérésére a Bank köteles ésszerű időn belül bemutatni, hogy a megbízás(ok) a Bank végrehajtási politikájában meghatározott elvek alapján lett(ek) végrehajtva.

5.4. A szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadása

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

a) az bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg (ha a Banknak tudomása van arról vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez),
b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek

megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
d) a MIFID teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára
e) amennyiben az adott szolgáltatást a Bank kizárólag a honlapon keresztül illetve elektronikus úton történő tájékoztatást választó ügyfelek részére nyújtja és az Ügyfél a tájékoztatásezen módját nem fogadja el, vagy nem nyilatkozik erről.

A Bank a megbízás teljesítését 2019. október 31-ét követően akkor is megtagadja, ha:

a) az Ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
b) az Ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. október 31-ig nem végezte el, és
c) az Ügyfél vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei jelenleg nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

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

a) az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet és a megbízás tárgya a Bszt. 6.§-a szerinti olyan pénzügyi eszköz, amelyre vonatkozóan a Banknak jelentéstételi vagy nyilvánosságra hozatali kötelezettsége van, és az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél nem bocsátotta a Bank rendelkezésére az egyedi referencia azonosító kódját (LEI kód – Legal Entity Identifier), vagy a kód lejárt, illetve egyéb okból nem alkalmazható.
b) 2020. január 1-jétől: az Ügyfél a Bankkal az üzleti kapcsolatot 2019. május 6. napja előtt létesítette és a Banknak nem áll rendelkezésére az Ügyfél, valamint esetleges meghatalmazottja által kitöltött, új MIFID teszt
c) a megbízással kapcsolatos, Bankot terhelő jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez, valamint a megbízással kapcsolatos adólevonás, illetve egyéb, jogszabályban előírt, Bankot terhelő kötelezettség teljesítéséhez az Ügyfél adóazonosító jele szükséges, és az nem áll a Bank rendelkezésére.

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

A Bankot sem a keretszerződés, sem a keretszerződés alapján kezdeményezett egyedi szerződések (megbízások) vonatkozásában szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Bank a szerződéskötés megtagadását nem köteles megindokolni.
A Bank a szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben tagadja meg, ha az Ügyfél

a) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik,
b) a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
c) megbízásának körülményeit összességében értékelve az alappal feltételezhető, hogy az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, multilaterális kereskedési rendszer, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktárszabályzatának rendelkezésébe ütközne,
d) olyan pénzügyi eszközre ad megbízást, mely pénzügyi eszköz piacához a Bank nem rendelkezik eléréssel,
e) olyan pénzügyi eszközre ad megbízást, mely a eszközt a Bank nem forgalmazza (az adott pénzügyi eszköz nem szerepel a Termékkatalógusban),
f) a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem bocsátja rendelkezésre,
g) olyan megbízást ad, amely meghaladja az árualapú származtatott eszközökre vagy kibocsátási egységekre, illetve ezek származtatott eszközeire vonatkozóan megállapított pozíciólimitet.

A Bank a vételi vagy nem a rajta keresztül vásárolt értékpapírok eladására vonatkozó megbízást

visszautasíthatja, ha az adott piac elérése érdekében igénybevett közvetítőkre felállított banki belső limitek kihasználtsága egyik közvetítő esetén sem teszi lehetővé a közvetítő igénybevételét a megbízás végrehajtására.

A Bank szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadásáról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

5.5. A megbízás végrehajtásának függőben tartása

A Bank jogosult a megbízás teljesítését – megbízás végrehajtásáról vagy megtagadásáról szóló banki döntés meghozataláig, de legfeljebb 30 napig függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződés nem rendelkezik, azonban a megbízás végrehajtásából eredő következményeket a Bank érdeke, üzletpolitikája, prudens működése, saját tőkéje, limitei miatt szükségesnektartja a végrehajtás előtt megvizsgálni. A Bank a megbízás végrehajtásának függőben tartásáról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

5.6. A megbízás módosítása és visszavonása

Az Ügyfél a megbízást, amennyiben az még csak részben teljesült vagy nem teljesült, minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, személyesen bankfiókban, vagy a Bank I.3.1. pontban meghatározott e-mailcímére megküldött aláírt, beszkennelt nyilatkozattal, illetve az MBH Netbank Értékpapír felületen vagy az MBH Netbroker/Mobilbroker felületen megadott tőzsdei megbízásokat e felületeken elektronikus úton módosíthatja és visszavonhatja. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.

Az Ügyfél az MBH Netbank Értékpapír felületen, és az MBH Netbroker/Mobilbroker alkalmazáson keresztül állampapír és befektetési jegy forgalmazás kapcsán benyújtott megbízásainak viszszavonását, a Bank befektetés tevékenységet végző fiókjának egyikében teheti meg a nyitvatartási idő és az üzleti órák figyelembevételével, melyekről az Ügyfél a Bank honlapján tájékozódhat. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.

Amennyiben a módosítás az óvadékba adott pénzösszeg vagy értékpapír-állomány növelését teszi szükségessé, a Bank jogosult további biztosítékot kérni. Az Ügyfél köteles a szükséges óvadékot a Bank előírása szerint rendelkezésre bocsátani. Amennyiben a megbízás módosításából adódóan az ügylet túlfedezett, a Bank a szükséges óvadékot meghaladó fedezetet az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátja.

A Bank jogosult a megbízás módosítását és visszavonását az üzleti órákon kívül, a tőzsdei kereskedés ideje alatt elfogadni.
A megbízás módosítása és visszavonása a következő munkanapra vonatkozhat, de a Bank jogosult a módosítást és a visszavonást a következő munkanap előtt bármikor végrehajtani.

A Bank a megbízás módosítása, illetve visszavonása esetén is elvégzi az ügyfél-azonosítást. A módosítandó, vagy visszavonandó tranzakcióra vonatkozóan az Ügyfél köteles úgy azonosítani a megbízását, hogy abból az eredeti megbízás minden kétséget kizárólag, egyértelműen azonosítható legyen.

6. A szerződés megszűnése

A szerződés (ideértve a keret és az egyedi szerződéseket, illetve a megbízások megadására vonatkozó szerződéseket is) megszűnik:

a) a teljesüléssel
b) bármelyik fél jogszerű elállásával
c) bármelyik fél jogszerű felmondásával
d) természetes személy halálával
e) nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése esetén
f) a megbízás teljesítésének elmaradása esetén, a megbízás időtartamának lejártával
g) ha az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerint az adott megbízás megszűnik
h) jelen Üzletszabályzatban, valamint az egyes keretszerződésekben meghatározott esetekben

A megbízás akkor teljesült, ha a megbízási szerződésben megjelölt időben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre, az Ügyfél által megjelölt feltételekkel a megbízást a Bank végrehajtotta.

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

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

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

Ha a szerződés (ideértve a megbízást is) akár csak részben is teljesült, a felek nem állhatnak el a szerződéstől.

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

6.1. Az Ügyfél halála

Az Ügyfél halála esetén az erről szóló hivatalos értesítés kézhezvétele napjától a Bank a kifizetéseket felfüggeszti (az Ügyfél számláit zárolja, illetve hagyatéki státuszúra állítja), és a jogerős hagyatékátadó végzés szerinti örökös(ök) rendelkezését teljesíti.

A hagyatéki státuszú számla esetében a Bank az Ügyfél szabad forint és deviza eszközeit az Ügyfélszámlán írja jóvá.

A Bank hivatalból nem köteles vizsgálni az Ügyfél életben létét vagy halálát. A Bank halotti anyakönyvi kivonat, holtnak nyilvánító jogerős bírósági végzés, halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés eredeti példányának bemutatása és fénymásolatának csatolása esetén, közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében küldött megkeresés, nem jogerős végzés kézhezvételekor,az adott okirat Banknak történő átadása napjával állítja az Ügyfél számláinak státuszát hagyatékira.

Igazoló okirat hiányában a Bank a számla státuszát abban az esetben állítja hagyatékira, amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél halálát a bejelentő személy írásban hozza a Bank tudomására. A bejelentést tevő személy kötelessége, hogy a halál bekövetkezésének tényéről kiállított hivatalos okiratokat haladéktalanul bemutassa a Bank bármely fiókjában. A bejelentés valótlansága és/vagya hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.A hagyatéki státuszra történő állítás napjával az összes a számlára vonatkozóan korábban adott meghatalmazás hatályát veszti, illetve a meghatalmazás megszűnésének jogkövetkezményei a Bankkal szemben a hagyatéki státuszra történő állításának napjával érvényesülnek.

A hagyatéki státuszúra állítást megelőzően, de az Ügyfél halálát követően a meghatalmazott által a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítéséből fakadó minden kár és költség, illetve egyéb jogkövetkezmény az örökösöket, illetve a meghatalmazott személyt terheli, azért a Bank felelősséget nem vállal. A hagyatéki státuszra történő állítás napjától az azon nyilvántartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos pénzösszegek – az örökösök jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt –zárolásra kerülnek.

A dematerializált értékpapír tulajdonjogának öröklés következtében, a törvény erejénél fogva előálló átszállása az örökhagyó számláján való terheléssel és az örökös számláján való jóváírással valósul meg. A hagyatéki státuszú számla felett kizárólag a jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban, jogerős bírósági ítéletben vagy ezekkel egyenértékű külföldi okiratban (a továbbiakban együttesen: Hagyatéki Határozat) meghatározott örökösök, vagy képviselőjük rendelkezhet(nek), kizárólag a számla őt illető teljes egyenlegére vonatkozóan. Az örökös kizárólagos felelőssége az, hogy a hagyaték tárgyát képező pénzügyi eszköz másik befektetési vállalkozásnál/hitelintézetnél vezetett értékpapírszámlán való nyilvántartása lehetőségéről, és így a transzfer megbízás teljesíthetőségéről, költségeiről előzetesen tájékozódjon. Az örökhagyó Ügyfél részére nyilvántartott hagyaték örökös általi megszerzésének napja az örökhagyó halálának igazolt napja, így az örökös számlájára történő átvezetés illetve a transzfer nyilvántartási dátuma is a számlatulajdonos Ügyfél (örökhagyó) halálának napja, amelyet az örökös a Bank felé igazolnikötelés. Amennyiben a Hagyatéki Határozatban a túlélő házastárs családjogról szóló törvény szerinti házassági vagyonközösségi igényét állapítják meg, akkor a vagyonközösségi igénnyel érintettpénzügyi eszközök megszerzésének napja az adott pénzügyi eszköz elhunyt Ügyfél általi szerzésének igazolt napja, így az átvezetés illetve a transzfer nyilvántartási időpontja is az a dátum, amelyet a vagyonközösségi igénnyel érintett, adott pénzügyi eszköz bekerülési (megszerzési) időpontjaként a Bank számára igazoltak, ennek hiányában pedig az az időpont, amikor az adott pénzügyieszköz az örökhagyó számláján jóváírásra került.

Több örökös a számla egyenlege felett külön-külön is jogosult rendelkezni, kivéve a közös tulajdonba kerülő pénzügyi eszközök vonatkozásában, amely felett az örökösök csak együttesen rendelkezhetnek. A Hagyatéki Határozatban foglaltak teljesítése bármelyik fiókban kezdeményezhetőés végrehajtható. Amennyiben az átvezetés és/vagy transzfer megbízáson túl az örökös bármilyenügyleti megbízást kíván adni (pl. befektetési jegy visszaváltása, tőzsdei eladási megbízás), az örökös rendelkezését a Bank csak az örökös számlanyitása esetén, az örökrész örökös nevére nyitott és vezetett számlára történő átvezetése után fogadja el és teljesíti.

Amennyiben a számlára vonatkozóan bármely díjat, költséget, jutalékot a számlatulajdonos Ügyfél nem vagy csak részben fizetett meg, bármely fedezetet nem teljesített vagy részben teljesített, úgy a rendelkezéssel egyidejűleg az örökösök kötelesek a tartozást teljes egészében megfizetni.

A hagyatéki státuszú számla az örökös(ök) általi, a teljes egyenlegre vonatkozó rendelkezéssel megszűnik.

A Bank hagyatéki számla feletti rendelkezés esetében elsősorban a Hagyatéki Határozatban meghatározottak szerint jár el. Amennyiben a Hagyatéki Határozat a Bank megítélése szerint teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz (pl. páratlan számú értékpapírt rendel megosztani páros számú örökösök között) vagy az örökösök rendelkezési jogát korlátozza (pl. haszonélvezeti joggal), úgy a Bank az örökösök és amennyiben van, a haszonélvező közötti írásbeli megállapodás megtörténtéigés annak teljes bizonyító erejű magánokirati, vagy közokirati formában, eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányban történő átadásáig jogosult megtagadni a rendelkezés végrehajtását. A Bankot a Hagyatéki Határozat végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.

A hagyatéki státusz kizárólag az elhunytnak hitt számlatulajdonos Ügyfél személyes megjelenése és kétséget kizáró azonosítása esetén szüntethető meg

7. Az Ügyfelek tájékoztatása

7.1. Az Ügyfelek értesítésének módja és jogkövetkezményei

Amennyiben az Üzletszabályzat ettől eltérően nem rendelkezik, a Bank utólagos tájékoztatási kötelezettségének – az Ügyfél számára megküldendő tájékoztatások esetében – elektronikus úton tesz eleget, kivéve, ha a lakossági Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatában papíralapú tájékoztatást kért

Elektronikus úton továbbított adatok az adatátvitel során történő sérüléséből, elvesztéséből, vagy jogosulatlan harmadik személyek által történt megszerzéséből fakadó kárért felelősségét a Bank kizárja. Felek az „www.mbhbefektetesibank.hu” domain névről érkező tájékoztatásokat a Bank külön aláírása nélkül is a Bank által megküldött hiteles értesítéseknek tekintik.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés válik szükségessé, a Bank rövid úton (telefon, email útján) megkísérelheti az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll, még abban az esetben is, ha a Bank és az Ügyfél eltérő értesítési módban állapodtakmeg.

Az Ügyfél a szerződéskötéskor köteles meghatározni, hogy a Bank az értesítéseket és a visszaigazolást milyen levelezési címre vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél azonban ezen rendelkezése keretében a Bank, az általa az ügyletei lebonyolítására igénybe vett befektetési vállalkozás vagy függő ügynök, a Bank, a befektetési vállalkozás és a függő ügynök üzletkötője e-mail címét nem jogosult megjelölni. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények az értesítéseknek a megjelölt levelezési címre, e-mail címre történő megküldésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli. Amennyiben az Ügyfél eltérő levelezési címet nem jelöl meg, az az Ügyfél szerződéskötéskor megjelölt lakcímével vagy székhelyével egyezik meg. Az Ügyfél köteles a kapcsolattarás érdekében megadott adatainak változását a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ennek elmaradásából származó jogkövetkezményekért az Ügyfél felel.

A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ha a küldeményt nem közvetlenül kapja meg, így különösen, ha a tájékoztatások átvételére harmadik személyt (illetve annak címét) jelölte meg, vagy ha levelezési címet nem adott meg, az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények a tájékoztatásoknak a megjelölt személyhez vagy lakcímre történő megérkezésével, illetve a Banknál történő kézbesítéssel beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél e-mail elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott e-mailcímet kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyiben a Bank az Ügyfélnek a megadott elérhetőségre tájékoztatást küld, úgy közvetlenül az Ügyfélellétesít kapcsolatot.

Amennyiben az Ügyfél a Bank valamely elektronikus csatornájára vonatkozó szerződéssel rendelkezik, a Bank az adott rendszeren keresztül adott megbízások vonatkozásában ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének elektronikus úton tehet eleget. Az ilyen módon elérhetővé tett tájékoztatások és dokumentumok, így különösen a havi számlakivonat és egyenlegközlő akkor minősül kézbesítettnek az Ügyfél részére, amikor az az adott rendszerben az Ügyfél számára elérhetővé válik. Amennyiben az Ügyfél naptári negyedévente legalább egyszer nem kérdezi le az adott rendszerben a számlakivonatát a Bank jogosult azt az Ügyfél számára egyéb módon megküldeni.

Abban az esetben, ha a Bank az Ügyféllel elektronikus úton tart kapcsolatot, és az Ügyfél kérésére a Bank az elektronikus úton már rendelkezésre bocsátott tájékoztatásokat papír alapon, személyesen is átadja vagy postai úton is megküldi, a Bank jogosult e tájékoztatások papír alapon történő átadásának, megküldésének költségeit (így különösen, de nem kizárólagosan a postaköltséget) az Ügyféllel szemben érvényesíteni, illetve erre az esetre a Díjjegyzékben meghatározott díjat számíthat fel.

A Bank a papíralapú kapcsolattartást választó lakossági Ügyféllel szemben a papíralapú tájékoztatás adásáért díjat nem számíthat fel.

A Bank az Ügyfél papír alapú tájékoztatása esetén a tájékoztatásokat az Ügyfélnek postai úton küldi meg. A Bank az Ügyfélnek szóló, **postai úton küldött** értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. A küldemény belföldi cím esetén a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon, Európán belüli cím esetén a 10. (tizedik) napon, Európán kívüli kézbesítési hely esetén a 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül, akkor is, ha az a Bank érdekkörén kívül felmerült okból ténylegesen nem volt kézbesíthető. A Bank nem felel azon károkért, amelyek apostai úton történő kézbesítés hibájából erednek.
Amennyiben az Ügyfél nem ad meg értesítési címet (levelezési cím), a Bank a lakcímként /székhelyként megjelölt címére postázza a tájékoztatásokat. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a tájékoztatáshoz fűződő jogkövetkezmények a kézbesítéstől számítottan beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Ajánlott küldemény esetén a postai úton történt elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Az értesítést a kézbesítés megkísérlésének napján a Bank kézbesítettnek tekinti, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél a tájékoztatást nem vette át (az a Bankhoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot az ellenkező bizonyításáig a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

7.2. Tájékoztatás módjai és tartós adathordozón történő közlés

Amennyiben jogszabály az írásban, papír alapon vagy más tartós adathordozón történő tájékoztatást nem írja elő, a Bank a tájékoztatási kötelezettségének szóban is eleget tehet, így különösen az Ügyfél személyes megjelenése, továbbá telefonon történő megkeresésére esetén.

A Bank az Ügyfél számára e-mailen, az Ügyfél által kapcsolattartás céljára megadott e-mail címére

történő megküldéssel is adhat tájékoztatást, illetve tarthat az Ügyféllel kapcsolatot.

A Bszt. szabályai szerint **tartós adathordozó** olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Amennyiben a Bszt. vagy a jelen Üzletszabályzat a Bank számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét a Bank írásban, papír alapon vagy egyéb tartós adathordozón, így például a Bank által biztosított elektronikus csatornán teljesíti.

7.3. Az Ügyfelek Értesítésének és Tájékoztatásának Szabályai

A Bank honlapján, írásban, vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet az alábbi esetekben:

7.3.1

Az Üzletszabályzat „Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai” című, 5. számú mellékletében szabályozott esetekben. A Bank fenntartja a jogot, hogy bizonyos befektetési és kiegészítő szolgáltatást, bizonyos értékesítési csatornákon (pl. telefon) keresztül csak akkor nyújtsa, ha az Ügyfél a honlapon keresztül történő tájékoztatást illetve elektronikus kapcsolattartást kifejezettenelfogadja.

7.3.2

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendelkezései alapján a nyilvánosan működő részvénytársaság részvényeseinek megküldendő társasági eseményekre vonatkozó információkat és közgyűlési elektronikus szavazással kapcsolatos információkat (továbbiakban: *részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információk*) a Bank azon Ügyfelei részére, akiknek az információ megküldésekor az érintett részvény a Banknál vezetett értékpapírszámláján van nyilvántartva, az Ügyfél által az ügyfélazonosító adatlapon bejelentett e-mail címére küldi meg, elektronikus üzenet formájában. A Bank a részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információkat a www.mbhbank.hu/maganszemelyek/reszvenyesi-tajekoztatasok weboldalon is közzéteszi. Azokat a nyilvános társaságban részvénnyel rendelkező Ügyfeleit, akik a Bank részére e-mail címet nem jelentenek be, a részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információkról a Bank a jelen pontban megjelölt weboldalon keresztül értesíti.

7.3.3

A Bank értesíti az ügyfelet a minősítéséről, illetve a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és arról a tényről, hogy kérheti az elfogadható partner Ügyfél a Bszt.-ben meghatározottesetekben a lakosságiként való kezelést, illetve a lakossági Ügyfél számára a szakmai minősítés megadását, azaz minősítése megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

7.3.4 A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás

7.3.4.1.

A Bank a portfóliókezelés kivételével befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt,az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről negyedévente,a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan az alábbi tartalommal **jelentést** készít és azt írásban vagy

más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja:

a) az Ügyfél számára kezelt összes pénzügyi eszköz és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén;

b) az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;

c) az Ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja;

d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók;

e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;

f) a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy piaci érték hiányában becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat.

Amennyiben az Ügyfél portfóliója egy vagy több teljesítetlen ügylet eredményét is tartalmazza, az a) pontban említett tájékoztatás vagy a kötés, vagy a teljesítés napján alapul, feltéve,hogy a kimutatás minden információjára ugyanez az alap érvényes.

A Bank a portfóliókezelés kivételével befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan az alábbi tartalommal **jelentést** készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja:

a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,

b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,

c) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja,

d) az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint képzett jelszó.

7.3.4.2.

A Bank jogosult a számlaszerződések alapján vezetett számlákon végrehajtott műveletekről készített **számlakivonatot** a jelentéssel egységesített nyomtatványon az Ügyfél rendelkezésre bocsátani (továbbiakban együtt: **egyenlegközlő**). Az egyenlegközlőt a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően vagy az Ügyfél által megadott levelezési címre postázza, vagy azt az Ügyfél az MBH Netbank rendszer Értékpapír felületén keresztül elektronikusan veheti át. Az egyenlegközlő Ügyfél általi személyes átvételére 2020. december 31. napjától nincs lehetőség, azonban az ezt megelőző időszak személyesen át nem vett egyenlegközlői átvehetőek a kijelölt fiókban. Az egyenlegközlő készletnyilvántartásra vonatkozó része, valamint az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személy felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Az egyenlegközlő nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. E rendelkezések ügyfelek általi betartásáért a Bank felelősséget nem vállal.

7.3.4.3.

A Bank havonta, a tárgyhónapot követő 5. (ötödik) munkanapig elkészíti az Ügyfél egyenlegközlőjét, melyet a Bank a tárgyhót követő 10. munkanapig az Ügyfél levelezési címére

kipostázza, vagy amennyiben az Ügyfél MBH Netbank szolgáltatásra szerződéssel rendelkezik, és nem nyilatkozik arról, hogy az egyenlegközlőt postai úton kéri, az MBH Netbank felületen elérhetővé teszi. Amennyiben az Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank az egyenlegközlőt az Ügyfél részére az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker felületén keresztül elérhetővé teszi vagy az Ügyfél választása esetén postai úton küldi meg. Amennyiben az egyenlegközlőt az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg, úgy köteles a Banktól ismételten megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesenebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

7.3.4.4.

Az Ügyfél külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban kérhet bármely korábbi számlakivonatáról másolatot. Az írásbeli számlakivonat másolat igénylésnek pontosan tartalmaznia kell azt, hogy az Ügyfél mely időszakra vonatkozó számlakivonatról kér másolatot, ellenkezőesetben a Bank nem tudja teljesíteni a kérelmet.

Az Ügyfél külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban kérhet ügyfélszámlája egyenlegéről, forgalmáról, továbbá bármely alszámlájának egyenlegéről, forgalmáról forgalmi kimutatást. A forgalmi kimutatás elkészítését a Bank az Ügyfél személyesen előadott kérelme eseténazonnal megkezdi és annak elkészültekor az Ügyfélnek átadja. Amennyiben az Ügyfél nem személyesen igényli a forgalmi kimutatást, úgy a Bank az írásbeli kérelem kézhezvétele után megkezdi a kimutatás elkészítését és elkészülte után postázza azt. Az Ügyfél forgalmi kimutatás elkészítésére és kiadására irányuló írásbeli kérelmének pontosan tartalmaznia kell a számla számát, valamint a forgalmi kimutatás időszakát a kezdő és a záró időpont pontos (év, hónap, nap) megjelölésével. Amennyiben a kérelem nem tartalmaz pontos kezdő és záró időpontot, úgy a Bank a forgalmi kimutatás iránti kérelmet nem teljesíti.

7.3.4.5.

A Bank portfóliókezelési tevékenysége keretében az ügyfél számára negyedévente **portfóliókezelési jelentést** készít a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan, és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A portfóliókezelési jelentést a Bank a lakossági és a szakmai ügyfél számára az alábbi tartalommal adja meg:

a) a Bank neve;

b) az ügyfél számlájának neve vagy egyéb, azonosításra alkalmas megjelölése;

c) a portfólió összetételéről és értékeléséről szóló kimutatás, benne az egyes kezelt pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes adatok, a piaci érték vagy piaci érték hiányában a valós érték és a készpénzegyenleg a jelentési időszak elején és végén, valamint a portfólió teljesítménye a jelentési időszak alatt;

d) a jelentési időszak alatt felszámított jutalékok és díjak teljes összege és legalább a teljes kezelési díjak és a végrehajtással összefüggő költségek tételes bontása, adott esetben beleértve egy nyilatkozatot, amely szerint kérésre részletesebb bontást is adnak;

e) a kimutatás alapjául szolgáló időszak teljesítményének összehasonlítása a befektetési teljesítménynek a befektetési vállalkozás és az ügyfél megállapodásában kitűzött referenciaértékével (havolt ilyen);

f) a jelentési időszak alatt az ügyfél portfóliójával kapcsolatosan kapott osztalékok, kamatok és egyéb kifizetések teljes összege;

g) a portfólióban tartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan egyéb jogokat teremtő vállalati eseményekről szóló tájékoztatás;

h) az időszak alatt végrehajtott minden ügylet esetében az 7.3.4.6. *c)-l)* pontja szerinti tájékoztatás (adott esetben), kivéve, ha az ügyfél ügyletenként kér tájékoztatást a végrehajtott ügyletekről.

i) az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint képzett jelszó.

Ha a portfóliókezelési szolgáltatásról szóló ügyfél-megállapodás engedélyezi a tőkeáttételes portfóliót, a portfóliókezelési jelentést a Bank havonta küldi meg.

Amennyiben az Ügyfél a végrehajtott ügyletekről ügyletenként kér tájékoztatást, a Bank az ügyletnek a portfólió kezelője általi végrehajtásakor a visszaigazolót tartós adathordozón átadja az Ügyfélnek. Ebben az esetben a rendszeres portfóliókezelési jelentést a Bank legalább 12 havonta küldi meg, kivéve amennyiben az ügylet olyan pénzügyi eszközt érint, amelyre a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdése 44. pontjának c) alpontja vagy I. melléklete C. szakaszának 4–11. pontja közül valamelyik alkalmazandó, mely esetben a portfoliókezelési jelentést a Bank legalább 3 havonta küldi meg..

Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén a Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékhez képest 10%-kal csökken, illetve minden további 10%os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben az nem munkanapra esik, a következő munkanap végéig. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére áttételes pénzügyi eszköz pozíciókat vagy függő kötelezettséggel járó ügyleteket tartalmazó lakossági ügyfélszámlát kezel, eszközönkénti bontásban tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az egyes eszközök kezdeti értéke 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben az nem munkanapra esik, a következő munkanap végéig.

7.3.4.6.

Az Ügyfél az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan a tárgyhónapot követő naptári hónap utolsó munkanapjáig írásos észrevétellel, vagy **kifogás**sal élhet. A határidő jogvesztő, annak elteltét követően az igazolást a Bank mind tartalmi, mind formai szempontból teljes egészében elfogadottnaktekinti és azok tekintetében vitának a későbbiekben nincs helye.

7.3.4.7.

Az ügyletenkénti tájékoztatás esetében a Bank a végrehajtott ügyletekről szóló **visszaigazolás**t a végrehajtást követően haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon, ügyletenként, vagy az egyes keretszerződések tárgyát képező termékcsoportonként adja meg az alábbi tartalommal:

a) a Bank neve vállalkozás neve;
b) az Ügyfél neve vagy egyéb megjelölése;
c) a kereskedés napja;
d) a kereskedés időpontja;
e) a megbízás típusa;
f) a végrehajtás helyszínének meghatározása;
g) az eszköz meghatározása;
h) vétel/eladás jelzése;
i) a megbízás jellege, ha az nem vétel/eladás;
j) a mennyiség,
k) az egységár;

l) a teljes ellenérték;
m) a felszámított jutalékok és költségek teljes összege és amennyiben az Ügyfél kéri tételes bontása, beleértve adott esetben az alkalmazott felár vagy kedvezmény összegét, amennyiben az ügyletet a Bank saját számlára hajtotta végre és a Bankot azügyfélmegbízások legjobb végrehajtásának kötelezettsége terheli;
n) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel;
o) az Ügyfél teljesítéssel kapcsolatos felelőssége, beleértve a teljesítés vagy a fizetés határidejét, valamint a megfelelő számlainformációkat, amennyiben ezeket az információkat előzőleg a Bank nem közölte;
p) ha az Ügyféllel szemben álló fél maga a Bank vagy annak csoportjához tartozó személy vagy a Bank egy másik ügyfele, ennek közlése, kivéve, ha az ügyletet anonimkereskedést lehetővé tevő kereskedési rendszerben hajtották végre.

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

Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolás kézhezvételének napján, az Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt nem emel kifogást, akkor a megbízás létrejöttének elszámolásban foglaltak szerinti közlése írásbeli megerősítésnek tekintendő és a megbízás létrejötte a visszaigazolásban foglaltaknak megfelelően minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről. A jelen bekezdésben szabályozott kifogásolási jog szabályaitól az Üzletszabályzat II. Fejezetében részletezett keretszerződések eltérhetnek.
Az Ügyfél – amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés szigorúbb feltételeket nem határoz meg köteles 8 (nyolc) napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt tájékoztatás, bizonylat, elszámolás, vagy az elektronikus úton adott megbízás teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált. Az érdeklődés elmulasztásából származóminden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

7.3.4.8.

Az visszaigazolások és az egyenlegközlők a Bank számítógépes nyilvántartása alapján készülnek és külön aláírás nélkül is érvényesek.

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

A továbbiakban az értesítések, a visszaigazolás és az egyenlegközlő együttesen: „tájékoztatás vagy értesítés”.

7.3.5

A Bank azon ügyfelei részére akik részére pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott, és akikkel az üzleti év során folyamatosan kapcsolatban állt, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. A tájékoztatást a Bank évente utólag, a tárgyévet követő év március 31. napjáig postán küldi meg ügyfeleinek. Amennyiben az Ügyfél értékpapír-és ügyfélszámla szerződése a tárgyév folyamán megszűnik, a Bank az utólagos költségkimutatást ebben az esetben is a következő év március 31. napjáig küldi meg postai úton az Ügyfél részére, vagy azt az Ügyfél választása szerint a tárgyévet követő év

március 31.napját követően személyesen veheti át a közvetítői fiókban.

7.3.6

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

A Bank panaszkezelési szabályzata az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben Ügyfélforgalmi időben megtekinthető valamint a www.mbhbefektetesibank.hu honlapon elérhető. A panaszkezelési szabályzat az Üzletszabályzat 6. sz. mellékletét képezi.

7.4. SMS szolgáltatás

7.4.1 Az SMS Szolgáltatás igénylése

Az SMS Szolgáltatás igénylésének feltétele, hogy az Ügyfél a Bankkal megkösse a vonatkozó Szolgáltatási szerződést. A Bank a Szolgáltatásra vonatkozó igény benyújtásakor a jogszabályi rendelkezések szerinti személyazonosság ellenőrzését illetve aláírás-vizsgálatot végez. Az Ügyfél az SMS Szolgáltatást kizárólag személyesen igényelheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni a szolgáltatás igénybevételére. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Bank nem teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogyaz SMS Szolgáltatást egy időben csak egy mobiltelefonszámra veheti igénybe. A Bank fenntartjamagának a jogot, hogy az SMS Szolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Bank az SMS Szolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles az Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit. A Bank a Szolgáltatási Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja az SMS Szolgáltatás Ügyfél részére történő beállítását.

7.4.2 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).

7.4.3 Az SMS Szolgáltatás nyújtásának általános szabályai

A Bank az SMS Szolgáltatást Ügyfél részére az SMS Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésének időpontjában vezetett Értékpapírés ügyfélszámlái, és Tartós Befektetési Számlái, illetve Nyugdíj Elő-takarékossági Számlái vonatkozóan biztosítja. Ügyfélaz SMS Szolgáltatás igénylésével egyidejűleg felhatalmazza a Bankot, hogy értékpapírtitoknak minősülő információkat, a tranzakciók végrehajtását követően vagy a Szolgáltatás nyújtásának technikai időrendjében az Ügyfélnek a szolgáltatás igénylésének időpontjában megadott mobiltelefonszámára küldje.
SMS Szolgáltatás keretében az Ügyfél az Üzletszabályzat mellékletét képező a Díjtételek jegyzékében meghatározott csomagokat veheti igénybe.
Ügyfél az általa igénybe venni kívánt szolgáltatás csomagot az SMS szolgáltatás igénybevételére

vonatkozó Szolgáltatási szerződésben jelöli meg. A szolgáltatáscsomag módosítását az Ügyfél a Banknál és közvetítői hálózatában személyesen, írásban kezdeményezheti. A szolgáltatáscsomag módosítását a Bank az ügyféligény befogadásától számított kettő (2) munkanapon belül biztosítja. A Bank az SMS Szolgáltatás használatához belépési jelszót vagy azonosítási jelszót nem alkalmaz.

7.4.4 SMS Szolgáltatás – rendelkezésre állás

A Bank törekszik arra, hogy az SMS Szolgáltatás a Bank üzleti órái alatt rendelkezésre álljon. A Bank 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 Bank az SMS Szolgáltatás tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Bank honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu). A Bank az SMS Szolgáltatás esetleges – a Bank érdekkörében felmerült – meghibásodása esetén a lehető leghamarabb megkezdi a hiba elhárítását.

7.4.5 SMS Szolgáltatás – felelősség

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

7.4.6 SMS Szolgáltatási szerződés megszűnése

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést amely egyben az Ügyfél jogosultsága a szolgáltatás igénybevételére bármikor jogosult egyoldalú jognyilatkozatával a Bank közvetítői hálózatában személyesen, írásban megszüntetni. Az SMS Szolgáltatás megszüntetését a Bank a felmondás átvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül végzi el. Az ebből fakadó károkért a Bankot felelősség nem terheli. Az SMS szolgáltatásra vonatkozó Szolgáltatási szerződés megszűnésének napjáig esedékes, hatályos Díjjegyzék szerinti díjakat a Bank a szolgáltatás megszüntetésének napján az Ügyfél Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű értékpapírszámláról levonhatja. Az SMS Szolgáltatási szerződés megszűnése az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Bank felé fennálló kötelezettségeit nem érinti. A Bank a Szolgáltatási szerződést a jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Bank azonnali hatállyal felmondja az SMS Szolgáltatásra vonatkozó szerződést, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a Szolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel.

7.5. Budapesti Éréktőzsdére (BÉT) vonatkozó valós idejű adatszolgáltatás

7.5.1 Valós idejű adatszolgáltatás igénylése

A Bank az Ügyfél számára az MBH Mobilbróker kereskedési felülethez kapcsolódóan a BÉT valós idejű tőzsdei információit teszi elérhetővé az Ügyfél számára. A szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a Bankkal megkösse a vonatkozó szolgáltatási szerződést (Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, a jelen 7.5. pont tekintetében a

továbbiakban: Szolgáltatási szerződés). Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést személyesen vagy az MBH Mobilbroker kereskedési felületén keresztül jogosult megkötni a Bankkal. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni a szolgáltatás igénybevételére. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Bank nem teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a valós idejű adatszolgáltatást egy időben csak egy mobiltelefonszámhoz kapcsoltan veheti igénybe. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a valós idejű adatszolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Bank a valós idejű adatszolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles az Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit. A Bank a valós idejű adatszolgáltatási szerződés megkötését követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja a valós idejű adatszolgáltatás Ügyfél részére történő beállítását.

A valós idejű adatszolgáltatás szolgáltatási díját a Bank Díjjegyzéke tartalmazza.

Abban az esetben, ha az Ügyfél nem köti meg a Szolgáltatási szerződést, az MBH Mobilbrókeren keresztül nem valós idejű, hanem legalább 15 perccel késleltetett árfolyam-adatokhoz fér hozzá.

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződés megkötésével hozzájárul ahhoz, megadott adatait a Bank a szolgáltatásnyújtásban közreműködő adatszolgáltatóhoz továbbítsa.

7.5.2 Valós idejű adatszolgáltatás – rendelkezésre állás

A Bank törekszik arra, hogy a valós idejű adatszolgáltatás a Bank üzleti órái alatt rendelkezésre álljon, a Bank azonban nem vállalja és nem garantálja a megszakítás nélküli, folyamatos adatszolgáltatás rendelkezésre állását. A Bank fenntartja a jogot, hogy a valós idejű adatszolgáltatást egészben vagy részben szüneteltesse, így különösen hibajavítás, bejelentett karbantartás, vagy más szervezési-működési okból. A valós idejű adatszolgáltatás szüneteltetése nem érinti az Ügyfél által megadott megbízások teljesülését. A Bank a valós idejű adatszolgáltatás tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentetmeg a Bank honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu). A Bank a valós idejű adatszolgáltatás esetleges – a Bank érdekkörében felmerült – meghibásodása esetén a lehető leghamarabb megkezdi ahiba elhárítását.

7.5.3 Valós idejű adatszolgáltatás – felelősség

A Bank nem felel a neki fel nem róható okok miatt bekövetkező üzemszünetért, így különösen a BÉT, az adatszolgáltatók, a távközlési-szolgáltató, az internetszolgáltató és az áramszolgáltató érdekkörében felmerült okból bekövetkező üzemszünetért. A Bank nem tartozik felelősséggel azokért a károkért, amelyek az informatikai rendszerének előre nem ismert és el nem hárítható működési zavaraiból, az informatikai rendszeren keresztül közölt adatok illetéktelen személy által történő megváltoztatásából, illetve információ továbbítási késedelemből, vonal vagy rendszerhibábólszármaznak, vagy számítógépes vírus által okozottak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szolgáltatás keretében számára elérhetővé tett adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, és bár a Bank minden ésszerű erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy az adatok megbízhatóak és pontosak legyenek, Bank nem vállal felelősséget a valós idejű adatok szolgáltatásával, szolgáltatásának elmaradásával, késedelmével vagy az adatok tartalmával, pontosságával kapcsolatban. Arra tekintettel, hogy a Bank nem vállalja vagy garantálja a megszakítás nélküli, folyamatos szolgáltatásnyújtást, a Bank nem felel a szolgáltatás elérésének hiányából vagy a szolgáltatás zavarából eredően az Ügyfélnél keletkező, hiányos informáltság miatti elmaradt tőzsdei ügyletekből származó elmaradt vagyoni előnyökért, illetve nem vagyoni

kárért.

7.5.4 Valós idejű adatszolgáltatás megszűnése, megszüntetése

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést indoklás nélkül bármikor felmondhatja a díjjal rendezett időszak utolsó napjára. A valós idejű adatszolgáltatás megszüntetését a Bank a felmondás átvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül végzi el.
A Szolgáltatási szerződés megszűnésének napjáig esedékes, hatályos Díjjegyzék szerinti díjakat a Bank a szolgáltatás megszüntetésének napján az Ügyfél Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű ügyfélszámlájáról levonhatja. A valós idejű adatszolgáltatás díja havonta felmerülő fix költség, ami a szolgáltatás megszűnésekor a Bank által akár tört hónapra is érvényesíthető. A Szolgáltatási szerződés megszűnése az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Bank felé fennálló kötelezettségeit nem érinti. A Bank Szolgáltatási szerződésta szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Bank azonnali hatállyal felmondja Szolgáltatási szerződést, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a valósidejű adatszolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel.A valós idejű adatszolgáltatásra egyebekben a Szolgáltatási szerződés rendelkezései az irányadóak.

8. Súlyos szerződésszegés

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél

a) adásvételi szerződés esetén nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át az ellenértéket, illetve az értékpapírt;
b) bizományi szerződés esetében az óvadéki követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget;
c) határidős, illetve opciós ügyleteknél az óvadéki követelményeknek, és a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
d) értékpapír-kölcsönzés esetén
    - nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át, illetve vissza a pénzt, illetve az értékpapírt;
    - az óvadéknyújtási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nemmegfelelő mértékben teljesíti;
    - a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget;
e) befektetési hitel nyújtása esetén
    - a hitel törlesztő részletét írásbeli felszólítás ellenére nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben teljesíti;
    - a biztosítékadási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha a biztosíték értékének, illetve az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
f) bármelyik ügyletnél
    - adatszolgáltatási kötelezettségét elmulasztja, vagy valótlan adatot közöl, vagy a Bankot bármilyen más módon megtéveszti, az Üzletszabályzat alapján megkötött

bármely szerződés alapján megtett szavatossági nyilatkozata valótlannak bizonyul;

- bármely olyan magatartást tanúsít, amely a már nyújtott pénzügyi biztosíték elvonására vagy csorbítására irányul;
- az azonosításához szükséges bármely titkos adatot (Kódszó, felhasználónév, jelszó vagy ezekkel egyenértékű más azonosító adat) illetéktelen harmadik személynek átadja, vagy hozzáférhetővé teszi;
- az ügylet díjának vagy más, a szerződéshez kapcsolódó díjnak vagy költségnek a megfizetését nem teljesíti;
- az Ügyfél magatartása bennfentes kereskedésnek vagy piacbefolyásolásnak minősül vagy erre irányul, vagy az Ügyfél a Bankkal fennálló szerződéseihez kapcsolódóan vagy azok felhasználásával bármilyen más bűncselekményt valósít meg;
- az Ügyfél a Bank Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítését nem teszi lehetővé.

Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult – az adott ügylet típusától függően lehetséges megoldások közül a számára kisebb kockázatú megoldást választva – a szerződéstől azonnali hatállyalelállni, illetve azt azonnali hatállyal felmondani.
Szerződésszegés esetén a Ptk. vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben az Ügyfél teljesítése elmarad, a Bank beszámítási, illetve visszatartási jogot gyakorolhat, továbbá jogosult a késedelemből, illetve az egyéb szerződésszegésből eredő egyéb igényét, kárát érvényesíteni.

9. Ügyleti biztosítékok, beszámítás

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

Az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz a megbízás tényleges teljesítése napjáig — elszámolási napig — az Ügyfél tulajdonában marad, azonban a megbízás érvényességi ideje alatt az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz kikerül az Ügyfél szabad rendelkezése alól, és az Ügyfél szabad rendelkezésére nem bocsátható.

A Bank nem köthet 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, kivéve, ha ezt azon harmadik ország joghatóságában alkalmazandó jog írja elő, amelyben az Ügyfél pénzeszközeit vagy pénzügyi eszközeit tartják. Amennyiben a Bank az említett biztosítéki megállapodást köteles kötni, arról a vonatkozó megállapodásban tájékoztatja az Ügyfelet és tájékoztatja a megállapodáshoz kapcsolódó kockázatokról is.

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

Az Ügyfél és a Bank között létrejött számlavezetésre irányuló szerződéssel a felek közt egyben a Ptk. 5:95. § (3) bekezdése szerint óvadéki szerződés is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel

szemben fennálló bármely követelése (beleértve különösen, de nem kizárólagosan a Bank bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követeléseket is, a továbbiakban: **biztosított követelés**) biztosítékaként a Bank javára óvadékul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénzés értékpapírállománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfelet a pozíciók fenntartásával összefüggésbenis óvadéknyújtási kötelezettség terheli.

Fogyasztó Ügyfél esetén a Bank az óvadék tárgyából legfeljebb 500.000.000,-, azaz ötszázmillió forint összeghatár erejéig kereshet kielégítést, kivéve, ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául jogszabálynál fogva is zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelései összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével,a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.
A Bank, mint az óvadék és a zálogjog jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék és a zálogjog tárgyát a jelen Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

Ha a jelen Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik, a bank az óvadéki jogának érvényesítésére az alábbiak szerint jogosult:

A Bank az óvadék érvényesítésére a biztosított követelés esedékessé válásakor – a teljesítés elmulasztása esetén – jogosult (kielégítési jog megnyílása).
A Bank az óvadék érvényesítése során a nem fogyasztó Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult az óvadék tárgyát – a nem fogyasztó Ügyfél helyett és nevében tőzsdén értékesíteni, ha az óvadék tárgyával tőzsdén kereskednek.
Ha az óvadék tárgyával tőzsdén nem kereskednek – feltéve, hogy a Bank nem él a közvetlen kielégítés jogával – a Bank köteles az óvadék értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíteniaz Ügyfelet. Az előzetes értesítés és az értékesítés között legalább 10 (Tíz) napnak kell eltelnie. Az előzetes értesítésre a Ptk. rendelkezései az irányadók. Fogyasztó Ügyfél esetén a fogyasztóval szembeni kielégítési jogát a Bank bírósági végrehajtáson kívül csak közvetlen kielégítés útján, vagy akkor gyakorolhatja, ha a kielégítési jog megnyílása után az Ügyféllel az óvadék tárgyának Bank által történő értékesítésének módjában írásban megállapodott.
A Bank a kielégítési joga megnyílásakor jogosulttá válik az óvadék tárgyának tulajdonjogát az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal megszerezni a biztosított követelés összege erejéig feltéve, hogy az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, vagy az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír.
A Bankot a biztosíték érvényesítését követően késedelem nélküli elszámolási kötelezettség terheli.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségeinek azonnal eleget tesz a BankKELER-nél vezetett 0074/M00000 értékpapírszámlájára történő transzferálással vagy az Ügyfél Banknál vezetett, az adott pénzügyi eszköz nyilvántartására megjelölt számlához tartozó ügyfélszámlája, NYESZ pénzszámlája, Portfóliókezelt pénzszámlája illetve TBSZ pénzszámlája javáratörténő átutalással illetve pénztári befizetéssel.

Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél birtokából a Bank birtokába kerül, vagy az Ügyfél korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a fizetési számlán, betéti számlán, ügyfélszámlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán a Bank javára való jóváírást, elkülönítést, zárolást, ideértve az Ügyfél vagy harmadik személy számláján a Bank javára történő jóváírást, elkülönítést, zárolástis. A II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok a jelen bekezdésben foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

A Bank az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig az őrizetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott pénzeszközök, illetve értékpapírok kiadását, illetve a számlaterhelés végrehajtását jogosult visszatartani, illetve ezeket, mint a Bank óvadékául szolgáló eszközöket a Bank kedvezményezettségénekmegjelölésével zárolni.
A Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénzés értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve az Ügyfél biztosíték nyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon kielégíteni úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja, azonban az Ügyfél — adott körülmények között Bank által figyelembe vehető — lehető legkisebb érdeksérelmével. A Bank lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével gyakorolja ezen jogát.

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

Amennyiben az Ügyféllel szemben felszámolási eljárás indul, a felszámolási eljárás kezdő időpontjában a Banknak az Ügyféllel szembeni követelései egy összegben esedékessé válnak és a Bank jogosult az Ügyféllel kötött valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

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

Amennyiben a Bank másként nem rendelkezik, az egyes ügylettípusoknál az óvadék lehet számlapénz (a Banknál vezetett számlán elhelyezett forint illetve deviza pénzösszeg) illetve (a Banknál vezetett értékpapírszámlán elhelyezett) magyar állampapír, melyet a Bank saját vagyonától elkülönítetten köteles nyilvántartani.
A Bank az Ügyféllel történt megállapodása alapján jogosult, de nem köteles egyéb értékpapírok óvadékként történő elfogadására.
Az óvadék fedezeti értékét a Bank a mindenkor hatályos Fedezetértékelési Szabályzata alapján határozza meg, melyet jogosult akár a pozíció lejárati idején belül is, illetőleg akár a Szabályzattól eltérő módon és mértékben is egyoldalúan megváltoztatni.
Az óvadéknak tekintett értékpapírok értékesítésekor az értékpapír Bank által jegyzett vételi ára az elszámolás alapja.

Az értékpapírok biztosítékként történő beszámítására vonatkozó szabályokat, az értékpapírok fedezeti értékét a Bank állapítja meg, és jogosult azokat a piaci viszonyok függvényében, a piaci viszonyok által indokolt mértékben bármikor — akár az adott ügylet futamideje alatt is — módosítani.

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

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

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti.

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

A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel befektetési szolgáltatásra illetve kiegészítő szolgáltatásra vonatkozóan kötött szerződéseiből eredő, mindenkori fennálló követelését, ideértve a tőke-, kamat, költség, jutalék, vagy bármely pozíció kényszer likvidálásából eredő árfolyamveszteség összegét, esedékességekor, vagy azt követően bármikor az Ügyfél Banknál vezetett bármely ügyfél-, bank-, fizetési-, vagy pénzforgalmi számlaköveteléseibe beszámítsa, akként, hogy az Ügyfél Banknál vezetett bármely ügyfél-, bank-, fizetési-, vagy pénzforgalmi számláját a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozás összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül, a vonatkozó pénzforgalmi jogszabály rendelkezései alapján megterhelje az Ügyfél külön rendelkezése nélkül. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek teljesítése céljából felhatalmazza a Bankot, hogy a fentiekben meghatározott beszámítási jogát a Bank tévedésének helyesbítését valamint a pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások és hatósági átutalás illetőleg átutalási végzés alapján történő fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízás teljesítését megelőzően gyakorolja.

10. Az ügyletek elszámolása

A Bank az értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és az ügyfélszámla terhelését az Ügyfél megbízásában meghatározott értéknapon, illetve ha az ügylet elszámolása központi szerződő fél által történik, a központi szerződő fél által megjelölt napon hajtja végre. Az üzleti órákat, és azon záróidőpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, a Bank Üzletszabályzatának 2. számú mellékletét képező Üzleti órákra vonatkozó melléklete tartalmazza. A záró időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank csak a következő banki munkanapon teljesíti.

A megbízások elszámolása minden esetben az adott piac vagy pénzügyi eszköz elszámolási devizanemében történik. Az ügyletek elszámolási napja tőzsdei szabványosított termékek esetén az adott szabályozott piacra vonatkozó szabályok szerint történik, tőzsdén kívüli termékek esetén azelszámolás szabályait a II. Fejezetben foglalt rendelkezések tartalmazzák.

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

A szerződés megszűnése esetén az Ügyfél és a Bank haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni.

11. Kényszerértékesítés (likvidálás), nettósítás, pozíciólezáró nettósítás

Amennyiben az Ügyfél óvadékadási kötelezettségének nem, vagy nem határidőben tesz eleget, a Bank jogosult a nem teljesítő Ügyfél pozícióját likvidálni és – szükség szerint – fennmaradó követelését a likvidált pozícióból származó pénzösszegből, az óvadékból, illetve az Ügyfél bármelya Banknál nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközeiből kielégíteni. Az előbbiekben leírtakból származó minden költség és kár az Ügyfelet terheli.

Amennyiben a megbízás esetleges módosítása, vagy bármilyen más ok miatt az Ügyfél által óvadékba adott pénzösszeg és az ügyfélszámlán lévő más ügylet mögé fedezetként be nem vont pénzösszeg nem nyújtana fedezetet vétel esetén a pénzügyi eszköz vételárának kiegyenlítéséhez, a Bank jogosult a hiányzó összeg erejéig az Ügyfél Bank által vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközök szükséges mennyiségét értékesíteni és a befolyt vételárból a hiányzó összeget teljesíteni.

Likvidálás: a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azzal megegyező mennyiségű vagy részmennyiségű, azonos termékre, és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet pénzügyi elszámolással történő összezárása.

Nettósítás: a pozíciók lejárati napja előtt két banki munkanappal, illetve opciók esetén a lejárat napján a Bank jogosult az Ügyfél egymással szembeni, azonos jogalapú, még nyitott pozícióit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül összezárni, azaz nettósítani, és az ezen nettósításból származó eredményt/veszteséget elszámolni az Ügyfél felé.

Pozíció lezáró nettósítás: amennyiben az Ügyfél a keretszerződésből származó kötelezettségét határidőben nem teljesíti, a Bank jogosult a még el nem számolt pozíciókat összezárni. A Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.
Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció

lezáró nettósítás végrehajtására ha:

- a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel illetve árkülönbözet elszámolással csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent az előírt szintalá, vagy
- a Bank az Ügyfelet a pénzügyi biztosíték feltöltésének kérése céljából nem tudja elérni;
- óvadékhiány esetén, az óvadéknyújtási követelmény teljesítésének hiányában (az egyes óvadék kiegészítési kötelezettséget a II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok szerint kell teljesítenie az Ügyfélnek),
- amennyiben a Bank az ügyfelet a letéti követelmény teljesítése végett nem tudta elérni;
- az Ügyfél ellen, vagy az óvadéknyújtó harmadik fél ellen, vagy (nem a Banknál elhelyezett óvadék esetén) a letétkezelő ellen felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indult;
- az óvadékra végrehajtást vezetnek;
- az Ügyfél vagy az óvadékot nyújtó harmadik személy – amennyiben a II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok szerint harmadik fél helyezhet el óvadékot meghal.
- az Ügyfél árualapú származtatott eszközökre vagy kibocsátási egységekre, illetve ezek származtatott eszközeire vonatkozó kereskedési pozíciómérete az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által meghatározott pozíciólimitet meghaladja.

Az Ügyfél nyitott pozíciói közül a Bank szabadon jogosult megválasztani a likvidálásra kerülő pozíció(ka)t, mely esetére tekintettel felek közös megállapodással kizárják a Bank bármilyen kártérítési vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a fenti esetek valamelyike fennállt.

12. Az egyes ügyletek díjazása

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

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

A díjak elsősorban az Ügyfél számlaegyenlegével szemben kerülnek érvényesítésre, vagy az Ügyfél köteles a díjakat a Bank pénztárába befizetni, illetve az ügyfélszámla számára történő átutalással rendezni.
Amennyiben az Ügyfél számlájának egyenlege nem fedezi az esedékessé vált díjakat, úgy a hiányzó fedezetet az Ügyfél a Bank írásbeli értesítése alapján az abban megjelölt időpontig köteles a Bank számlájára, vagy pénztárába befizetni. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult az Ügyfél felé a Ptk. szerinti késedelmi kamatot felszámítani.

A Bank jogosult a Díjtételek jegyzékét az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon megváltoztatni.

A Bank az ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatást a 2.1.2.7. pontban

foglaltak szerint teljesíti.

A Bank külön Hirdetményben jogosult a Díjtételek jegyzékében meghatározott díjaknál kedvezőbb díjakat és költségeket az Ügyfelek számára elérhetővé tenni, mely kedvezmények igénybevételének feltételeit szintén a Hirdetményben határozza meg. A Bank a díjkedvezmények igénybevételére vonatkozó megállapodást az Ügyféllel bármikor jogosult a megállapodásban meghatározott, ennek hiányában 30 napos felmondási idővel felmondani.

12.1. Az Ügyfél megbízásának felvételével és továbbításával, végrehajtásával kapcsolatban felmerül díjak, költségek

A megbízás felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos díjakat, költségeket az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

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

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

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

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

12.2. Ügyfélés értékpapírszámla vezetés, letétkezelés, letéti őrzés

A jelen Üzletszabályzat II. fejezetének 6.1 pontja szerint letéti őrzésre átvett értékpapírok — ideértve a certifikátokat is — után a Bank letéti díjat számol fel, mely az ügyfélszámlán — eltérő megállapodás hiányában — havonta kerül letéti díj jogcímén terhelésre. A díj mértékét a Díjtételek jegyzéke tartalmazza, mely az Ügyfél átlagos éves értékpapír állománya után kerül kiszámításra.

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

Értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások díja:

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

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

13. Ösztönzők

A 15/2017. (VI. 30.) NGM rendelet szerinti ösztönzés elfogadására csak a Bank tevékenysége, vagy ügyfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan a Banknak a szerződés jogszabályszerű, a szakma szabályainak megfelelő és az ügyfél érdekével összhangban történő eljárását. Az ösztönzés akkor tekinthető úgy, hogy célja az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítása, ha

a) azt az érintett ügyfélnek nyújtott további vagy magasabb szintű – a kapott ösztönzés szintjével arányos – szolgáltatás indokolja,
b) az nem szolgálja közvetlenül a Bank vagy alkalmazottjai javát az érintett ügyfél számára jelentett nyilvánvaló előny nélkül,
c) azt egy ösztönzővel kapcsolatban az érintett ügyfélnek folyamatosan nyújtott előny indokolja.

Ha a Bank előzetesen nem tudta megállapítani a neki járó ösztönzés összegét és ehelyett az adott összeg kiszámítására szolgáló módszert közölte az ügyféllel, utólagosan – amikor már megállapítható – információt kell szolgáltatnia ügyfelei számára a kapott ösztönzés pontos összegéről.

A Bank évente egyszer, az éves költségés díjkimutatásban egyedileg tájékoztatja ügyfeleit az esetlegesen, az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban kapott ösztönzések tényleges összegéről.

A fenti követelmények végrehajtása során a Bank figyelembe veszi a jelen Üzletszabályzatban meghatározott, a költségekre és díjakra vonatkozó szabályokat.

A Bank adott esetben tájékoztatja az ügyfelet a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával összefüggésében kapott ösztönzés ügyfélhez való továbbításának eljárásáról is.

Nem tartoznak az ösztönzések közé azok a kifizetések vagy díjak, amelyek a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtását lehetővé teszik, vagy ahhoz szükségesek – pl. őrzési díjak, elszámolási és átváltási díjak, igazgatási díjak vagy jogi költségek -, és amelyek természetüknél fogva nem eredményezhetnek konfliktusokat. a Bank ügyfele érdekében végzett becsületes, tisztességes és szakszerű tevékenységére vonatkozó kötelezettségével kapcsolatban.

14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások

14.1. Értékpapírtitok

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

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- az Ügyfél, vagy törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az

írásbeli nyilatkozatáta Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja;

- a Bszt. az értékpapírtitok megtartása alól felmentést ad,
- a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése, vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

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

Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, a központi értéktárral, a vonatkozó jogszabályban meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
e) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,
h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
i) az adó-, vámés társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, és
k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal;
m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés

tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,

c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,

d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival legalább egyenrangú védelem biztosított,

e) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Banktól, valamint ha a Bank csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,

f) ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget

g) a Bank a FATCA-törvény alapján az Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,

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

A Bank a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv és bíróság adatkérésére vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatotaz általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügyletvagy a számla

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

van összefüggésben.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek (a továbbiakban: KHR), illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
d) a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhezszükséges mértékben történő adatátadás,
e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha

ea) az Ügyfél ahhoz kifejezetten hozzájárult,

eb) a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,

ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak, vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és

hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,

i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,

k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,

l) a Pmtv. 22. § (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és

m) a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása

n) a Felügyelet által a Tpt. 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,

p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.

q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhezszükséges mértékben,

r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár,

központi szerződőfél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás;

s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;
t) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek valamint az értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek,továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adatés információátadás;
u) az Ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
v) a hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,
w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

A KHR-be átadható adatok körére, illetve az adatátadás feltételei továbbá az ügyfelek jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzat 10./A és 10/B sz. mellékletei tartalmazzák.

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

14.2. Üzleti titok

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos egészben, vagy elemeinek összességeként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennélfogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

A Bank, valamint a Bankban
a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
c) vezető állású, és
d) alkalmazottként foglalkoztatott
e) a Bank által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg

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

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
a) felügyeleti hatósággal,
b) Befektető-védelmi Alappal,
c) MNB-vel,
d) Állami Számvevőszékkel,

e) Állami adóhatósággal,
f) Gazdasági Versenyhivatallal,
g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
h) nemzetbiztonsági szolgálattal
i) rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és a
j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal

szemben.

Nem jelenti az (1) bekezdésben foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

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

a) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

szemben.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése. 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.

Az Ügyfél, szervezet esetén a benne tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, a nála vezető állásban lévő személyek, továbbá alkalmazottai kötelesek a tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

14.3. Adatvédelmi rendelkezések

A Bank az Ügyfelei és az adatkezeléssel érintett egyéb személyek előzetes tájékoztatását a személyes adataik kezeléséről az alábbiak szerint valósítja meg:

- a bankfiókokban az Általános adatkezelési tájékoztató mellett az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztatókat helyez ki;
- a honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu/adatvedelem) elérhetővé teszi az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztatókat;
- szerződéskötés előtt, vagy azt követően az Ügyfelek kérésére, az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztató egy példányát rendelkezésre bocsátja.

A Bank adatvédelmi tisztviselője az adatkezelési tájékoztatókban meghatározott elérhetőségein keresztül kérésre az adatkezeléssel kapcsolatban további tájékoztatást ad.

14.4. Az adatkezelés alapelvei

A Bank számára kiemelt fontosságú cél a volt és meglévő ügyfelei, a banki szolgáltatások iránt érdeklődők (prospect ügyfelek), illetve egyéb a Bankkal kapcsolatba kerülő személyek (együtt: érintettek) által rendelkezésre bocsátott személyes adatok védelme, a Bank által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben ezen érintettek információs önrendelkezési jogának a személyes adatokkezelésével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályok rendelkezései szerinti biztosítása.

Banki szolgáltatások igénybe vétele során az érintettek által megadott vagy a Banknál más módon kezelt személyes adatok egyúttal értékpapírtitoknak is minősülnek. Az értékpapírtitkot a törvény kiemelten védi.

A Banki szolgáltatások nyújtásához szükséges személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó előírásokat elsősorban a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU Rendelet (GDPR), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, illetve a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság és az Európai Adatvédelmi Testület ajánlásai tartalmaznak, azonban adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket az egyes banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket (pl. direkt marketing) szabályozó ágazati jogszabályok és ajánlások is tartalmazhatnak, amelyeket a Bank tevékenysége során figyelembe vesz.

A Bank minden érintett, így a Bank honlapja látogatóinak személyes adatait is az alkalmazandó hatályos jogszabályoknak teljes körűen megfelelve, tisztességes és átlátható módon, csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célokból, a szükséges mértékben kezeli és gondoskodik azok biztonságáról így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés elleni védelem biztosítása egyben megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, valamint kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és más ajánlások érvényre juttatásához szükségesek.

14.5. Az adatkezelés célja

A Bank által végzett adatkezelések elsődleges célja az Ügyféllel befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére és kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses kapcsolat létrehozása, az Ügyfél igényeinek felmérése és kielégítése, továbbá az Ügyféllel létrehozott szerződéseskapcsolatból fakadó kötelezettségek teljesítése.

A Bank által végzett egyes adatkezelések céljai részletesen az adatkezelési tájékoztatókban kerültek megjelölésre.

14.6. Az adatkezelés jogalapja

- A Bank meghatározott esetekben az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél által megadott, előzetes, kifejezett és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása alapján kezeli. A

hozzájárulás bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonható, azonban az adatkezelés a viszszavonás időpontjáig jogszerűnek minősül.

- A Bank az Ügyfél személyes adatait az Ügyféllel kapcsolatos szerződésben foglaltak teljesítéséhez, valamint a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél kérésére történő lépések megtétele érdekében is kezeli.
- A Bank az Ügyfél bizonyos személyes adatait a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése érdekében is kezeli.
- A Bank az Ügyfél személyes adatait kezelheti abban az esetben is, ha az adatkezelés az Ügyfél vagy más természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.
- A Bank kezelheti továbbá az Ügyfél személyes adatait olyan esetben is, ha az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az Ügyfél olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az Ügyfél gyermek. A jelen pont szerinti jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, a Bank az Ügyfelet az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja arról, hogy az adatkezelés jogos érdeken alapul, és az érdekek mérlegelésére végrehajtott teszt eredményéről.

14.7. Érintetti jogok az adatkezeléssel összefüggésben

- Az Ügyfélnek joga van, hogy visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogya személyes adataihoz hozzáférést kapjon (Hozzáférési jog).
- Az Ügyfél jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését, vagy hiányos adatok kiegészítését kérni (Helyesbítési jog).
- Az Ügyfél bizonyos esetekben jogosult a kezelt személyes adatai törlését kérni, amely esetben a Bank, a kérelem megalapozottsága esetén, köteles a kezelt személyes adatok törlésére (Törlési jog).
- Bizonyos esetekben az Ügyfél jogosult arra, hogy kérje a személyes adatai kezelésének korlátozását (Korlátozási jog).
- Az Ügyfél bizonyos esetekben kérheti, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (Adathordozhatóság joga).
- Meghatározott feltételek esetén az Ügyfél tiltakozhat a személyes adatainak Bank által annak jogos érdekében történő kezelése ellen (Tiltakozás joga).
- Az Ügyfél, bizonyos korlátozásokkal, jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené (Automatizált döntéshozatallal szembeni tiltakozás joga).
- Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonhatja (Hozzájárulás visszavonásának joga).
- Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani személyes adatainak a Hpt. 164/B. §-a szerinti, csoporton belüli továbbítását (Csoporton belüli adatátadás megtiltásának joga).

14.8. Jogorvoslati lehetőségek

Amennyiben az ügyfél nem ért egyet a Bank valamely érintetti jog gyakorlásával összefüggő döntésével vagy egyébként úgy érzi, hogy a Bank adatkezelése során sérelmet szenvedett, úgy

panaszszal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).

Abban az esetben, ha a NAIH nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem ad tájékoztatást a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, vagy az Ügyfél egyébként úgy ítéli meg, hogy a rá vonatkozó személyes adatok kezelése sérti a személyes adatok védelméhez fűződő jogait, úgy jogosult bírósághoz fordulni a NAIH vagy a Bank székhelye szerint illetékes Fővárosi Törvényszéken vagy az Ügyfél szokásos tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

14.9. Adatátadás csoporton belül

A Bank a Hpt. 164/B. § előírásai alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, alternatív befektetési alapkezelőnek (ABAK) vagy átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő jogalanyokra irányadó törvényi előírások szerint bankés értékpapírtitoknak, fizetési titoknak vagy biztosítási titoknak minősülő adatok – ide értve a személyes adatokat is – vonatkozásábana titoktartási kötelezettség az egymás közötti viszonyukban nem áll fenn.

A Bszt. 117 § 2a) előírása alapján nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. § szerinti adattovábbítás.

Ezen törvényi felhatalmazásnak megfelelően a Bank a felette ellenőrzést gyakorló (pl. MBH Bank Nyrt.), és a saját ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek tekintetében a tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben ezen titoknak minősülő adatokat kölcsönösen megismerhetik, és az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából az ilyen védett adatokat egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

A Bank ellenőrző befolyása alatt működő és pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak vagy ÁÉKBV-nek minősülő jogalanyok mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.

Az Ügyfél előzetes és kifejezett felhatalmazása alapján a Bank jogosult továbbá a nem ellenőrző befolyása alatt működő további, érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások vagy a Bankkal stratégiai együttműködést folytató más cégek részére is adatok átadására. Az ilyen cégek mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.

Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult bármikor korlátozni vagy megtiltani a jelen pont szerinti adattovábbításokat. Az adatátadás korlátozásról vagy megtiltásáról szóló nyilatkozat megtehető a bank honlapján közzétett elérhetőségein.

A fenti adatátadással érintett adatok köre:

Természetes személyek: Személyazonosító adatok (név, születési hely és idő, anyja neve, ügyfélazonosító szám) Kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím, e-mail, vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre), kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, ezek egyenleg, tranzakció, valamint árazási jellegű adatai,

üzleti szegmensbesorolásokhoz kapcsolódó adatok)

Vállalkozások, egyéb jogi személyek: cégnév vagy nyilvántartásba vételi név, adószám, kapcsolattartási adatok (székhely vagy telephely, levelezési cím, hivatali célú e-mail, üzleti célú vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, bejelentett kapcsolattartó neve és beosztása, valamint közvetlen üzleti célú elérhetőségei), a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre, kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékekés szolgáltatások jellege és elnevezése, valamint az igénybevétel időpontja, hitel vagy hiteljellegűszolgáltatás összege, futamidő, törlesztő részletek, fizetendő díjak és költségek, ügyfél lehetségesszolgáltatáscsoportokra vonatkozó besorolása, kitettség összege, jóváhagyott keret és kereten belül felmerült igény nagysága, jóváhagyott előterjesztés és mellékletei, utolsó két lezárt év beszámolója főkönyvi kivonata, évközi főkönyvi kivonat, hitelkérelmi adatlap, nyilatkozat ügyfélcsoport, ill. nagykockázat megállapításához, más pénzintézeteknél lévő kötelezettségeinek kimutatása, törlesztési és késedelemre vonatkozó adatok, szerződésszegés ténye és körülményei.

14.10. Adatátadás harmadik felek részére

A Bank jogosult, illetve bizonyos esetekben köteles az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot más személyek (címzettek) részére átadni.

Címzettek lehetnek közhatalmi szervek, hatóságok vagy más közhatalmi feladatot ellátó szervek, illetve bíróságok, akik részére az adatátadás a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges.

Címzettek lehetnek továbbá olyan harmadik személyek („adatfeldolgozók”), amelyek szerződés alapján a Bank nevében és az általa meghatározott valamely konkrét célból kezelik a személyes adatokat. A Bank kizárólag olyan adatfeldolgozót vesz igénybe, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan.

Amennyiben az adatfeldolgozó tevékenysége megfelel a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységnek is, akkor az adatfeldolgozó kiszervezett tevékenységet végzőnek minősül. A kiszervezett tevékenységeket végzők megnevezését a Bank a honlapján közzéteszi.

14.11. Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése

A Bank az azonosítás során felvett, az erre vonatkozó jogszabályban előírt adatkörön túl nem természetes személy Ügyfél esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:

a) KSH számát,
b) adószámát,
c) a Képviselő aláírási címpéldányát és az azon található személyes adatokat,
d) telefonon, telefaxon érkező megbízás elfogadása esetén az Ügyfélazonosító kódszót,
e) a képviseletre jogosultak aláírás mintáját,
f) az Ügyfélnek azokat a szerződésben az Ügyfél által önkéntesen megadott adatait, amelyek az adott bankszolgáltatás igénybevételéhez, vagy a Felek közötti elektronikus kommunikációhoz szükségesek.

15. A befektetők védelme

15.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket saját eszközeitől elkülönítetten kezeli,

azokat csak az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

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

A Bank jogosult az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezelésére harmadik felet igénybe venni, ha folyamatosan ellenőrizni tudja és megbizonyosodik róla, hogy az eszközök kezelése megfelel a jelen pontban foglalt követelményeknek, figyelemmel a harmadik fél szakértelmére és piaci hírnevére továbbá figyelembe véve a pénzügyi eszközök tartásához kapcsolód, az ügyfél jogait esetlegesen hátrányosan befolyásoló jogi követelményeket. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezeléséért ebben az esetben is teljes felelősséggel tartozik és úgy felel, mintha maga járt volna el. A Bank megtesz minden szükséges lépést annak érdekében, hogy az ügyfeleknek a harmadik félnél elhelyezett pénzügyi eszközei a harmadik fél mind a Bank, mind a saját pénzügyi eszközeitől elkülönülten azonosítható legyenek. Amennyiben az ügyfelek pénzeszközei központi bankban, hitelintézetben, harmadik országban engedélyezett bankban vagy minősített pénzpiaci alapban kerül letétbe helyezése, a Bank megtesz minden szükséges lépést annak érdekében, hogy az ügyfelek pénzeszközeit a Bank pénzeszközeitől elkülönítetten azonosított számlá(ko)n legyenek nyilvántartva. A jelent pontban előírtak a harmadik fél által igénybe vett további, harmadik félre is irányadóak.

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

A Bank nem köthet 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, kivéve, ha ezt azon harmadik ország joghatóságában alkalmazandó jog írja elő, amelyben az Ügyfél pénzeszközeit vagy pénzügyi eszközeit tartják. Amennyiben a Bank az említett biztosítéki megállapodást köteles kötni, arról a vonatkozó megállapodásban tájékoztatja az Ügyfelet és felhívja afigyelmét a megállapodáshoz kapcsolódó kockázatokra is.

A Bank nem köthet lakossági ügyfelekkel tulajdonjog-átruházásos pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokat az ügyfél jelenlegi vagy jövőbeli, tényleges, vagy függő vagy várható kötelmeinek biztosítékaként vagy fedezeteként.

A Bank írásos elemzést követően szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősülő olyan Ügyféllel, amely vállalkozás, tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékról szóló megállapodást köthet. Az írásos elemzésben a Bank figyelembe veszi, hogy

a) az ügyféllel szembeni kötelezettség és a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékok korrelációja gyenge legyen, valamint az ügyfél kötelezettsége tekintetében a nemteljesítés valószínűsége alacsony vagy elhanyagolható legyen;

b) a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásba tartozó pénzeszköz és pénzügyi eszköz értéke jelentősen magasabb (akár korlátlan is) legyen, mint

az ügyfél kötelezettsége;

c) az ügyfélnek a pénzeszközei és pénzügyi eszközei kellően magas arányban legyenek a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokba bevonva, függetlenül az egyedi megállapodások számára és körére.

A Bank a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodás megkötése előtt tájékoztatja a szakmai ügyfelet és az elfogadható partnert a megállapodás kapcsán a felmerülő kockázatokról és a megállapodásnak a pénzeszközre és a pénzügyi eszközre gyakorolt hatásáról.

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

15.2. Letéti őrzésre vonatkozó szabályok

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközét megőrzés céljából átveszi, az Ügyfél megbízásából azokat nyilvántartja és kiadja (letéti őrzés).

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére figyelemmel az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulás kötelezettségére harmadik személlyel megállapodást köthet.
A Bank azzal köthet megállapodást az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki a letéti őrzési tevékenységét illetően a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

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

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

A jelen pontban előírt követelmények betartását abban az esetben is biztosítani kell, ha az Ügyfél pénzügyi eszközének kezelésére illetve letéti őrzésére kiválasztott harmadik személy egy további harmadik személlyel köt megállapodást e feladatok végzésére.

15.3. A Befektető-védelmi Alap

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

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

a) megbízás felvétele és továbbítása,
b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
c) sajátszámlás kereskedés
d) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
e) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését.

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

a) a Felügyelet a Bankkal szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy

b) a bíróság a Bank felszámolását rendeli el.

Ha az előző bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, a Bank erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

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

Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél 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 összeghatárfelett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a Bank 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 kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

A fenti bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása a kifizetés időpontjától függetlenül a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

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

Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven naponbelül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét.
Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencvennapon 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 az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás az előző bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő

kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

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

Az Alap a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben 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 igényérvényesítésmódját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) az állam,
b) a költségvetési szerv,
c) a helyi önkormányzat,
d) az intézményi befektető,
e) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
f) az elkülönített állami pénzalap,
g) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
h) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézmény,
i) az MNB,
j) az Alap tagjánál vezető állású személy, és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
k) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója,
l) az Alap tagjának könyvvizsgálója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

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

16. Rendkívüli Piaci Helyzet kezelése

Rendkívüli Piaci Helyzetnek minősül minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, az árfolyam-karbantartás keretein túlmutató jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkentés, a pénzés tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy

kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság, terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokád, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot, amelyben a befektetési eszközökre, vagy meghatározott befektetési eszközre, instrumentumra jegyzett piaciárfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy a Bank megítélése szerint ezekveszélye fenyeget.

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

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőnél rövidebb határidőt tűzni a pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátására.
A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Ügyfél nyitott pozíciójának kényszerlikvidálására az Ügyfél előzetes értesítése nélkül még abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezést tartalmaz az értesítést illetően.

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

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

17. A Bank tevékenységének a BÉT vagy a Felügyelet általi korlátozása, felfüggesztése, illetvea központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő intézkedése

A Felügyelet a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, ha

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

i) a Bank az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg.

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

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

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvényben (a továbbiakban: Szantv.) meghatározott szanálás alatt álló befektetési vállalkozás tevékenységi engedélye a szanálási eljárás megszüntetéséignem vonható vissza.

A BÉT felfüggeszti a Bank kereskedési jogát, attól a naptól kezdődően, amikor a tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet felfüggeszti. Felfüggeszti továbbá akkor is, ha a Banknak nincs BÉT-re bejelentett üzletkötője.

A Bank tőzsdei tevékenysége megszűnik, ha a Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, vagy ha a BÉT-ről kizárják.

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

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

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

A Bank a számára engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységeket függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, mint közvetítő igénybevételével is végezheti. (A Bank által igénybevett közvetítők jegyzékét az Üzletszabályzat 9. sz. melléklete tartalmazza.) A Bank valamennyi függő ügynökét Magyarországon vették nyilvántartásba.
A Bank által igénybevett függő ügynök egyidejűleg kizárólag a Bankkal állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányul.
A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe, azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítőt nem vehet igénybe.

Az egyes közvetítőknél a személyes megbízás adása esetén igénybe vehető szolgáltatások köre eltérhet, melyről az Ügyfél az adott közvetítőnél érdeklődhet.

A Bank teljes felelősséggel tartozik a függő ügynök és az általa igénybe vett közvetítő által a Bszt.ben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért.

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

a) a közvetítést a Bank nevében eljárva
b) függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi.

Ezen tájékoztatás megtörténtét, és annak az Ügyfél által történt tudomásul vételét a Bank, illetve a közvetítő az Ügyfél által aláírt nyilatkozat egy példányával köteles dokumentáltan igazolni.

A függő ügynök igénybevételével történő ügyletkötés vagy megbízás esetében is az eljárás általános rendje, és a Díjtételek jegyzékében feltüntetett díjak érvényesek, annak külön következménye,költség és határidő kihatása nincs.

Amennyiben az Ügyfél által igénybevett közvetítővel a közvetítésről szóló szerződés megszűnik, az Ügyfél részére a szolgáltatásokat a Bank közvetlenül nyújtja.

Az Ügyféllel kötött szerződések abban az esetben is a Bank és az Ügyfél között jönnek létre és a szerződésekben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot és az Ügyfelet illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviseletében eljáró közvetítő írja alá illetőleg az Ügyfél képviseletében meghatalmazott vagy más képviselő jár el.

19. Állomány-átruházás

Az Ügyfél állomány-átruházására sor kerülhet:

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

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

A Bank szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

Az átvevő befektetési vállalkozás személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az előző bekezdésben meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

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

20. Kiszervezett tevékenység

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

A Bszt. értelmében nem jelenti banktitok és értékpapírtitok sérelmét a Bank által a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére.

II. Fejezet

Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok

A Bank a jelen Üzletszabályzat „Általános rész” c. I. Fejezetében foglalt szabályok mellett az Üzletszabályzat mellékleteiben – különös tekintettel a Termékkatalógusra, a Végrehajtási politikára és a Díjtételek jegyzékére valamint az alábbiakban részletezett különös szabályok figyelembe vételével teljesíti az Ügyfél megbízásait.

A jelen II. számú Fejezet 3-5. pontjaiban felsorolt valamennyi pénzügyi eszköz adásvételére adott megbízás elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen az adott pénzügyi eszköznél meghatározott számlaszerződéssel vagy — ha az adott termék Értékpapír-, és ügyfélszámlára és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági számlára és/vagy Tartós befektetési számlára is megvásárolható — a számlaszerződések valamelyikével. Amennyiben az Ügyfél több számlaszerződéssel is rendelkezik, a megbízás megadásakor köteles megjelölni, hogy a Bank a megbízást melyik számláján hajtsa végre. Ezen információ hiányában a Bank csak akkor hajtja végre a megbízást, ha a megbízás tárgyából az érintett számla minden kétséget kizáróan beazonosítható, ellenkező esetében a megbízás végrehajtását az információ megadásáig függőben tartja.

A Bank a számlaszerződés mellett egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódóan speciális rendelkezéseket tartalmazó keretszerződés megkötését is előírhatja. Ezen keretszerződéseket az Üzletszabályzat „Szerződésminták jegyzéke” című 3. melléklete tartalmazza.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes üzleti szolgáltatásait ideiglenesen vagy tartósan ügynökhálózatának, vagy általa meghatározott körnek — ide értve különösen, de nem kizárólagosan a leányvállalatokat — nyújtsa. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyek ügynökhálózaton keresztül nem elérhetőek, a Bank az Ügyfél kérésére közvetlen kiszolgálást nyújt.

1. Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement)

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

1.1. Általános szabályok

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

a) a kibocsátóval, illetve az értékpapír tulajdonosával együttműködve elkészíti és közzéteszi a kibocsátási tájékoztatót és a nyilvános ajánlattételt,
b) a kibocsátó vagy megbízása alapján a Bank bejelenti a forgalomba hozatalt a Felügyeletnek.
c) értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának előkészítésével és lebonyolításával a kibocsátó, illetőleg az ajánlattevő a Tpt.-ben meghatározott kivételektől eltekintve befektetési szolgáltatót köteles megbízni,

d) jegyzési garanciavállalásra és értékpapír letétkezelési, illetőleg értékpapír

számlavezetési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltató,illetve központi értéktár a kibocsátóval történő megállapodás alapján a saját tulajdonában lévő, illetve az értékpapír tulajdonosainak megbízása alapján sorozatban kibocsátott értékpapírra vonatkozó másodlagos értékpapírt bocsáthat ki.

e) a lehetséges vásárlók részére felajánlja az értékpapírt,
f) nyilvántartásba veszi a megvásárlásra vonatkozó nyilatkozatokat,
g) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról a kibocsátó felé /értékpapír, pénz/
h) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról az Ügyfél felé /értékpapír, pénz/, valamint
i) eleget tesz az ezzel kapcsolatos a Tpt.-ben leírt – tájékoztatási, közzétételi és jelentési kötelezettségének.

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

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

Amennyiben a tájékoztató értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételhez kapcsolódik, és jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság merült fel vagy azt észlelték a jegyzési időszak lezárása vagy az értékpapírok átadása előtt – a két esemény közül az előbb bekövetkezőt figyelembe véve –, akkor azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után két munkanapon belül elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Ezt a határidőt a kibocsátó vagy az ajánlattevő meghosszabbíthatja. A kiegészítésnek tartalmaznia az elállási jog végső határidejét.

A kiegészítésnek jól láthatóan elhelyezett magyarázatot kell tartalmaznia az elállási joggal kapcsolatban, egyértelműen feltüntetve, hogy:
a) az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték;
b) a befektetők milyen időtartamon belül élhetnek elállási jogukkal; és
c) a befektetők kivel léphetnek kapcsolatba, ha élni kívánnak elállási jogukkal.

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

kibocsátó és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

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

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

Az Ügyfél (kibocsátó)

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

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet kibocsátáshoz kapcsolódó ajánlás meghatározásának módjáról, az ajánlat ára és a kapcsolódó ütemezés tekintetében, továbbá minden olyan fedezeti vagy stabilizációs stratégiáról, amelyet végre kíván hajtani az ajánlatot illetően, ideértve a stratégia általa kibocsátó Ügyfél érdekeire kifejtett esetleges hatást. Az ajánlati folyamat során a Bank megtesz továbbá minden ésszerű intézkedést annak érdekében, hogy folyamatosan tájékoztassa a kibocsátó ügyfelet az árképzés alakulásáról.

Ha a Bank saját kibocsátású vagy a bankcsoporthoz tartozó más szervezetek által kibocsátott pénzügyi eszközöket ajánl ügyfelei számára, és ezen eszközök részt vesznek az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben vagy a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben meghatározott prudenciális követelmények kiszámításában, az említett ügyfeleket kiegészítő tájékoztatással látja el, amely kifejti a pénzügyi eszköz és a banki betétek közötti különbségeket a hozam, a kockázat,a likviditás és a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv értelmében nyújtott bármelyvédelem tekintetében.

1.2. A jegyzési garanciavállalásra vonatkozó szabályok

A jegyzési garanciavállalás a Bank egyedi szerződésen alapuló kötelezettségvállalása

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

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

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

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

A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

Amennyiben a Bank vállalati pénzügyi stratégiával kapcsolatos tanácsadást is nyújt, a kibocsátó Ügyfelet a következőkről tájékoztatja:

a) a Banknál elérhető különböző finanszírozási lehetőségek és az egyes lehetőségekhez kapcsolódó ügyleti díjak összegének megjelölése;

b) a kibocsátás árképzésére vonatkozó vállalati pénzügyi tanácsadás ütemezése és folyamata;

c) a elhelyezésre vonatkozó vállalati pénzügyi tanácsadás ütemezése és folyamata;

d) a célzott befektetőkre vonatkozó részletek, akik számára a Bank fel kívánja kínálni a pénzügyi eszközöket;

e) a pénzügyi eszközök árára és allokációjára vonatkozó vállalati pénzügyi tanácsadás nyújtásában részt vevő releváns személyek munkaköri megnevezése és osztálya; valamint

f) a Bank megoldásai azon összeférhetetlenségek megelőzésére vagy kezelésére, amelyek akkor merülhetnek fel, amikor a vállalkozás a befektetési ügyfeleinél vagy saját számlás kereskedései portfóliójába helyezi el az adott pénzügyi eszközöket.

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

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

2.1. Általános szabályok

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

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

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

A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 45 napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél indokolt írásbeli azonnalifelmondásával szűnik meg.

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

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

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

Ennek keretében a Bank

l) közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,

m) az elkészült, az Ügyfél által elfogadott és aláírt nyilvános vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyása érdekében eljár a Felügyeletnél,

n) közreműködik az elfogadó nyilatkozatok nyilvántartásba vételében, regisztrálásában,
o) közreműködik a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó nyilatkozatok szükséges közzétételében,
p) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást.

3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre

A Bank az alábbi pénzügyi eszközökre, szolgáltatásokra vonatkozó megbízások teljesítését vállalja:

a) tőzsdei azonnali adásvétel
b) tőzsdén kívüli azonnali adásvétel
c) tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek értékpapír, index és deviza tekintetében

Saját számlás ügyletek:

a) tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciós ügylet, egzotikus deviza opciós ügylet
b) tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet
c) tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel
d) sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés

A megbízás különös esetei:

a) elektronikus platformon, a SaxoBank A/S-n (MBH Trading Platform) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
b) MBH Netbank rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
c) MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele.

3.1. Tőzsdei azonnali adásvétel

A Bank Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés alapján tőzsdei azonnali pénzügyi eszközök — ideértve a magasabb kockázatú certifikátokat, ETF-eket és warrantokat is — vonatkozásában a Végrehajtási politikában foglaltak figyelembevételével teljesíti az Ügyfél megbízását.

Az ügyfél az alábbi szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

a) Tőzsdei részvény
b) Tőzsdén kereskedett alapok ETF (Exchange Traded Funds)
c) Certifikátok
d) Warrantok
e) Befektetési jegyek

Tőzsdei azonnali adásvételre vonatkozó megbízás elfogadásánál a Bank az I. Fejezetben rögzített szabályok szerint jár el.

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon fogad el.

Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)
- Megbízás érvényessége, melynek hiányában a megbízás adott napiként kerül továbbításra; amennyiben visszavonásig érvényes megbízást ad az Ügyfél, a megbízás lejáratai dátum az adott szabályozott piac mindenkor hatályos kereskedési szabályzata által kerül meghatározásra.

A szabályozott piacra továbbított megbízások esetén az egyes megbízástípusok érvényességére vonatkozóan az adott szabályozott piac kereskedési szabályainak megfelelően, érvényességi korlátozások adhatóak meg.
Az adott szabályozott piac kereskedési kódexe szabályozza a megadható érvényességi korlátozásokat, továbbá azt, hogy az Ügyfél mely ajánlattípusok esetén, illetve mely kereskedési szakaszokban jogosult vagy köteles a fenti érvényességi korlátozások vagy a kereskedési kódexbenmeghatározottak valamelyikét megadni.

Szabályozott piacok esetén ilyen jellegű korlátozások az alábbiak lehetnek:
A BÉT kereskedési rendszerében a BÉT vonatkozó, mindenkor hatályos kereskedési szabályzatának megfelelő korlátozások.

Ajánlattételkor megadható időbeli hatály:

Good-for-Day / Nap: Az Ajánlat csak az adott Tőzsdenap végéig érvényes

Good-Till-Date/Adott dátumig érvényes: Az Ajánlatban meghatározott naptári napig érvényes.

Good-till-Cancelled/Visszavonásig érvényes: Az Ajánlat visszavonásáig érvényes

Immediate or cancel (most rész): az ajánlati mennyiség azon része, amely nem teljesül azonnal, visszavonásra kerül.

Fill or kill (most mind): részteljesítés nem megengedett. Ha a teljes ajánlati mennyiség nem tud teljesülni , az ajánlat visszavonásra kerül.

A BÉT-re továbbítandó megbízás megadása során kereskedési szakasz feltétel adható meg, melyek az alábbiak lehetnek:

Opening auction only / Csak nyitó aukció során
Closing auction only / Csak záró aukció során
Auction only / Csak aukció során

Intraday Auction only/Csak napközbeni aukció során
Amennyiben ilyen nem hangzik el a megbízás megadása során, akkor korlátozások nélkül (no restriction) vagy az adott kereskedési szakaszban érvényes feltétellel továbbítja a Bank az Ügyfél megbízását.
Arra vonatkozó szabályokat, hogy ezen kereskedési szakasz korlátok mely kereskedési modell mely kereskedési szakaszában, mely ajánlat típus és érvényesség kombinációjában érvényes, a BÉT szabályzata a kereskedési kódexről tartalmazza.
Azonnali a tőzsdei ügylet, ha a felek a szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásban az ügylet tárgyának tényleges átadására a nélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatbanmeghatározott módon és időben kell teljesíteni.

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

A Bank jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés áraként limit vagy piaci ár meghatározás mellett az árra vonatkozó további utasítást is ad az Ügyfél. (Ilyen utasítás lehet például “az óvatosan vagy folyamatosan a piacon”, “legyen folyamatosan a legjobb eladási (vagy vételi) ajánlat” stb.) A Bank azonban nem fogad el és nem teljesít olyan utasítást tartalmazó megbízást, amelynek megfelelés még a legnagyobb előrelátás mellett sem garantálható (például “a napi legmagasabb/legalacsonyabb áron”, “legkedvezőbb áron”, “bármi áron” stb.).
A Bank egyéb ajánlattípusokra is jogosult, de nem köteles megbízást elfogadni (pl. stop-limit, stop-market) amennyiben az adott szabályozott piac kereskedési szabályai azt lehetővé teszik.
A Bank által működtetett elektronikus rendszereken keresztül adható megbízások estén a választható ajánlattípusok köre szűkebb lehet az adott szabályozott piac által biztosított ajánlattípusok körénél.
Tőzsdei azonnali pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árnak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, hiszen előfordulhat, hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni.

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

Az ügyletek kockázatáról az értékpapír és ügyfélszámla szerződés, valamint a Termékkatalógus tartalmaz további információkat.

A Bank a tőzsdei azonnali adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást, valamint a teljesítésre vonatkozó elszámolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére.

A Day-trade megbízások szabályai

Az Ügyfél jogosult napon belüli vételre és eladásra szóló megbízást adni azonnali tőzsdei ügyletekre az ügyfélés értékpapír számlájára valamint a tartós befektetési számlájára az alábbi szabályok szerint.

„Day-trade” vagy napon belüli ügylet: egy kereskedési napon azonos pénzügyi eszköz azonos mennyiségére — csökkentett óvadéki követelmény megléte mellett, melyet a Bank bármikor

egyoldalúan jogosult módosítani — adott vételi és eladási megbízások, ahol a vételi és eladási megbízások ugyanazon kereskedési napon teljesülnek, és ebből adódóan az adott kereskedési nap végén az Ügyfélnek nincs nyitott pozíciója.
A Day-trade megbízás adásakor a megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell azt az információt, hogy az Ügyfél Day trade (napon belüli) ügyletet kíván kötni. Ennek elmaradása esetén aDay-trade ügyletekre vonatkozó szabályok nem kerülnek alkalmazásra, még abban az esetben sem, ha vételi és eladási megbízások egyébként megfelelnek a jelen definícióban foglaltaknak.

Az egyes napon belüli ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítésének eredményeként az Ügyfelet veszteség érheti, amelynek viselésére köteles, és amelyet nem háríthat át a Bankra.

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

Day trade megbízás esetén, amennyiben az Ügyfél a pozícióját a folyamatos kereskedési modell záró aukciós szakaszának meghirdetett indulását megelőző 30 perccel még nem zárta ellenirányú ügylettel, úgy a Bank jogosult, de nem köteles azt kényszerlikvidálni (ellentétes irányú ügylettel zárni). A Bank jogosult a nyitott pozíciót a kényszerlikvidálásra rendelkezésre álló időn belül bármikor lezárni. A kényszerlikvidálás árfolyamáért és esetleges veszteségéért a Bankot felelősség nem terheli. Az Ügyfél a Bankkal szemben a kényszerlikvidálás pontos időpontjából adódóan az őt ért esetleges kárra vonatkozóan semmilyen igényt nem támaszthat.

Amennyiben az Ügyfél Day-trade ügylete a kereskedés zárásáig nem zárult le ellenirányú ügylettel, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank által a nem Day trade vételre és eladásra meghatározott fedezetet biztosítani. Amennyiben az Ügyfél a következő banki munkanapon vagy tőzsdei kereskedési napon nem bocsátja rendelkezésre a szükséges fedezetet a Bank jogosult likvidálni a pozíciót, az Ügyfél a likvidálásból adódóan a Bankkal szemben semmiféle igényt nem támaszthat, azonban annak költségeit viselni köteles.

3.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétel

Az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés alapján megbízást adhat értékpapíroktőzsdén kívüli adásvételére. Ilyen megbízás esetén a Bank megkísérli az OTC piacon beszerezni, illetve értékesíteni az Ügyfél megbízásában megadott értékpapírt.

Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

a) Államkötvények
b) Diszkont kincstárjegyek
c) Lakossági Magyar Állampapírok (Egyéves, Kétéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz)
d) Vállalati kötvények
e) Befektetési jegyek
f) Tőzsdén kívüli részvények
g) Warrantok

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon fogad el.

Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás érvényessége, melynek hiányában a megbízás adott napon, üzleti órák végéig érvényes

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén két munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik.
A Bank az Ügyfél esetleges részteljesítésre vonatkozó kikötését elfogadhatja.

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

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

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

A Bank a tőzsdén kívüli azonnali adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást és/vagy a teljesítésre vonatkozó elszámolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél személyes átvételről nyilatkozik.

3.3. Aukciós megbízás

Aukciós megbízást a Bank a kibocsátó által meghirdetett értékpapírok aukciós forgalomba hozatalára vesz fel.

A kibocsátó által közzétett nyilvános ajánlattétel tartalmazza az aukción értékesítésre kerülő értékpapírok részletes adatait (nevét, ISIN azonosítóját, lejáratát, kamatozását, az aukció időpontját, az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiséget, a pénzügyi teljesítés napját, a lejáratdátumát, a kamatfizetés és törlesztés feltételeit stb.).

Az aukciós megbízás vonatkozásában az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a kibocsátó által meghirdetett üzleti feltételek az irányadók. Az aukciós forgalmazás üzleti feltételeit a Bank az Ügyfél kérésére köteles betekintésre átadni.

3.3.1 Aukciós megbízás adása

Aukciós megbízás a vonatkozó Hirdetményben megjelölt helyszíneken adható személyesen,

írásban, illetve telefonon a 3.1. (Tőzsdei azonnali adásvétel) fejezet alatt található telefonszámokon. Aukciós megbízást a Bank legkésőbb az aukció napján, az aukció kezdő időpontjáig fogad el. Az Ügyfél a megbízás megadásakor jogosult az általa megvásárolni kívánt értékpapír bruttó árfolyamát vagy hozamát meghatározni. Az árfolyamilletve hozammegjelölésnek összhangban kell lennie a kibocsátó által az adott aukcióra közzétett határértékekkel.

Egy megbízáson belül kizárólag egy árfolyamilletve hozamelvárás jelölhető meg. Egy megbízás csak egynemű, azonos értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó megbízások külön szerződést képeznek.

3.3.2 A megbízás fedezetének biztosítása

A megbízás megadásakor az Ügyfél köteles az aukciós vétel pénzügyi fedezetét a megbízási díj összegével növelten a Bank rendelkezésére bocsátani.

3.3.3 Aukciós megbízás módosítása, visszavonása

Az Ügyfél a Bank vonatkozó Hirdetményben megjelölt helyszínein személyesen, illetve azon a telefonszámon keresztül adhat, melyen az eredeti megbízását adta, legkésőbb az aukció napján, az aukció kezdő időpontjáig módosíthatja, illetve visszavonhatja megbízását. Módosítani kizárólag a megbízásban szereplő névértéket, árfolyam vagy hozammegjelölést lehet. A megbízás módosítása új megbízásnak tekintendő. A megbízás módosításáért, illetve visszavonásáért az Ügyfél a mindenkori Díjtételek jegyzékében meghatározott módosítási díjat, illetve viszszavonási díjat köteles megfizetni. A módosítás miatti pótlólagos értékpapír vagy pénzügyi fedezetet – beleértve a módosítás díját is – az Ügyfél a módosítás beadásával egyidejűleg kötelesbiztosítani.

3.3.4 Az aukciós megbízások elszámolása

Sikertelen megbízások esetén a Bank az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott összeget az aukció napján jóváírja az Ügyfél Bankszámláján. Lejáró értékpapír fedezet esetén a lejáratkor esedékes összeget a Bank az Ügyfél számláján jóváírja.

Amennyiben a megbízás módosításából eredően az Ügyfél által biztosítandó pénzügyi fedezet kevesebb, mint az általa az eredeti megbízás megadásakor fizetett összeg, a Bank a különbözetet a módosítás elfogadásakor téríti vissza a számlán történő jóváírással.

Teljesített vagy részben teljesített megbízások esetében a Bank az aukció pénzügyi teljesítésének napján végzi el az Ügyféllel a teljesítések elszámolását. Az Ügyfél részére esetlegesen viszszajáró összeget az Ügyfélszámlán jóváírja.

A Bank az aukció eredményeként az Ügyfél tulajdonába került értékpapírokat az Ügyfél számláján legkésőbb az aukció értéknapján írja jóvá, és – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél részére a számlakivonatot, vagy a Teljesítési Igazolást átadja, vagy postai úton megküldi.

3.3.5 Aukciós visszavásárlási megbízás

Az aukciós visszavásárlási megbízásra a kibocsátó által mindenkor meghirdetett feltételek és az aukciós megbízásra irányadó szabályok vonatkoznak.

3.4. A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és deviza tekintetében

A Bank a tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízásokat a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően a BÉT-en hajtja végre a Brókeri keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletek megkötésére természetes személyek részére / nem természetes személyek részére (a továbbiakban a jelen Üzletszabályzatban: „*Brókeri keretszerződés*") [2023. november 6. napja előtt kötött szerződés esetén a szerződés elnevezése: Treasury keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletek megkötésére természetes személyek részére / nem természetes személyek részére, a továbbiakban a jelen Üzletszabályzatban:
„*Treasury keretszerződés*"], (továbbiakban a Brókeri keretszerződés és a Treasury keretszerződés együtt: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.
A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra.

Tekintettel arra, hogy a tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek napi elszámolású, magas kockázatú, tőkeáttételes ügyletek, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközről valamint annak kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben
– különös tekintettel a Termékkatalógusra foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a 3.4.3. pontban részletezett pénzügyi eszközökre adott tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben a számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

A számlaszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

a) Tőzsdei deviza futures adásvétel
b) Tőzsdei deviza opció adásvétele
c) Tőzsdei részvényindex futures adásvétele
d) Tőzsdei részvény futures adásvétele
e) Tőzsdei részvényindex opció adásvétele
f) Tőzsdei részvény opció adásvétele

3.4.1 A megbízás felvételének általános szabályai

Az Ügyfél a tőzsdei szabványosított ügyletek létesítésére vonatkozó megbízását írásban (személyesen) vagy szóban (telefonon) adhatja meg a Bank részére.

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon fogad el.
Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

A Bank nem fogad el olyan megbízást, amely a "legjobb", "legalacsonyabb" vagy "legmagasabb ár" módon határozza meg az árat. A Bank a "legalacsonyabb piaci ár" vagy a "legmagasabb piaci ár" tartalmú megbízást "piaci áras" megbízásként kezeli és teljesíti, a teljesítés árfolyamáért felelősséget nem vállal;

Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, akkor megbízása „napi ajánlatként” kerül felvételre.

3.4.2 A megbízás felvételének különös szabályai

Felek megállapodnak abban, hogy — az Ügyfél Bankkal történő eltérő megállapodása hiányában — amennyiben egyedi határidős részvény vételi pozíció nyitásra ad megbízást, a Bank a soron következő harmadik havi lejáratra, egyedi határidős részvény eladási pozíció nyitása esetén a Bank a soron következő havi lejáratra köti meg az ügyletet akkor is, ha ez a telefonon keresztül történt ügyletkötés során kifejezetten nem hangzik el. A Bank technikai okok miatt afenti szabályozástól eltérhet, melyről az Ügyfelet szóban tájékoztatja.

Amennyiben az Ügyfél határidős index pénzügyi eszközre ad megbízást és a megbízás során nem hangzik el a pénzügyi eszköz lejárata, csak a lejárat éve, a Bank az adott év decemberi lejáratára köti meg az ügyletet.

3.4.3 Az egyes pénzügyi eszközökre adott megbízások meghatározása, az ügyletazonosítás különös szabályai

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

Részvényindex futures adásvételére adott megbízás esetén:

a) Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha az Ügyfélnek van ellentétes irányú nyitott pozíciója, de nem jelöli meg a megbízás típusát, akkor a megbízás pozíciózárásként értelmezendő. Amennyiben a megbízás a pozíció lezárására vonatkozik, de lezárandó pozíciója az Ügyfélnek nincs, a Bank jogosult a megbízást úgy értelmezni, hogy az a pozíció nyitására vonatkozik.)
d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi aBank)

Részvényfutures adásvételére adott megbízás esetén:

a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha az Ügyfélnek van ellentétes irányú nyitott pozíciója, de nem jelöli meg a megbízás típusát, akkor a megbízás pozíciózárásként értelmezendő. Amennyiben a megbízás a pozíció lezárására vonatkozik, de lezárandó pozíciója az Ügyfélnek nincs, a Bank jogosult a megbízást úgy

értelmezni, hogy az a pozíció nyitására vonatkozik.)

d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ

e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amenynyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezia Bank)

Deviza futures adásvételére adott megbízás esetén

a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik.)
d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi aBank)

Tőzsdei részvény opciók és részvényindex opciók adásvételére adott megbízás esetén

a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
c) A megbízás típusát (nyitás/zárás)
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha a megbízás zárásra vonatkozik, de lezárandó pozíciója az ügyfélnek nincs, a megbízás pozíció nyitásaként értelmezendő.)
d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi aBank)

3.4.4 Ügylet-azonosítás a megbízás kifutása, átkötése, lejárata, vagy zárása esetén

Az ügylet-azonosítás összes paraméterének nem kell elhangoznia abban az esetben, ha a beszélgetés során a banki ügyintéző számára egyértelmű, hogy kifutásról, átkötésről, lejáratról, vagy zárásról rendelkezik az Ügyfél.

3.4.5 A megbízás teljesítésének különös szabályai

Az eladó vagy vevő hiánya, a limitet, vagy az annál jobb árat el nem érő piaci ár miatt, vagy ha a megbízás bármilyen oknál fogva az adott piaci viszonyok mellett nem teljesíthető, a Bankot felelősség nem terheli. "Piaci áras" megbízást a Bank a kereskedés nyitó és záró szakaszában nem köteles teljesíteni, az ilyen megbízást a Bank a szabad szakaszban az adott instrumentumra kötött első üzletet követően köteles megkísérelni. A Bank jogosult megkísérelni a megbízás ezt megelőzően, illetve a kereskedés nyitó vagy záró szakaszában történő teljesítését.
Szabványosított határidős és opciós kontraktusokra vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a

lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árnak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, mivel előfordulhat,hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni.
A Bank kizárólag az egyedi megbízásban meghatározott limitárnak megfelelő, illetve az Ügyfél szempontjából kedvezőbb áron kötheti meg az ügyletet.

A Bank

a) köteles az Ügyfél megbízásra vonatkozó instrukcióit legjobb tudása szerint, a lehetőségekhez képest maradéktalanul teljesíteni. A Bankot a megbízás teljesítésének elmaradásáért csak abban az esetben terheli anyagi felelősség, ha a Bankszerződésszegést követett el. Anyagi felelősség terheli az ügykörében eljárva felróható magatartásával okozott kárért, felelősségének mértéke azonban nem haladja meg a tőzsdei pozíción jelentkező tényleges veszteséget;

b) jogosult az Ügyfél késedelmes fizetése esetén a kötelezettségek mértékéig az ügylet pénzügyi fedezetét a hátralék kiegyenlítésére felhasználni.

3.4.6 A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás

Az Ügyfél köteles a kockázatának fedezésére óvadékot nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél a pozicionyitásra vonatkozó megbízás adásakor köteles a Bankáltal meghatározott óvadékot (alap és változó óvadék) a Banknak átadni, vagy ilyen összegű befizetést teljesíteni a Bank számlájára. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Az Ügyfél az ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét óvadékként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan köteles biztosítani. Ha az óvadék értéke annak részleges igénybevétele vagy más ok folytán a Bank által előírt szint alá csökken, az óvadékot az Ügyfél köteles kiegészíteni. Amennyiben az Ügyfél fizetési, illetve óvadék rendelkezésre bocsátási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Banknak jogában áll az Ügyfél pozícióit vagy annak egy részét kényszerlikvidálni. Kényszerlikvidálás előtt a Bank nem köteles külön értesítést küldeni.A Bank a fedezeti ügyleten vagy kényszerlikvidáláson keletkező követelését jogosult az Ügyféláltal elhelyezett óvadékból kielégíteni.

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

Az óvadék nélkül adott vagy részben fedezett megbízást a Bank jogosult, de nem köteles elfogadni, illetve teljesíteni. Az Ügyfél az általa adott és a Bank által teljesített megbízásért, beleértve ebbe az esetlegesen bekövetkezett kockázatok, veszteségek, károk viselését is, teljes körűen helytállni köteles. Ügyfél nem támadhatja a Bank teljesítését vagy az ügylet érvényességétazon az alapon, hogy az óvadék biztosítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget. A szükséges óvadék hiányában a Bank által elfogadott, illetve teljesített megbízásból, illetve az így létrehozott pozíció likvidálásából származó minden veszteséget, kárt az Ügyfél köteles viselni, beleértve ebbe az Ügyfélnek a Bank oldalán bekövetkező fizetési

kötelezettségért való helytállási kötelezettségét is.

Az óvadék mértéke megegyezik a mindenkor hatályos KELER által kiadott Elszámolóházi Leiratban (www.keler.hu) meghatározott óvadék szükséglet kétszeresével, amely vonatkozik a termékek kifutásának hetében érvényes kiegészítő fedezetre is (ennek mértékét szintén tartalmazza a Leirat). Az elhelyezett óvadék megbontása az alábbiak szerint történik: 50 % alap óvadék és 50 % változó óvadék.
A megbízáshoz és pozíciók fenntartásához szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja.

Alap óvadék a KELER által elfogadott deviza és értékpapír lehet, melyet a Bank a KELER-nél zárolt számlára helyez. Változó óvadékként a Bank a fentieken túl egyéb értékpapírokat is elfogadhat. Az óvadékként elfogadható eszközök felsorolását a Bank az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékének mellékletében tünteti fel. Az alap óvadékként elfogadható eszközök köre minden esetben a KELER által elfogadható biztosítékok köréhez igazodik, azonban a Bank jogosult azok körét szűkíteni. A KELER által nem vagy már nem elfogadható, azonban a mellékletben feltüntetésre került, vagy ott bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alap óvadékként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.

A zárolt óvadék beszámítására vonatkozó szabályokat, azok fedezeti értékét a Bank állapítja meg, és jogosult azokat a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben bármikor — akár az adott ügylet futamideje alatt is — módosítani. A Bank az óvadék mértékének megváltoztatásáról a saját döntés esetén a változás hatályba lépése előtt két munkanappal, a KELER óvadéki igényének módosítása esetén haladéktalanul, illetve – amennyiben erre lehetőség van – a változás hatályba lépése előtt legalább két munkanappal írásban (e-mail) értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfél köteles a fennálló tőzsdei ügyletet a határidő lejárta vagy az opció lehívása előtt folyamatosan finanszírozni, azaz a keletkező árfolyamveszteséget megfizetni, illetve készpénz elszámolású termékeknél az adott instrumentum utolsó kereskedési napja, illetve opció lehívása után végelszámolásban rendezni.

A Bank az elszámolás megküldéséig (minden tőzsdei kereskedési nap 9:00 óráig) megkísérli az esetleges alap óvadék hiányt az óvadékként elfogadható eszközök figyelembevételével az alábbiak szerint rendezni:

f) megkísérli az Ügyfél szabad rendelkezésű eszközeinek terhére az alap óvadékot zárolni,
g) amennyiben a szabad rendelkezésű eszközök nem elegendőek, a Bank a változó óvadék elhelyezésére szolgáló számlán elhelyezett eszközöket csoportosítja át az alap óvadék számlára. Ebben az esetben a változó óvadékként elhelyezett eszközöket, amennyiben azokat a KELER alap óvadékként nem fogadja el, a Bankjogosult szabad választása szerint eladni, értékesíteni, visszaváltani, és az ellenértékből az alap óvadéki hiányt kiegyenlíteni.

Megbízó a számlaszerződés aláírásával a Bankot ezen eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni.

Amennyiben az Ügyfél óvadékadási kötelezettségét nem teljesíti, illetve finanszírozási

(árfolyamveszteség-megfizetési) kötelezettségének a Bank felszólításában megszabott határidőre nem tesz eleget, vagy az előbbiekben említett eljárást követően továbbra is alap óvadéki hiányáll fenn, a Bank minden tőzsdei kereskedési nap 9:00 órától jogosult a pozíciók likvidálására, olyan mértékben, hogy az Ügyfél által adott alap óvadék az Ügyfél likvidálás után megmaradónyitott pozícióinak alap óvadéki szükségletét fedezze.

Amennyiben a nyitott pozíciók árfolyam-különbözeti elszámolásának eredményeként az ügyfélszámla negatív egyenleget mutat, a Bank jogosult követelését az Ügyféllel szemben — az elszámolás megküldését követő tőzsdei kereskedési nap 9:00 órától — az alábbi sorrendben érvényesíteni:

a) megkísérli az Ügyfél szabad rendelkezésű eszközeinek terhére, amennyiben az eszköz nem pénzben áll rendelkezésre, akkor annak értékesítése útján, a követelést rendezni;
b) amennyiben a szabad rendelkezésű eszközök nem elegendőek, először a változó óvadék elhelyezésére szolgáló számlán elhelyezett eszközöket vonja el és értékesíti a Bank;
c) amennyiben a változó óvadék sem elegendő a Bank az alap óvadék elhelyezésére szolgáló számlán nyilvántartott eszközöket vonja el és értékesíti.

Abban az esetben, ha a Bank az alap óvadékból elégíti ki a követelését el a Bank jogosult saját választása szerinti időpontban a pozíciók likvidálására olyan mértékben, hogy az Ügyfél óvadékhiánya megszűnjön.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy határidős árkülönbözet elszámolás eredményét illetve a megbízási jutalékot a Bank automatikusan elszámolja az ügyfélszámlán, így a napi árkülönbözeti változás irányától függően csökkentheti vagy növelheti az ügyfél szabad pénzeszközeit.

Változó óvadék hiánya esetén a Bank az elszámolás megküldését követő második tőzsdei kereskedési nap (T+2) 9:00 órától kezdődően jogosult saját választása szerinti időpontban a pozíciókat likvidálni azt követően, hogy az elszámolás keretében értesítést küldött az Ügyfélnek, melyben felszólította őt, hogy a következő tőzsdei kereskedési nap 9:00 óráig rendezze a hiányt,és a hiány rendezése elmaradt.

Változó óvadék hiány esetén a Bank kizárólag a nyitott pozíciók zárására vonatkozó megbízást köteles elfogadni az Ügyféltől.

Amennyiben az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségének teljesítését elmulasztja, és emiatt a Bank a nyitott pozíciót likvidálni kényszerül, az ezzel kapcsolatos összes költség és veszteség az Ügyfelet terheli, melyek fedezésére a Bank az Ügyféltől kapott óvadékokat, illetve szükség esetén bármely, a Banknál nyitott pozíciója mögé állított óvadékot felhasználni jogosult az adott pozíció likvidálásával egyidejűleg.

Amennyiben a fizikai szállítású szabványosított határidős és opciós termékekben az Ügyfél kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, és ennek következtében a KELER további befizetésre kötelezi a Bankot, a fizetési kötelezettség teljes összege az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél a Banknál lévő, a szükséges mértéket meghaladó óvadékáról szabadon jogosult rendelkezni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szabad rendelkezés joga oly módon biztosított számára, hogy a Bank által az elkülönített letétek nyilvántartására szolgáló számlákon, az óvadéki szükségletet meghaladó óvadékot a Bank automatikusan és

haladéktalanul az Ügyfél szabad rendelkezésre bocsátja.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a számlaszerződésből, vagy az Üzletszabályzatból származó óvadéknyújtási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkora Bank a szükséges óvadékot az Ügyfél nála vezetett értékpapírés/vagy ügyfélszámláján sajátkedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja.

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

3.4.7 A megbízások visszaigazolása, az ügyletek elszámolása, az elszámolásról küldött értesítés

Az Ügyfél és a Bank között a nyitott pozíciók árkülönbözetének elszámolása naponta, az Ügyfél e célra megnyitott számláján, a hivatalos tőzsdei elszámolóárak alapján történik.

A Bank szóban (telefonon), illetve elektronikus úton értesíti az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről. A Bank az ügyletet az üzletkötés napján az Ügyfél megkeresésére az Üzletszabályzatábanmegjelölt üzleti órák alatt szóban, majd az ezt követő munkanap 9:00 óráig írásban (e-mail útján) visszaigazolja a Megbízó részére (visszaigazolás). A Bankot a teljesítés igazolásának tartalmáért akkortól terheli felelősség, amikor az aznapi ügyletekről a KELER hivatalos értesítését kézhez vette.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozícióval, vagy pozíciókkal rendelkezik, a Bank legkésőbb a következő tőzsdenapon 9:00 óráig elektronikus úton elszámolást (visszaigazolás) küld az Ügyfél részére, melyben tájékoztatja a nyitott tőzsdei pozícióiról, továbbá értesíti az esedékes tartozásairól vagy követeléseiről, illetve az óvadéki követelményekről.

A Bank a fenti tájékoztatási kötelezettségeit összevontan az Ügyfélnek küldött visszaigazolásban teljesíti.

A Bank visszaigazolást postai úton nem küld az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg e-mail címet, illetve a megadott e-mail címre az értesítés bármely a Bank hatókörén kívül eső okból nem küldhető el, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik. Az Ügyfél kötelessége, hogy ezen esetekben a Bankot haladéktalanul tájékoztassa és minden nap a Bank Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt pozíciói helyzete felől érdeklődjön. Azérdeklődés elmulasztásából fakadó károkért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

Az esetleges hibák mielőbbi feltárása érdekében az Ügyfél köteles ezt az értesítést azonnal ellenőrizni és hiba esetén legkésőbb az értesítés megküldésének napján, az Üzletszabályzatban megjelölt üzleti órák alatt kifogást emelni. Amennyiben kifogás nem érkezik az Ügyféltől, az értesítés elfogadottnak tekintendő és későbbi vitának e tekintetben nincs helye.

Amennyiben az Ügyfél az elszámolás Bank általi megküldésének napján, az Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt nem emel kifogást, akkor a megbízás létrejöttének visszaigazolásban foglaltak szerinti közlése írásbeli megerősítésnek tekintendő és a megbízás létrejötte a visszaigazolásban foglaltaknak megfelelően minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről.

3.4.8 Az opció lehívása

Amennyiben Ügyfél a tőzsdei részvény alapú szabványosított opciós kontraktus jogosultja a lejárat napján legkésőbb a KELER által meghatározott határidőt (www.keler.hu) legalább 30 perccel megelőző időpontig hívhatja le az opciót.

Az opció lehívására vonatkozó megbízás esetén legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia a megbízásnak:

a) Az Ügyfél neve, azonosítója,
b) opció típusa (call, put),
c) pénzügyi eszköz neve,
d) pénzügyi eszköz lejárata, amennyiben azt a pénzügyi eszköz megnevezése nem tartalmazza,
e) lehívási ár,
f) lehívandó mennyiség,
g) lehívás napja – de nem lehet későbbi időpont, mint a lejárat napja.

Az opció lehívására vonatkozó szóbeli megbízás esetén jelen Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadóak.

A devizára vonatkozó opció lehívása, amennyiben a pozíció belső értékkel rendelkezik automatikusan történik az Ügyfél minden további intézkedése nélkül.

Az opció lehívásának feltétele, hogy az Ügyfél — legkésőbb a lehívással egyidejűleg — a Bank rendelkezésére bocsássa a lehívással esedékessé váló, a fizetéshez szükséges pénzügyi fedezetet, vagy a szállításhoz szükséges részvényt. Ennek hiányában a Bank nem köteles elfogadni apozíció lehívására vonatkozó megbízást, melyből származó minden esetleges kárt az Ügyfél köteles viselni, beleértve ebbe azt az eset is, amikor a Bank a pénzügyi fedezet hiányban is az Ügyfél rendelkezésének megfelelően lehívja az opciót, mely esetben Bank által teljesített fizetésért az Ügyfél köteles haladéktalanul helytállni.
Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció jogosultja a KELER szabályzatainak megfelelően jogosult az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (vételi opció esetén) vagy eladni (eladási opció esetén).

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

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

Amennyiben a pozíció kifutásának napján 16 óráig az Ügyfél nem rendelkezik a pozícióról, vagy nem biztosítja a fizikai szállításhoz szükséges fedezetet, a Bank jogosult a pozíció zárására.

4. Sajátszámlás ügyletek

4.1. Általános rendelkezések

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

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

A sajátszámlás ügyletek feltételeit, így a teljesítési határidőt, árat, mennyiséget a megbízás megadása során alakítják ki a felek.

A sajátszámlás ügyletekre – amennyiben a keretszerződések másként nem rendelkeznek – megfelelően irányadóak a 3.1., 3.2., 3.3., és 3.4. pontokban foglaltak azzal, hogy a végrehajtás helyszíne sajátszámlás ügyletek esetében nem releváns.

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén két munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik.

4.2. Értékpapír azonnali adásvétel

A Bank kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására a mindenkori készlet erejéig –, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori készlet erejéig, amelyek az aznapi árfolyamlistában szerepelnek, és azon az adott értékpapírra eladási, illetve vételi árfolyam szerepel.

Azonnali értékpapír adásvételi ügyletekben a Bank és az Ügyfél között meghatározott értékpapírok meghatározott áron az üzletkötés napjától számított legfeljebb harmadik Banki munkanapra) történő eladására, illetve vételére kerül sor. Azonnali adásvételi ügyleteket az Időkorlátig, az adott napi árfolyamon lehet kötni.

A Bank egyoldalúan jogosult meghatározni és – az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is – módosítani azoknak az értékpapíroknak a körét, amelyek az egyedi ügyletek tárgyát képezhetik, ez amódosítás azonban a már megkötött egyedi ügyleteket nem érintheti.

Az értékpapír adásvételi ügyletek jelentős kockázattal járnak, a Bank szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek következménye lehet, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Bankot nem terheli felelősség

4.3. Külföldi értékpapírok adás-vétele

A Bank az adott külföldi értékpapírra vonatkozóan kizárólag olyan Ügyféllel köt szerződést, aki rendelkezik az adott értékpapír elszámolási devizanemének megfelelő devizaszámlával. A külföldi értékpapírokra vonatkozó pénzügyi elszámolás minden esetben devizában történik.

A Bank jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

Az Ügyfél tulajdonába kerülő értékpapírokat a Bank az ellenérték teljes kiegyenlítését követően

írja jóvá az ügyfélszámlán.

A Bank kizárólag olyan általa forgalmazott külföldi értékpapírokat vásárol meg, amelyek az Ügyfél ügyfélszámláján nyilvántartottak.

A Bank jogosult meghatározni az egy adás-vételi ügylet során egy Ügyféltől megvásárolható legkisebb értékpapír mennyiséget, amely minden esetben minimum az adott értékpapír alapcímlete.

Ettől eltérő egyedi megállapodás hiányában, az ügyfélszámla terhelése az adás-vételi szerződés megkötésének napjával történik.

4.4. Származtatott pénzügyi eszköz adás-vétele

A Bank származtatott ügyletet kizárólag az erre külön szerződést kötött Ügyféllel köt. Az ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a keretszerződés, a Tőzsde és a KELER mindenkorhatályos szabályzatai határozzák meg.

4.5. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós ügylet

A Bank tőzsdén kívüli határidős állampapír ügyletre, tőzsdén kívüli határidős margin deviza margin deviza opciók és margin egzotikus deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a *”Brókeri keretszerződés”* [2023. november 6. előtt kötött szerződés esetén*: „Treasury keretszerződés”*] (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A Bank Deviza határidős (forward) adásvételi megbízásokat (a továbbiakban: fizikai szállítással történő határidős deviza adásvételi megbízások) hajt végre saját számlára a *„Fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi szerződés”*(továbbiakban: egyedi szerződés).

A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra. A fizikai szállítással történő megbízások elszámolására az egyedi szerződések ettől eltérő rendelkezéseket is tartalmazhatnak.

Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközökről valamint azok kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetbenés mellékleteiben — különös tekintettel a Termékkatalógusra — foglaltak szerint tájékozódni,a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók és egzotikus deviza opciók adásvételére adott megbízások felvétele és teljesítése során azalábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

4.5.1 A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai

A tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletek kötésének célja árfolyamnyereség realizálása. A fizikai szállítással történő

határidős deviza adásvételi ügyletek kötésének a célja deviza konverzió végrehajtása az Ügyfél által megjelölt számlákon egy későbbi időpontban, a szerződéskötés időpontjában meghatározott áron.

Az Ügyfél a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók, egzotikus deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízást személyesen, írásban és telefonon adhat a Bank számára. Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
d) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi aBank)
e) Lejárat / kifutás vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg lejárati / kifutási dátumot a határidős állampapír esetén 1 hónapos lejáratra köti meg az ügyletet)
f) Opció esetén az opció típusa vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ (put/call)
g) Opció esetén a lehívás ára vagy annak beazonosítására vonatkozó információ,
h) Állampapír esetén a hozamra illetve változó kamatozású értékpapír esetén a nettó árfolyamra vonatkozó információ
i) Fizikai szállításra vonatkozó megbízás esetén, annak tényére vonatkozó egyértelmű információ

Sajátszámlás opciós deviza ügylet kizárólag európai (csak a lejárat napján lehívható) típusú lehet, a sajátszámlás egzotikus deviza opciós ügylet kizárólag európai típusú lehet, amerikai típusú barrier vagy window barrier feltétellel.

Bank az általa jegyzett devizák illetve állampapírok közül, az általa meghatározott devizákban vállalja opciós és határidős ügyletek illetve állampapírokban határidős ügyletek megkötését.

A határidős deviza ügyleteknél és deviza opciós és egzotikus deviza opciós ügyleteknél a minimum lejárati határidő egy hét, a maximális határidő 370 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő. A köthető minimum összeg mind a határidős, mind az opciós ügyleteknél 100.000 euró, vagy ezzel egyenértékű egyéb deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.

Fizikai szállítással történő deviza határidős adásvételi ügylet minimális futamideje az üzletkötés napját követő 2. banki munkanapon túli lejárat, míg maximális futamideje 370 nap. Az ügylet nagysága minimum 50.000 EUR, vagy ennek megfelelő devizaösszeg.

A határidős állampapír ügyleteknél a minimum lejárati határidő egy hónap, a maximális

határidő 100 nap. A köthető minimum összeg 50 millió forint névérték. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.
Az Ügyfél által adott határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós adásvételi ajánlatának Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet.

A piaci ár mozgásából eredően a stop-loss order pontos teljesítésére a Bank kötelezettséget nem vállal, melyet Ügyfél tudomásul vesz.

Új pozíció létrehozására vonatkozó ajánlatnál a Bank a pozíciónyitás költségét — minden deviza esetében a spot árfolyamra vetítve 2 pip; minden állampapír esetében a spot árfolyamra vetítve 5 bázispont — oly módon számolja fel, hogy ezt az ügylet iránytól függően hozzáadja/levonja az ajánlati árhoz/árból, amelyiket — külön megkötés nélkül — az Ügyfél tudomásul veszi.
„**Pip**”: az adott devizapár legkisebb árfolyamváltozásának mértéke
„**Bázispont**”: a legkisebb árfolyamváltozás mértéke kamatozó termék esetén

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletek kapcsán nem számol fel, azok határidős árban illetve az opciós prémiumban foglaltak.

Amennyiben az adott ügylet az üzleti órák végén, illetve következő munkanap üzleti órák kezdetéig (O/N, azaz overnight) teljesül, és az Ügyféllel a futamidő egyeztetése a következő munkanapon 9:30 óráig nem történik meg, akkor az ügylet határidős deviza és opció esetén egy hetesként, határidős állampapír esetén egy hónaposként kerül megkötésre és visszaigazolásra.

4.5.2 A megbízás teljesítésének különös szabályai

4.5.2.1. Tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet

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

Az ügylet típusa lehet elszámolásos vagy fizikai szállításos. Elszámolásos ügylet esetén, amennyiben az Ügyfél legkésőbb a határidő lejáratát megelőző második munkanapon az üzleti órák végéig a nyitott pozíciójáról nem rendelkezik, a pozíció lejár, kifut. Fizikai szállításos ügylet esetén a vásárolt illetve eladott deviza összege a fizikai leszállítás teljesítési határidején (értéknapján) az Ügyfél által megadott számlákon jóváírásra illetve terhelésre kerül.

4.5.2.2. Tőzsdén kívüli határidős deviza opciós, és egzotikus deviza opciós ügylet

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

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

Amennyiben az opció vevője él opciós jogával — lehívja az ügyletet — akkor egy tőzsdén

kívüli határidős deviza ügylet jön létre — T+2 napi határidőre —, melyre a 4.2. pontban leírt feltételek érvényesek.

Az opciós ügyletek tekintetében a Bank tőzsdén kívül csak európai típusú opciós ügyletet bonyolít: az európai típusú opciót az opció vevője csak a lehívás időpontjában jogosult lehívni, egzotikus deviza opciós ügylet esetén a barrier, illetve window barrier feltételtől függően. Amennyiben az opció a lehívás időpontjában értékes a Bank automatikusan intézkedik a végrehajtásról.

4.5.2.3. Tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet

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

4.5.3 A megbízások teljesítése, a megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában

Az ugyanazon ügyfél által azonos devizára, ellentétes irányban, azonos lejáratra adott megbízásokat a Bank eltérő megállapodás hiányában pozíciózárásnak tekinti és ekként hajtja végre, azaz a pozíciózárással érintett ügyletek tekintetében az Ügyfél fennálló fizetési vagy egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettsége elszámolására, majd ezen ügyletek nettósítására kerül sor.

Az Ügyfél köteles a nyitott — nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt — határidős állampapír és deviza szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére, valamint az opció Ügyfél általi kiírásakor pénzügyi biztosítékot (óvadékot) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Határidős deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós ügyletek esetén az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja, azonban határidős állampapír ügyletek esetén a Bank óvadékot harmadik személytől nem fogad el.

Amennyiben az ügylet létesítését vagy a felhívás kézhezvételét követő munkanapon az óvadék nem áll a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult a nyitott pozíciót likvidálni és a likvidálásból származó árfolyamveszteséget az Ügyféllel elszámolni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.

A pénzügyi biztosíték szintje devizapáronként és futamidőnként „*A tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi ügyletek pénzügyi biztosíték-igényéről*” szóló Közleményben kerül meghatározásra.
A Közlemény a Bank honlapján a következő cím alatt érhető el:
www.mbhbank.hu/lakossagi/uzleti-ugyfelek/deviza-tipusu-termekek
állampapír margin ügyletek esetén:
www.mbhbank.hu/lakossagi/uzleti-ugyfelek/kotveny-tipusu-termekek.
Az ügyletkötéshez szükséges pénzügyi biztosíték mértékére vonatkozóan ügyletkötéskor az Ügyfélnek a Bank ügyintézői és üzletkötői is tájékoztatást adnak.

Az adott megbízás kapcsán a megkövetelt biztosíték nagyságát az ügylet devizanemétől, összegétől és a futamidőtől függően a Bank a fentiektől eltérően is meghatározhatja.

A Bank fenntartja annak jogát, hogy a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket — egyoldalú döntésével — a fentiektől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa, továbbá jogosult a Közleményben foglalt előírásokat egyoldalú döntésével bármikor, akár a pozíció lejárati idején belül is — azonnali hatállyal is — megváltoztatni. Változtatás esetén a Bank a módosításokról az Ügyfelet a kapcsolattartás céljára megadott email-es elérhetőségen értesíti.

Az Ügyfél az ügyletkötéssel egyidejűleg köteles a Banknál az ügylet forint ellenértékére vetített, Közleményben szereplő, százalékos értéket óvadékként elhelyezni, illetve meglévő pozícióesetében az elhelyezett óvadékot a megadott szintre feltölteni.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok — ennek minden további kikötése nélkül — a Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékául szolgálnak.

Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell a Bank számára adnia. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állomány szerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani az óvadék mértékét a Közleményben meghatározottak szerint.

Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítására az Ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az ügyfélBanknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozíciói átértékelésekor a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a fentiekben meghatározott szint alá, úgy a Bank jogosult az Ügyféltől további pénzügyi biztosítékot (óvadékot) bekérni olyan mértékben, hogy az átértékelési vesztességgel csökkentett óvadék (szabadbiztosíték) mértéke újra elérje az előírt szintet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

4.5.4 A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás fizikai szállítással történő teljesítés esetén

Az Ügyfél köteles piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére a megbízás megadásával egyidejűleg pénzügyi biztosítékot (óvadékot) elhelyezni az egyedi szerződésben meghatározott módon és mértékben.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy nagy piaci ármozgások esetén a pénzügyi biztosíték mértékét módosítsa, tekintettel a határidős szerződésből származó megnövekedett teljesítési kockázatokra.
A pozíció fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, illetve az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti.

Az egyedi szerződés a fentiektől eltérő rendelkezéseket is tartalmazhat.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

4.5.5 Az ügyletekről küldött értesítés

A Bank a jelen pontbeli, sajátszámlás ügyleteket, azok lezárását, az Ügyfél nyitott pozícióját és a fedezetet érintő bármely az Ügyfél számára nyújtott tájékoztatást köteles megfelelően dokumentálni és arról köteles az Ügyfelet a kapcsolattartás céljára megadott e-mail-en keresztül értesíteni a következő munkanap 16:00 óráig. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a megkötött ügyletekről illetve az ügyletek zárásáról, valamint a nyitott pozícióról OTC határidős és opciós napi jelentést (a továbbiakban visszaigazolás) postai úton nem küld az Ügyfél részére.
A Bank az Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldöttnél részletesebb elszámolást küld.

Felek megállapodnak, hogy a megbízást mindenkor érvényesnek tekintik és elfogadják abban az esetben is, ha az értesítés, visszaigazolás bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez. Felek ezen megállapodása kiterjed a következő bekezdésben írt kifogásolási jogra is abban az értelemben, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a kifogásolási jog gyakorlásának lehetetlenségére, ha a Bank igazolta, hogy az Ügyfél által megadott e-mail címre megkísérelte az értesítéstmegküldeni.

A fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli deviza adásvételi ügylet az értesítésre vonatkozóan az egyedi szerződés a fentiektől eltérő rendelkezéseket tartalmazhat.

4.5.6 Kifogás

Abban az esetben, ha a Bank olyan határidős állampapír, határidős deviza, deviza opciós, egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletet létesített, amely nem felel meg a megbízásban foglaltaknak, az ügylet visszaigazolásától számított egy banki munkanapon belül az Ügyfél a nem megfelelő teljesítés miatt kifogást emelhet.
Ha ezzel a jogával az Ügyfél nem élt, úgy az ügylet érvénytelenségére vagy a Bank felróható magatartására utóbb nem hivatkozhat. Ha az Ügyfél az ügylet ellen egy banki munkanapon belül kifogást emel, úgy Bank és az Ügyfél egy banki munkanapon belül köteles egyeztető tárgyalást lefolytatni. Az egyeztető tárgyalás létrehozásában, a sikeres lebonyolításában mindkét fél köteles együttműködési kötelezettségének eleget téve eljárni.
Ha a Bank hibája folytán az Ügyfélnek vesztesége keletkezik, az Ügyfél igényt tarthat az okozott kár azonnali megtérítésére az alábbiak szerint: a kár, a hibásan létrejött pozíció likvidálása vagy a pozíció fenntartása mellett az egyeztető tárgyalás napjáig keletkezett árfolyam-különbözet. A pozíció likvidálása esetén keletkező árfolyam különbözetet a Bank köteles megtéríteni. Az árfolyam-különbözet megfizetésén túl az Ügyfél kártérítésre nem tarthat igényt, és ettől az időponttól kezdve minden fizetési kötelezettség őt terheli.

4.6. Tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel

Az Ügyfél a Banknál kereskedési céllal tartott értékpapírokra azonnali adásvétel keretében is köthet ügyletet. Az ügyletek az Ügyfél döntése szerint az Ügyfél értékpapír-, és ügyfélszámláján vagy nyugdíj-előtakarékossági számláján vagy tartós befektetési számláján kerülnek végrehajtásra a jelen pontban, az I. Fejezetben, valamint a számlaszerződésekben foglalt szabályok szerint.

4.6.1 Azonnali kötvény ügyletek azonosítása

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell maghatározni, hogy egyértelmű legyen:

a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
d) Pénzügyi eszköz hozama, illetve változó kamatozású értékpapír esetén a nettó árfolyamára vagy erre vonatkozó egyértelmű

Lejáró értékpapír, vagy kamatfizetés esetén elegendő, ha a megbízás során az ügyfél mennyiség helyett a lejáró összeg, esedékes kamat, számlaegyenleg újra befektetéséről rendelkezik.

Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

a) Államkötvények
b) Kamatozó kincstárjegyek
c) Diszkont kincstárjegyek
d) Lakossági Magyar Állampapírok *(Egyéves,* Bónusz és Prémium Magyar Állampapír)
e) Vállalati kötvények

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon fogad el.
Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

4.6.2 Egyéb rendelkezések

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

A Bank az azonnali kötvény adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél személyes átvételről nyilatkozik.

4.7. Sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés

A Bank a saját tulajdonában, lévő értékpapírt kölcsönadhatja. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír-kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névreszóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapír-kölcsön szerződés kizárólag határozott időre köthető.

Az értékpapírkölcsön esetében a kölcsönbeadó jogosult megfelelő óvadékot kikötni. Óvadék kikötése esetén, ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének az értékpapírkölcsön-szerződésben meghatározott szintje alá csökken, az óvadékot ki kell

egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

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

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

Az Ügyfél által óvadékba adott, vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír Bank által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír kölcsön szerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír kölcsön szerződést a Bank jogosult — kölcsönbe adói és kölcsönbe vevői pozícióban egyaránt — saját javára megkötni.
Az értékpapír kölcsön szerződés az értékpapír tulajdonosa és az értékpapírt kölcsönvevő másik fél között létrejött más szerződés része nem lehet.

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

A Bank az értékpapír kölcsönzés után a Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjat jogosult felszámolni.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy abból a banki ügyintéző számára egyértelmű legyen:

a) Az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz neve
b) A pénzügyi eszköz mennyisége
c) Az ügylet iránya (adás/vétel)
d) A futamidő

5. A megbízás különös esetei

5.1. A SaxoBank A/S-n (MBH Trading Platform) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele

A Bank elektronikus eszközön (MBH Trading Platform) keresztüli speciális bizományosi befektetési kereskedésre vonatkozó keretszerződés („*Keretszerződés Saxobank A/S-n (*MBH Trading Platform *Rendszeren) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvételére*”) keretein belül lehetőséget biztosít ügyfeleinek az alábbiakban meghatározott piacokon és pénzügyi eszközökre közvetlenül, vagy üzletkötőn keresztül közvetve történő megbízások adására.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a megbízás teljesítéséhez szükséges biztosíték elhelyezését — annak Ügyfél általi rendelkezésre bocsátását követően — a SaxoBank A/S-nél(székhely: DK-2280 Gentofte, Smakkedalen 2., Denmark) az elektronikus platformon az 5.1.6pontban foglaltak szerint teljesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az elektronikus eszközön keresztüli direkt – nem telefonos – kereskedés angol vagy magyar nyelven folyik. (Az MBH Trading Platform rendszer

https://www.home.saxo oldalon elérhető magyar nyelvű változata a keretszerződésben és jelen Üzletszabályzatban foglaltakhoz képest eltérő fogalmakkal dolgozhat, ezért az Ügyfeleknek nyomatékosan javasolt ügyletkötés előtt ezek egyértelművé tétele érdekében konzultálni a Bankkal.)

5.1.1 A SaxoBank A/S-n keresztül elérhető termékek köre

A Bank az MBH Trading Platform rendszeren az alábbi termékek adásvételére fogadhat el megbízást az Ügyféltől:

a) áruk, értékpapírok, tőzsdei vagy egyéb indexek, devizák és nemesfémek határidős ügyletei és CFD-i;
b) veretlen nemesfémek, és származtatott OTC termékek azonnali és határidős ügyletei;
c) értékpapírok (beleértve a részvényeket, kötvényeket, kincstárjegyeket, állampapírokat), valamint a devizák azonnali ügyletei;
d) tőzsdén kívüli deviza opciók (kizárólag európai típusú);
e) olyan egyéb befektetések, melyekhez a Bank esetenként hozzájárul.

A Bank által az MBH Trading Platform rendszeren kínált szolgáltatások tartalmazhatnak tőkeáttételes illetve kevésbé likvid tranzakciókat:

a) short eladásokat (olyan eladás, ahol az Ügyfél köteles a tulajdonában nem álló vagyontárgy szállítására); vagy
b) olyan befektetésekkel kapcsolatos tranzakciókat, melyeket:

- olyan tőzsdéken jegyeznek, amelyek nem elismert vagy kijelölt befektetési tőzsdék; és/vagy
- nem jegyeznek semmilyen részvény vagy befektetési tőzsdén; és/vagy
- nem könnyen pénzzé tehető befektetések.

5.1.2 Fogalom meghatározások

„CFD szerződés" vagy „CFD" (Contract for Difference): Olyan szerződést jelent, amelyet egy adott értékpapír árfolyamváltozására kötnek. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkeznek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal;
Egyéb fedezet (óvadék): Az Ügyfél Banknál vezetett ügyfélés értékpapírszámláján vagy tartós befektetési számláján nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközök;
Elektronikus kereskedéshez tartozó számla: A Bank SaxoBank A/S-nél vezetett számlájának elkülönített alszámlája, amelyen történő forgalmazás csak az Ügyfél közvetlen vagy közvetett rendelkezései alapján lehetséges. Ezen számlán kerülnek kimutatásra a fedezetként rendelkezésre bocsátott értékpapírokon és pénzen túl az egyes ügyletek eredményei, az ügyleteket terhelő közvetlen költségek, valamint az ügyletekhez esetlegesen kapcsolódó kamatköltségek; ***Fedezet felhasználtság szintje:*** A szükséges óvadéki igény és a szabad fedezet hányadosa;

Felhasználói Kézikönyv: Az MBH Trading Platform rendszerről pontos technikai és működési ismereteket tartalmazó angol/magyar nyelvű dokumentum;
Határidős deviza adásvétel: Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapnál később esedékes deviza adásvétel;
In-the-money opció: Az opció lehívási árfolyama call opciónál alacsonyabb, put opciónál pedig magasabb, mint a piaci ár;
Kereskedéshez rendelkezésre álló fedezet (vagy szabad fedezet): Az Ügyfél SaxoBanknál nyilvántartott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján elhelyezett eszközök piaci értéke növelve a lezárt ügyletek eredményével, kapott opciós díjjal, nem realizált nyereséggel,

csökkentve a lezárt ügyletek veszteségével, fizetendő opciós díjjal, a nem realizált veszteséggel;
Likvidálás: Az MBH Trading Platform rendszer által automatikusan végrehajtott, a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet nettósítása;
Megbízás és teljesítés: A megbízás az Ügyfél által az MBH Trading Platform rendszerbe bevitt, ügyletkötésre vonatkozó ajánlat. A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat MBH Trading Platform rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül; telefonon adott megbízás esetén a megbízás az Ügyfélnek a Bank felhatalmazott üzletkötője részére adott telefonos ügyletkötésre irányuló ajánlata. Megbízás továbbá az Ügyfélnek a Bank függő ügynöke üzletkötőjének részére ügyletkötésre irányuló telefonos ajánlata is (a továbbiakban a Bank vagyügynöke üzletkötője együttesen: üzletkötő). Az Ügyfél a keretszerződés aláírásával egyben tudomásul veszi, hogy a Bankkal vagy ügynökével folytatott telefonbeszélgetései rögzítésre kerülnek, mely felvételek vita esetén, bizonyítékként felhasználhatók. A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat MBH Trading Platform rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül;
Nem szállításos adásvétel: Olyan adásvétel, mely során az adásvétel tárgya nem kerül leszállításra, az elszámolás nettósítással, illetve pénzügyi elszámolással történik;
Nettósítás: A nem szállításos adásvétel elszámolása két, ellentétes irányú, ugyanazon termékre, ugyanazon határidőre, ugyanabban a devizanemben kötött ügylet szembeállításával és a különbözet pénzügyi rendezésével;
Opció: Felek a keretszerződés szempontjából opciónak kizárólag az európai fajtájú opciót tekintik. Az európai opció olyan opció, mely alapján az opció jogosultja, csak a lehívás napján döntheti el, hogy az opció tárgyára vonatkozó adásvételt a meghatározott feltételek mellett megköti-e (ez az opció lehívása) vagy sem;
„OTC”: Bármely olyan vagyontárgyra, értékpapírra, devizára, más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó ügyletkötést, szerződést jelent, beleértve az opciós és határidős ügyleteket és a CFD-ket is, amellyel nem elismert értékvagy árutőzsdéken kereskednek;
Óvadék: A Ptk. által ilyennek elismert biztosíték;
Nyitott pozíció továbbgörgetése spot ügyletként: Amennyiben az Ügyfél nyitott határidős deviza ügylete lejártáig a pozíciózárás nem kerül végrehajtásra, az MBH Trading Platform automatikusan a nyitott határidős ügylettel mindenben azonos paraméterrel rendelkező spot pozíciótnyit meg a lejáró határidős deviza pozíció helyett.
Pénzügyi biztosíték vagy pénzügyi fedezet: Az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott összeg;
Piaci ár: Az MBH Trading Platform rendszerben jegyzett ár és/vagy az ügyletben érintett tőzsdéken kialakult ár;
Piaci szokványok: A tranzakciók vagy szerződések megállapításában, lebonyolításában és rendezésében érintett tőzsdéken, klíringintézeteknél vagy más szervezeteknél vagy piacokon időről időre alkalmazott szabályokat, szabályozásokat, szokásokat és gyakorlatokat jelentik, továbbá az ilyen tőzsdék, klíringintézetek vagy más szervezetek vagy piacok saját hatáskörükbenkialakított gyakorlatát;
Pop-up: Az MBH Trading Platform rendszerben, meghatározott események következtében automatikusan megjelenő passzív elektronikus felület, amely egy meghatározott esemény megtörténtéről ad tájékoztatást az Ügyfél számára;
Pozíciózárás/részzárás: A meglévő (nyitó) adásvételi ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre/ vagy részösszegre azonos devizanemben és határidőre megkötött ellentétes irányú adásvételi ügylet, majd ezen ügyletek nettósítása;
Pozíciózárás fajtái:

- Nyitott ügyletre vonatkozóan az Ügyfél által kezdeményezett, pozíciózárás;
- Likvidálás az 5.1.6. pont 7. pontjában részletezett események bekövetkezésekor;
- Pozíció lezáró nettósítás;

- Kifutás:
  - áruk, értékpapírok, indexek, devizák és nemesfémek tőzsdei határidős ügyletei esetén a kifutás időpontjáig le nem zárt ügyleteket az MBH Trading Platform rendszer az arra a napra, az adott termékre vonatkozó tőzsdei elszámoló áron automatikusan lezárja;
  - OTC opciók esetén kifutása időpontja az üzletkötéskor megadott kifutási nap, New York-i idő szerinti délelőtt 10.00 óra;
  - Azon opciók, amelyek kifutáskor „In-the-money" típusúak automatikusan lehívásra kerülnek a kifutás napján, és a rendszer spot ügyletként tartja nyilván azokat a továbbiakban úgy, hogy a még nem realizált nyereséget/veszteséget az MBH Trading Platform folyamatosan kiértékeli;
  - Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik egy ellentétes irányú pozícióval a kifutáskor, úgy a lejárt pozíciók nettósításra kerülnek;

Spot deviza adásvétel és annak továbbgörgetése spot ügyletként: Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapon (T+2) elszámolásra kerülő deviza adásvétel. A nap végéig le nem zárt spot deviza ügylet értéknapját az MBH Trading Platform automatikusan módosítja a SaxoBank A/S által naponta meghirdetett (a honlapján közzétett – www.saxobank.com) tom/next swap pontok elszámolásával egyidejűleg mindaddig, amíg a pozíció lezárásra nem kerül.

Stop-loss (veszteségkorlátozó) rendelkezés: Az Ügyfél azon rendelkezése, mely egy nyitott ügylet lezárására ad utasítást egy záró ügylet megkötésével, amennyiben a piaci ár a rendelkezésben megadott árat eléri.

Stop-loss megbízások esetén ha:

- vételi megbízásnál az adott termék piaci kínálati ára eléri a megbízás limitárát, a megbízást a Bank vagy ügynöke piaci áron azonnal végrehajtja.
- eladási megbízás esetén az adott termék piaci keresleti ára eléri a megbízás limitárát a Bank vagy ügynöke piaci áron, azonnal végrehajtja.

A fentiek miatt a stop-loss utasítás végrehajtása nem garantált a megadott szinten és mennyiségben.

Szabad biztosíték: A mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék
Szállításos adásvétel: Olyan adásvétel, amely során az adásvétel tárgya leszállításra kerül, melyet követően a vevő rendelkezik az adott eszköz,vagy értékpapír tulajdonjogával, az eladó pedig a leszállított értékpapír ellenértékével;

MBH Trading Platform ***rendszer:*** A SaxoBank által kifejlesztett elektronikus, on-line kereskedési platform (saxotrader), illetve ennek webes felületen vagy mobil eszközön (saxotradergo) elérhető verziója
Tőkeáttételes ügylet: Olyan ügyleteket jelentenek, amelyeket óvadék mellett nyitottak meg és tartanak fenn. Az óvadék, mértéke a teljes ügyletérték meghatározott hányada;

5.1.3 MBH Trading Platform rendszer

1. A Bank az ügyfelei jobb kiszolgálása érdekében lehetővé teszi, hogy az ügyfelek a Bank honlapján regisztráljanak (www.mbhbefektetesibank.hu), a demo MBH Trading Platform rendszer platformot ingyenesen letölthessék, kipróbálják és megismerjék, illetve az MBH Trading Platform webes felületen vagy mobil eszközön elérhető (MBH Trading Platform) demo verziójába belépjenek, kipróbálják és megismerjék. A honlapon továbbá megtalálhatók az MBH Trading Platform rendszer használatát bemutató magyar és angol nyelvű bemutatók és az MBH Trading Platform fogalomtár. A demo MBHTrading Platform rendszeren keresztül valós üzletkötés nem lehetséges. A

regisztráláshoz minden ügyfél saját magának generálja az azonosítóját és az ahhoz tartozó titkos jelszót.

2. Az MBH Trading Platform rendszer egy olyan interneten keresztül elérhető on-line kereskedési platform illetve ennek webes és mobil eszközön elérhető verziója, amely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a hét öt napján, azaz CET vasárnap 23 órától CET péntek 23 óráig a SaxoBank A/S honlapján közzétett tájékoztatókban foglalt eltérésekkel, a nap 24 óráján keresztül közvetlenül követhesse a nemzetközi piac alakulását és közvetlenül saját maga, elektronikus úton, az 5.1.1. pontban megjelölt ügyleteket kössön.

3. Az Ügyfél a keretszerződés aláírásával elismeri, hogy megismerte az MBH Trading Platform programot, illetve ennek webes felületen és mobiltelefonon elérhető verzióját, és úgy döntött, hogy közvetlenül, vagy az üzletkötőknek telefonon adott megbízások formájában, az MBH Trading Platform rendszer igénybevételével kíván az 5.1.1. pontban megjelölt ügyleteket kötni. Az MBH Trading Platform program letöltése az Ügyfélkötelezettsége és felelőssége.

4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az MBH Trading Platform rendszer igénybevételének, további feltétele (mely egyben a keretszerződés hatályba lépésének is feltétele), hogy – amennyiben még nem rendelkezik ilyennel – az Ügyfél a Banknál az értékpapírés ügyfélszámla szerződést és/vagy tartós befektetési szerződést, valamint brókeri keretszerződést kössön. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy pozíciót csak akkor nyithat az MBH Trading Platform rendszeren keresztül, ha előzetesen írásban kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettségének a Bank honlapján keresztül, egyéb, utólagos tájékoztatási kötelezettségének pedig elektronikus úton, az Ügyfél által megadott e-mail címen vagy hangrögzítéssel ellátott telefonon keresztül tegyen eleget, valamint a Bank a MIFID tesztje alapján kockázatvállaló kategóriába sorolta (V. profil Kockázatvállaló befektető) és a célpiaci vizsgálat alapján az MBH Trading Platform rendszeren keresztül köthető valamennyi termékkategória megfelelő a számára. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az MBH Trading Platform rendszeren keresztül kereskedett pénzügyi eszközök vonatkozóan a Bank tájékoztatási kötelezettségét az adott kereskedési helyszínen, piacon, vagy az érintett ügylet végrehajtásának egyéb helyszínein elfogadott nyelven, vagy angol nyelven teljesíti.

5. A Bank a keretszerződés hatályba lépésétől számított 2 munkanapon belül aktiválja az MBH Trading Platform rendszert. A Bank az aktiválás sikerességéről hangrögzítős telefonon, az Ügyfél által megadott telefonszámon tájékoztatja az Ügyfelet.

6. A keretszerződés hatályba lépése után az Ügyfél, mielőtt először használja az MBH Trading Platform rendszert vagy telefonon megbízást ad, köteles leellenőrizni, hogy a rendszer aktivált állapotba került-e. Az ellenőrzés elmaradásából származó, továbbá az esetleges tévedésekért, félreértésért és az ezekből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyletkötéseiért maga vállalja a felelősséget, az azokból eredő esetleges kárait semmilyen formában nem jogosult a Bankra továbbhárítani, vagy a Banktól azok megtérítését követelni.

5.1.4 Technikai feltételek

1. Az Ügyfél köteles az MBH Trading Platform rendszer használatához (beleértve a fedezetellenőrzési modult is) szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalja, hogy az internethez és mobil telefonhálózathoz való hozzáférését a számára szükséges

mértékben folyamatosan fenntartja és a szükséges számítástechnikai háttér működőképességét biztosítja. Ennek nem teljesítéséből adódó minden kárért a felelősség az Ügyfeletterheli.

2. A szükséges technikai követelmények leírása a www.saxobank.com oldalon található.

3. A Bank nem vállalja a felelősséget, ha az MBH Trading Platform rendszer bármely elemének használata, vagy annak elérése rajta kívül álló okok miatt nem lehetséges. Felek ilyennek tekintik különösen az internet bármely okból történő leállását, a túlterheltségéből fakadó nem, vagy lassú működést, a mobil telefonhálózat elérhetőségének akadozását vagy hiányát és egyéb bármely egyéb olyan okot, amely miatt az MBH Trading Platform rendszer bármely elemének használata nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.

4. Felek megállapodnak, hogy az egyedi határidős, illetve CFD ügyletek elszámolása pozíciózárással történik. A pénzügyi rendezés az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán automatikusan történik a pénzügyi biztosíték terhére, illetve javára. Ezzel egyidejűleg a Bank az Ügyfél Banknál vezetett ügyfélés értékpapírszámláján nyilvántartott óvadék terhére, illetve javára elvégzi a pénzügyi elszámolást. A Bank jogosult az Ügyféláltal letett óvadékokból közvetlenül és azonnali kielégítést nyerni.

5. Az Ügyfél kijelenti, az MBH Trading Platform rendszer használatához általa igényelt szükséges és elégséges ismeretekkel rendelkezik, illetve az általa igényelt szükséges felvilágosításokat megkapta.

5.1.5 Ügyletkötés

1. Az Ügyfél a Bank által meghatározott devizákban a rendelkezésére bocsátott MBH Trading Platform rendszeren keresztül saját kockázatára és felelősségére jogosult az 5.1.1. pontban megjelölt ügyletek megkötésére.

2. Az MBH Trading Platform rendszeren kötött opciós és határidős devizaügyleteknél a maximális futamidő 365 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bizományosi díjat számol fel a szállításos értékpapírüzletek, tőzsdei futures ügyletek valamint a tőzsdén kívüli spot-, az opciósés határidős deviza adásvételi ügyletekkel, illetve tőzsdén kívüli CFD ügyletekkel kapcsolatban. A bizományosi díj mértékét a Bank által közzétett hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza. A Bank által felszámításra kerülő bizományosi díjak az ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámláján kerülnek terhelésre.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szabad pénzeszközei nem nyújtanak elegendő fedezetet és a díjlevonás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, úgy a Bank jogosult az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok értékesítésére és az értékesítésből befolyó ellenértékből a követelését kielégíteni. Amenynyiben az értékpapírok ellenértéke nem nyújt elegendő fedezetet a követelés rendezéséreа Bank jogosult az Ügyfél ügyletekre elkülönített szabad fedezete terhére rendezni követelését.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az MBH Trading Platform rendszeren történő üzletkötés során bizonyos üzlettípusoknál az ügyletkötéshez kapcsolódó olyan tranzakciós és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek az elektronikus

platformhoz kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A tranzakciós és közvetítői díjak a www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg.

4. Megbízás

4.1. Amennyiben az Ügyfél az 5.1.1. pontban leírt ügyletekre vonatkozó ajánlatot közvetlenül ad az MBH Trading Platform rendszerben, annak az MBH Trading Platform rendszer által történő elfogadása esetén létrejön az ügylet. Konkrét, egyedi ügylet megkötését az elektronikus rendszer az 5.1.7. pont 1. pontja szerinti értesítés megküldésével igazolja.

4.2. Az Ügyfél az MBH Trading Platform rendszerben a piaci ár mozgásából eredő veszteséget korlátozó (Stop-loss) rendelkezést tehet, illetve új pozíciót nyitó, továbbá a meglévő pozíciót, lezáró megbízást is megadhat.

4.3. Az ügyfél a következő típusú megbízásokat adhatja:

- A megbízás időtartamának érvényessége szerint: Nap, Dátumig, vagy Visszavonásig
- A megbízás árszintje szerint: Piaci, Limitáras, vagy Stop

Az Ügyfél kijelenti, hogy a megbízási típusok piaci szokványait ismeri, elfogadja.

4.4. A telefonon adott megbízások megadása során az I. Fejezetben foglaltakon túl el kell hangoznia, hogy az Ügyfél a megbízás végrehajtását a Saxo Bankon keresztül kéri.

Amennyiben az Ügyfél, vagy meghatalmazottja megbízást ad, a Bank üzletkötőjének az Üzletkötő az ajánlatot rögzíti MBH Trading Platform rendszerben. A megbízás megadása és a megbízás rögzítése azonban nem jelenti azt, hogy az adott ügylet teljesült, vagy teljesülni fog.

Amennyiben a megbízás megadása során a végrehajtás helyére vonatkozóan információ nem hangzik el, a Bank a megbízás végrehajtása során az Üzletszabályzatának mellékletét képező Végrehajtási politikájában foglalt általános feltételek szerint jár el, melyért a Bankot felelősség nem terheli.

Bank az ügyletkötésekre vonatkozó, telefonon adott megbízásokat munkanapokon CET 9:00 óra és 16:30 óra között fogad el. Megbízás az alábbi telefonszámokon adható: (06 1) 225-4219, (06 1) 225-4220, (06 1) 225-4213. Amennyiben az Ügyfél az 5.1.1. pontban leírt ügyletekre vonatkozó megbízást telefonon keresztül ad, a Bank az Ügyfél megbízását az MBH Trading Platform rendszerben rögzíti, és az ügylet a megbízás MBH Trading Platform rendszer által történő elfogadása esetén jön létre.

5. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal befektetési tanácsadásra vonatkozó keretszerződést kötött, a Bank az Ügyfélnek erre vonatkozó kezdeményezésére, telefonos ügyletkötés eseténmegkonzultálja az Ügyfél által felvetett kérdéseket, azonban ez nem minősül a Bank általkezdeményezett ügyletkötésnek, mivel a megkötött ügyletek minden következménye az Ügyfelet terheli.

6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tekintettel arra, hogy az MBH Trading Platform rendszeren keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt, azonban az adott termék megfelelőségét megvizsgálja, és az alkalmassági jelentést az Ügyfél számára elektronikus úton, az Ügyfél által megadott e-mailcímre megküldi.

7. Tekintettel arra, hogy közvetlenül az MBH Trading Platform rendszeren történő megbízás adás esetén az MBH Trading Platform rendszer az Ügyfél nevében eljáró személy megbízás adási jogosultságát az Ügyfél azonosítójának és jelszavának bekérésén túl

semmilyen formában nem ellenőrzi, az Ügyfél maga viseli az üzletkötés ezen módszerével összefüggő összes kockázatot és kárát, kivéve azt az esetet ha bizonyítani tudja, hogy a kárt a Bank szándékos eljárása okozta. Az Ügyfél a jelszó használatával vállalja, hogy a jelszót bizalmasan kezeli, illetéktelen személynek nem hozza a tudomására, és számára nem teszi hozzáférhetővé. Ezen előírások megsértéséből adódó kockázatokért, esetleg bekövetkező károkért a felelősséget az Ügyfél viseli.

8. Végrehajtási politika
A Bank a keretszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

5.1.6 Biztosíték

1. Az Ügyfél a Banknál vezetett ügyfélés/vagy értékpapír számláról vagy tartós befektetési számláról a keretszerződés alapján köthető ügyletek megkötéséhez szükséges fedezetek nyújtásáról rendelkezhet írásban, telefonon, vagy elektronikus úton az üzleti órák alatt. A pénzügyi fedezet elektronikus kereskedéshez tartozó számlára történő átvezetésével egyidejűleg a Bank az átvezetett összeget és/vagy értékpapírt az Ügyfél értékpapírés/vagy ügyfélszámláján vagy tartós befektetési számláján óvadékként zárolja.

   A SaxoBank A/S-nél elhelyezett biztosíték szabad rendelkezése bocsátását a Bank az Ügyfél külön írásban, telefonon, vagy elektronikus úton adott rendelkezése alapján, az üzleti órákban meghatározott határidőkkel teljesíti abban az esetben ha az összeg az elektronikus platformon is szabad rendelkezésre bocsátható.

   A telefonon adott megbízás esetén az I. fejezetben meghatározott ügyfél azonosítási szabályok szerint jár el a Bank

   Az Ügyfél biztosíték elhelyezésére, illetve szabad rendelkezésre bocsátásra vonatkozóan megbízást telefonon adhat a Bank számára.
   Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

   Elektronikus úton megbízásokat Bank az I. fejezetben meghatározott elérhetőségeken fogad el.

   A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

   Az üzleti órákat a Bank Üzletszabályzatának vonatkozó melléklete tartalmazza.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkésőbb a megbízás Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16.00 óráig köteles biztosítani, hogy az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a kért fedezet rendelkezésre álljon illetve az elektronikus számláról a pénz szabad rendelkezésre bocsátása megtörténjen. Az ezen időpontot megelőzően, vagy a szükséges fedezet nyújtására vonatkozó Ügyfél rendelkezés elmaradása miatt keletkezett esetleges veszteségért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyletet az MBH Trading Platform rendszeren keresztül csak akkor tud kötni, azaz az MBH Trading Platform rendszer az Ügyfél

ajánlatát azegyéb feltételek fennállása esetén is csak abban az esetben fogadja el, ha az elektronikuskereskedéshez tartozó számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

Az Ügyfél jogosult és köteles naponta legalább egy alkalommal de különösen megbízás adása előtt közvetlenül – elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának egyenlegéről és fedezettségéről tájékozódni a backoffice.saxobank.com weboldalon. Amennyiben a weblap az Ügyfél részére bármilyen okból nem elérhető, az Ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank felhatalmazott üzletkötője telefonon is megadhatja.

A Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget azért, ha az Ügyfél fedezet hiányában nem tud ügyletet kötni.

2. Az Ügyfél köteles a nyitott pozíciói piaci árának megváltozásából eredő kockázatának fedezésére pénzügyi biztosítékot nyújtani a Bank számára óvadék formájában.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az 5.1.1. pontban leírt ügyleteket megkötni és a pozíciókat fenntartani csak abban az esetben tudja, ha előzetesen, illetve folyamatosan eleget tesz biztosíték nyújtási kötelezettségének. Szállításos ügylet esetén az ügyfél köteles az adott termék teljes ellenértékét vagy az értékpapírokat az ügylet megkötése előtt az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán rendelkezésre bocsátani.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az MBH Trading Platform rendszer szabályai szerint – az 5.1.6. pont 10-12. pontjainak megfelelően – az MBH Trading Platform rendszer automatikusan likvidálja a nyitott pozícióit.

   A fedezet feltöltés csak az üzleti órák ideje alatt történhet, az Ügyfél ügyleteket viszont a nap 24 órájában jogosult kötni, továbbá az árfolyamok változása miatti szükséges fedezet is folyamatosan módosul. Erre tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy saját kockázatára és felelősségére mindenkor előrelátó módon köteles gondoskodni a pozíciók nyitásához és fenntartásához szükséges fedezet biztosításáról. Amennyiben az Ügyfélnek azüzleti órákon kívül, vagy az 5.1.6. pont 1. pontjában írt határidőn belül kellene a fedezet feltöltési kötelezettségének eleget tennie, akkor az ennek elmaradásából fakadó késedelem és/vagy az esetleges likvidálás miatt keletkezett veszteség tekintetében a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

4. A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjét a www.saxobank.com című honlap tartalmazza, melyet a Saxo Bank jogosult egyoldalúan, bármikor módosítani.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az elfogadott biztosítékok körét akár a pozíciók futamideje alatt is egyoldalú döntésével módosítani.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pénzügyi biztosítékot, vagy annak egy részét értékpapírban kívánja biztosítani, az értékpapírtranszferhez kapcsolódó valamenynyi költség őt terheli.

   Elektronikus kereskedéshez tartozó számla devizaneme az Ügyfél döntése alapján EUR és/vagy USD és/vagy HUF lehet. A számlapénzként elhelyezett pénzügyi biztosítékot a számla devizanemében kell az ügyfélnek rendelkezésre bocsátania. Amennyiben az Ügyfél több, eltérő devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlával rendelkezik, az ügylet megkötésekor meg kell jelölnie, hogy melyik devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlához kapcsolódik az adott ügylet.

   A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok – ennek minden további kikötése nélkül – a keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékául szolgálnak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék jogi tartalmával tisztában van.

   Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell biztosítania. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állomány szerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani a szükséges óvadéki igényt.

   A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjének, az elfogadott biztosítékok

körének, továbbá a nyújtott pénzügyi biztosíték fedezeti értékének Bank általi egyoldalú módosításából származó likvidálás során az Ügyfélnél keletkezett veszteségekért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

5. A Bank fenntartja annak jogát, hogy az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket – egyoldalú döntésével – a fentiektől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa.

6. Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott ajánlatokból keletkezett pozíciójának figyelése mindenkor saját érdeke és egyben feladata, melynek megfelelően saját érdekei szerint bármikor jogosult megtenni az általa szükségesnek és célravezetőnek ítélt lépést, így különösen további pénzügyi biztosítékot elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zárni.

7. Ügyfél – különös figyelemmel az 5.1.6. pont 6. pontjában írt felelősségére – tudomásul veszi, hogy az MBH Trading Platform rendszer vagy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására, ha

   a) a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a www.saxobank.com honlapon meghatározott szint alá, vagy
   b) az Ügyfél ellen vagy az óvadékot nyújtó harmadik személlyel szemben felszámolási, csőd-, végelszámolás, illetve végrehajtási eljárás indítása esetében, vagy
   c) az Ügyfél meghal vagy jogutód nélkül megszűnik.

   Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a keretszerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó biztosítékadási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges biztosítékot az Ügyfél nála vezetett értékpapírés/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja. A Bank ezen joga semmilyen formában nem értelmezhető úgy, mint amely a Bank jelen, illetve az előzőkben foglalt, a nyitott pozíciók likvidálására vonatkozó jogát korlátozza, vagy az Ügyfél pozícióinak figyelésére vonatkozó kötelezettséget jelentene. A Bank a szükséges feltételek fennállása esetén mindenkor saját, szabad belátása szerint választ – az Ügyfél több nyitott pozíciója esetén akár pozíciónként eltérően – a zárolás és likvidálás között.

8. Felek az Ügyfél pozíciójának 5.1.6. pont 7. pontja szerint történő likvidálása esetére tekintettel, közös megállapodással kizárják a Bank bármilyen kártérítési, vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a www.saxobank.com című honlapon meghatározott szint alá, vagy az 5.1.6. pont 7. pontjában levő b., c., alpontokban meghatározott esetek valamelyike bekövetkezett.

9. Az Ügyfél mindenkori piaci áron átértékelt nyitott pozíciója értékének meghatározásakor a felek az MBH Trading Platform rendszer historikus árait hivatalos, piaci árnak fogadják el.

10. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 75%-ot vagy a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 80%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet felhasználására. Ezt a figyelmeztetést a program 90%-os Fedezet felhasználtsági szint esetén megismétli.

11. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 100%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a kereskedéshez rendelkezésre álló fedezet elérésére, és felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ne nyisson újabb pozíciót, továbbá figyelmezteti, hogy a mindenkori szükséges fedezet hiánya bármikor a nyitott pozíciók figyelmeztetés nélküli zárását vonhatja maga után.
Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 90%-ot vagy a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó fedezet felhasználtság szintje eléri a 125%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésének szükségességére, vagy a meglévő nyitott pozícióinak zárására, továbbá arra, hogy a mindenkori szükséges fedezeti követelmények nem teljesítése bármikor a nyitott pozíciók figyelmeztetés nélküli zárását vonhatja maga után. Az MBH Trading Platform rendszer a likvidálásról automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.

12. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 100%-ot, a program az Ügyfélnek az MBH Trading Platform rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt CFD, illetve FX spot nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 150%-ot, a program az Ügyfélnek az MBH Trading Platform rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt nem CFD, illetve nem FX spot nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. Az MBH Trading Platform rendszer erről automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.

13. Amennyiben a fedezet felhasználtság szintje a Bank üzleti órái alatt a fenti 5.1.6. pont 10-12. pontjaiban meghatározott szint fölé nő, az üzletkötő telefonon is tájékoztatja az ügyfelet a fedezetlenségről.

    Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez a telefonos értesítés kizárólag tájékoztató jellegű, az semmilyen formában nem érinti az Ügyfél 5.1.6. pont 6. pontjában írt kötelezettségét, illetve felelősségét, így a telefonos tájékoztatás bármely okból történő elmaradása esetén az Ügyfélnél keletkezett veszteségekért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

14. Az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosítékra a Bank – amennyiben a felek ettől eltérően nem egyeznek meg – nem fizet kamatot.

5.1.7 Az ügyletekre vonatkozó elszámolások, nettósítás, pozíció lezáró nettósítás

1. Ügyletek egyeztetése:

   Az Ügyfél, az általa megkötött ügyletekről, azok módosításairól, lezárásáról tájékoztatást ***MBH Trading Platform*** rendszer által küldött, automatikusan generált üzeneteken (un. pop-up ablak jelenik meg) keresztül kap, melyet az Ügyfélnek lehetősége van kinyom-

tatni. A Bank nem vállal felelősséget az automatikus tájékoztatásért. A Megbízás megadása során bejelentett kérésére az Ügyfél telefonon is tájékoztatást kaphat az általa megkötött ügyletekről, azonban a Bank nem köteles minden ügyletkötést automatikusan telefonon is visszaigazolni.

A Bank a megkötött ügyletekről az üzletkötést követő banki munkanapon legkésőbb 16 óráig elektronikus visszaigazolást küld az ügyfél által megadott email címre. Az Ügyfél elfogadja, hogy ez az elektronikus visszaigazolás egyben az ügylet, írásba foglalásának is minősül. A Bank a Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldöttnél részletesebb elszámolást küld. Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolás kézhezvételét követő banki munkanapon nem jelzi a Banknak, hogy az ügylet nem a megbízásában foglaltak szerint jött létre, az ügylet létrejötte a továbbiakban a visszaigazolásban foglaltak szerint minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről.

Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy számára az MBH Trading Platform rendszer mindenkor képes legyen értesítést küldeni. Ha az ügyfél informatikai rendszere vagy mobiltelefonja, valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, úgy a Bank az ebből fakadó károkért nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Felek az üzletkötés során alkalmazott MBH Trading Platform rendszerre tekintettel megállapodnak, hogy az ajánlatot mindenkor érvényesnek tekintik és fogadják el abban az esetben is, ha az automatikus értesítés bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez.

2. A fedezettségi szint ellenőrzése on-line, folyamatosan történik. Szabad biztosítékok hiányában az MBH Trading Platform rendszer automatikusan figyelmezteti az Ügyfelet a fedezettségi szint csökkenésére az 5.1.6. pont 10-12. pontjában írottak szerint.

3. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a lezárt ügyletek pénzügyi elszámolása, illetve a megbízások teljesítésének értéknapja a piaci szokványoktól, az adott piacra vonatkozó szabályoktól, adott tőzsde, illetve elszámolóház az adott termékre vonatkozó szabályzataitól, illetve a Saxobank vonatkozó előírásaitól függően eltérő lehet.
Az ügylet során devizában keletkezett eredményt az MBH Trading Platform rendszer az ügylet zárásakor az MBH Trading Platform rendszerben érvényes vonatkozó devizaárfolyamán konvertálja az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának devizanemére.

   Amennyiben az Ügyfélnek a tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet lejárati napja előtt két banki munkanappal marad nyitott pozíciója, vagy az Ügyfél nyitott spot pozíciója nap végéig (CET 23 óra) nem kerül lezárásra a Rendszer a pozíciót automatikusan spot ügyletként továbbgörgeti. Az ebből adódó esetleges veszteségekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

4. Bank jogosult az Ügyfél által kötött ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott óvadékot azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni, amennyiben a pozíció zárás eredményeként az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé.

5. Amennyiben az Ügyfél felszámolás alá kerül, a Bank jogosult az erről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul az Ügyfél még le nem zárt pozícióit lezárni. (pozíciólezáró nettósítás)

6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként

lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által az 5.1.1. pontban leírt ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.

7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a keretszerződésben foglaltak szerint a Bankkal pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt, mely alapján a Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó-követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.

8. A Bank nem felelős semmilyen üzleti jellegű veszteség vagy bármely más veszteséget érintően, amelyet az Ügyfél szenved el, beleértve de nem kizárólagosan a rendszer hibáját, átviteli hibát vagy késedelmet, illetve egyéb hasonló technikai hibákat, kivéve ha a veszteség a Bank szándékos szerződésszegéséből fakad.

9. Az Ügyfél az erre rendszeresített űrlap kitöltésével, és a Bank számára üzleti órákban történő megküldésével rendelkezhet az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott szabad fedezet rendelkezésére bocsátásáról, a Banknál vezetett ügyfélszámlánelkülönített fedezet részben vagy egészben történő felszabadításáról.

   A Bank üzleti órái tekintetében az 5.1.6. pont 1. pontjában írtak az irányadók.

   Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkorábban az erre rendszeresített , az Ügyfél által megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16.00 óráig köteles az Ügyfél ügyfélszámláján a kért pénzösszeget az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátani. A szabad rendelkezésre bocsátás ezen időpontot megelőzően meg nem történte miatt az Ügyfél esetleges veszteségéért vagy káráért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az 5.1.7. pont 9. pontjában megfogalmazott rendelkezést csak abban az esetben hajtja végre, amennyiben az Ügyfél elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a rendelkezésben meghatározott pénzösszeg teljes egészében a szükséges fedezetet meghaladóan rendelkezésre áll.

    Az 5.1.7. pont 9. pontjában meghatározott rendelkezés végrehajtásából adódó kockázatokért és veszteségekért (pl. nem elégséges fedezet esetén az összes nyitott pozíció rendszer általi automatikus likvidálása; az 5.1.7. pont 9. pontja szerinti rendelkezés határidő lejártát megelőző végrehajtása a Bank részéről) a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

5.1.8 Egyéb feltételek

1. Az Ügyfél a keretszerződést indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Bank felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett, nem rendelkezik további nyitott pozíciókkal a Bankkal szemben, és az elektronikus kereskedéshez tartozó számláján nincs pénz vagy állampapír nyilvántartva.

   A Bank köteles az érvényes felmondást és az Ügyfél valamennyi nyitott pozíciójának lezárását követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül az Ügyféllel elszámolni.

   A Bank a keretszerződést 45 napos határidővel, indoklás nélkül felmondhatja, mely esetben jogosult a felmondási idő utolsó napján a választása szerinti időpontban az Ügyfél által még le nem zárt pozíciókat likvidálni. Ez alól kivételt jelent az Ügyfél

szerződésszegése, amely esetben azonnali hatályú felmondásra van lehetősége a Banknak.

2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek, az MBH Trading Platform rendszer használata naplózásra kerül, és jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja. A Bank az ügyletekkel kapcsolatosan az Ügyfelet az Ügyfél által megadott telefonszámokon hívja.

3. Vis Maior
A Bank nem felelős az Ügyfél felé semmiféle hiba, akadály vagy késedelmet illetően, amennyiben ilyen hiba, akadály vagy késedelem közvetve vagy közvetlenül olyan körülményekből származik, amely beláthatóan a Bank hatáskörén kívül esik. Ilyen vis maior esetek magukba foglalnak korlátozás nélkül bármely technikai nehézséget úgy, mint telekommunikációs hiba vagy megszakítás, a Bank, vagy a SAXO Bank honlapjának el nem érhetősége, a működés leállása. Vis Maiornak minősül továbbá, de nem kizárólag a kihirdetett vagy fenyegető háború, lázadás, polgári elégedetlenség, természeti katasztrófák, törvényi előírások olyan változása, hatóságok által tett olyan intézkedések, amelyek a keretszerződésben írtak teljesítését lehetetlenné teszik sztrájk, kizárások, bojkottok vagy blokádok abban az esetben is, ha a Bank nem részese a konfliktusnak, beleértve az olyan eseteket, ahol a Banknak csak bizonyos funkcióit érintik ilyen események.

4. A Bank nem vállal felelősséget a SaxoBank A/S esetleges fizetésképtelensége esetén az Ügyfél által a Bankhoz befizetett pénzeszközök visszafizetésének esetleges elmaradásából eredő károkért, tekintettel arra, hogy az ügyletek lebonyolításához szükséges fedezetet közvetlen módon a Bank biztosítja a SaxoBank A/S-nél vezetett elektronikus kereskedéshez tartozó számláján keresztül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen számlájának alszámláin nyilvántartott pénzeszközei annyiban biztosítottak, amennyiben a betétbiztosítás a Bankra, illetve annak betéteire kiterjed. Az egyes Ügyfelek a SaxoBank A/S fizetésképtelensége esetén a biztosított betéti összegből a Banknál nyilvántartott ügyfélállományhoz képest őket megillető részaránynak megfelelő mértékben jogosultak.

5.2. MBH Netbank rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások

A Bank az MBH Netbank *rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés* (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő aláírásával vállalja, hogy interneten keresztül, magyar, angol és német nyelven, a Szolgáltatási szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé teszi az Ügyfél részére az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatást (továbbiakban: MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás, MBH Netbank Értékpapír rendszer), amely keretében az Ügyfél és az általa megjelölt felhasználók (továbbiakban: Felhasználó(k)) igénybe vehetik az alábbiakban rögzített szolgáltatások és termékek körét. Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél és a meghatalmazott rendelkezzen érvényes MIFIDteszttel.

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás a Bank internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével az Ügyfél — a jelen Üzletszabályzatban rögzített korlátozással — a weben keresztül a nap 24 órájában el tudja érni a Bank által kínált, az alábbiakban meghatározott befektetési szolgáltatások és termékek körét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódóan megbízásokat adhat, nyomon követheti a megbízások végrehajtását, valamint lekérdezheti a

számlaegyenleget, továbbá elektronikus formában letöltheti egyenlegközlőit

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás több szempont szerinti listák készítésével további segítséget nyújt az információszolgáltatási, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.

Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Szolgáltatási szerződésben meghatározott hitelintézettel „MBH Netbank szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést" (továbbiakban: MBH Netbank szerződés) kötött.
„Hitelintézet" alatt az Ügyféllel MBH Netbank szerződést kötő szerződő partner (a fentiekben meghatározott hitelintézet) értendő.
(Az MBH Netbank szerződésben meghatározott internetes felhasználói felület a továbbiakban: MBH Netbank felület)

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás az MBH Netbank felületen, a „Befektetések" c. fülön keresztül érhető el.

5.2.1 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei

MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél jogosult, aki MBH Netbank szerződéssel rendelkezik és a Bankkal MBH Netbank rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést **és**

a) Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést

és/vagy

b) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést

és/vagy

c) Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződést kötött

és

rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel.

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének további feltétele, hogy az Ügyfélnek nem lehet az értékpapír számláján a II. 5.2.5. pontban meghatározott „Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek" körén kívüli befektetési termék. A Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az Ügyfél a Kereskedhető termékek körén kívüli termék jegyzésére vagy adásvételére ad megbízást. Ilyen megbízás megadását megelőzően a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét a Bankot megillető azonnali hatályú felmondási jogra. A tájékoztatás esetleges elmaradása nem jelent a Bank részéről jogrólvaló lemondást.

Amennyiben az Ügyfél valamennyi számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti. A Szolgáltatási szerződés megszűnése sem az MBH Netbankszerződés, sem az Ügyfél és a Bank között fennálló egyéb szerződések hatályát nem érinti.

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználó köteles az alábbi technikai, műszaki feltételeket biztosítani:

a) személyi számítógép,
b) Microsoft Windows (Windows 7, 10 vagy újabb verziók) operációs rendszer,
c) Folyamatosan frissített vírusellenőrző program,
d) Internet kapcsolat,

e) Internet böngésző (minimális rendszerkövetelmény): Microsoft Edge vagy Firefox, Opera, Google Chrome (vagy újabb verziók),
f) SMS fogadására alkalmas telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely távközlési szolgáltatónál

A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy a Felhasználó a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás használatához.

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás minden nap 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank az Ügyfél MBH Netbank felületén, a „Befektetések" c. fülön keresztül ad tájékoztatást.
A szüneteltetésből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tekintettel arra, hogy az MBH Netbank rendszeren keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

Az interneten keresztül adott megbízás végrehajtása során a Bank a Budapesti Értéktőzsde mindenkori nyitva tartása valamint az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint jár el. A megbízás befogadásáról és annak teljesítéséről – különös tekintettel a megbízások befogadási határidejének lejártát követően adott megbízásokra a Felhasználók az MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül kötelesek tájékozódni a „Napi és függő megbízások" c. menüpont alatt.

5.2.2 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás díja

Az Ügyfél az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételéért, az MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízásokért, illetve igénybevett szolgáltatásokért díjat, jutalékot köteles fizetni a Bank felé, melynek mértékét, megfizetésének módját és esedékességéta vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybe vétele során az Ügyfél által alkalmazott rendszerek használatával, üzemeltetésével valamint a telefon illetve az internet igénybevétel járó költség kizárólag az Ügyfelet terheli.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás nyújtásához, illetve a Szolgáltatási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

5.2.3 A Felhasználó azonosítása

A Szolgáltatási szerződés keretében megadott elektronikus banki és befektetési műveletek teljesítésekor a Bank azokat tekinti jogszerű Felhasználónak, akik az MBH Netbank szerződésben foglaltak szerint átadott érvényes „felhasználó azonosító" és „bejelentkezési jelszó" megadásával lépnek be az MBH Netbank felületről nyíló MBH Netbank Értékpapír rendszerbe és az általuk megadott telefonszámra SMS-ben elküldött titkos jelszó megadásával hagyják jóvá a megbízást.

A Felhasználók az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatást az MBH Netbank felületen lévő „Befektetések" c. fülre történő kattintással érhetik el.
A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez, az MBH Netbank Értékpapír rendszer használatáért minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szolgáltatási szerződéshez csatolt Felhasználói Adatlapon meghatározza a felhasználókat és azok rendelkezési jogosultságát, úgy azzal a szolgáltatásba bevont számlaszerződése(i)hez csatolt azonosítási adatlapon korábban megadott rendelkezési jogok nem változnak. A megadott felhasználók az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatásba bevont számla(k) felett kizárólag interneten keresztül, az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevétele során jogosultak rendelkezni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szolgáltatás keretein belül a „kapcsolattartás céljára korábban megadott e-mail címétől eltérő emailcímet ad meg, úgy azzal egyidejűleg a a korábban kapcsolattartás céljára megadott e-mailcímének módosításáról is nyilatkozik.

A Felhasználó azonosítása kizárólag személyesen, az Ügyfél és Felhasználó jelenlétében végezhető.
Ez esetben a felhasználói azonosító és a bejelentkezési jelszó az azonosítást követően kerül átadásra az MBH Netbank szerződésben foglaltak szerint.

A Felhasználók kötelesek a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne használhassa az MBH Netbank Értékpapír rendszert.
A Felhasználók az azonosító kódokat nem jegyezhetik fel, illetve nem rögzíthetik az MBH Netbank Értékpapír rendszer részét képező, vagy más, a rendszerrel együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra. A Felhasználók szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkértfelelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel.

A fentiek mellett, amennyiben a Bank észleli, vagy annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználói jelszavak kikerültek a Felhasználók birtokából, jogosult — az Ügyfél haladéktalan értesítése mellett — a számla javára/terhére érkező megbízások végrehajtását megtagadni és a szolgáltatást letiltani, jogosult továbbá az azonosító jelszavak jogszerű használatát szúrópróbaszerűen ellenőrizni.

5.2.4 A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai

A Bank az MBH Netbank rendszeren keresztül ad-ott megbízásokat írásba foglalt szerződéseknek tekinti, azokat az írásban benyújtott megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Bank a hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint a számlaszerződésekben foglalt rendelkezéseknek nem megfelelő, hiányos, hibás vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó megbízások teljesítését jogosult visszautasítani.
Felhasználók a még nem teljesült vagy részben teljesült tőzsdei megbízásait a „napi és függő megbízások” c. menüpontban tudják módosítani és visszavonni
A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét a tőzsdei megbízások tőzsdei kereskedési rendszer által történő visszautasításból eredő kockázatra. Az MBH Netbank rendszeren keresztül prompt, illetve határidős, piaci, vagy limitáras megbízás adható, limitáras megbízás esetén viszszavonásig, adott dátumig vagy napi érvényességgel, melyet a Bank automatikusan kereskedésiszakaszkorlátozás nélkül (no restriction) továbbít a BÉT felé. Előfordulhat, hogy a fenti paraméterekkel megadott megbízás az adott kereskedési szakaszban nem érvényes, így a BÉT azt visszautasítja. Az ebből adódó kockázatok elkerülése miatt az ügyfél köteles a tőzsdei megbízásának tőzsde által történő befogadását a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban

ellenőrizni.
A fenti paramétereknek megfelelő ajánlatok tőzsdei általi befogadásának szabályait a BÉT mindenkor hatályos szabályzata a kereskedési kódexről tartalmazza (www.bet.hu).

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen pontban foglalt feltételeknek megfelelően igénybe vett szolgáltatás esetén a beazonosítást követően adott megbízásokért teljes felelősséget vállal.

Az Ügyfél köteles a Felhasználók által adott megbízások szükséges fedezetének a megbízás időpontjában történő rendelkezésre állásáról gondoskodni, ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámítandó azon mindenkori díjak, jutalékok összegét is, melyek a megbízás teljesítésével egyidejűleg esedékesek. Amennyiben a megbízások költségeinek fedezetére az Ügyfélaz MBH Netbank Értékpapír szolgáltatásba bevont számlája nem szolgál megfelelő fedezetül,a Bank köteles a megbízás teljesítését visszautasítani.

A megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha az MBH Netbank Értékpapír rendszer közli a Felhasználókkal a megbízás átvételének a tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a megbízás teljesítését. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befogadott megbízások teljesítéséről és a teljesítés dátumáról köteles tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban. Azon megbízások esetén, amelyek rögzítése közben valamilyen technikai problémamerült fel és ezáltal a Bank az(oka)t nem tudta átvenni, a szóban forgó megbízás a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban nem jelenik meg, a Bank a megbízást nem tekinti „átvettnek”.

5.2.5 Az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehetőtermékek, szolgáltatások

A Felhasználók az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

- **Áttekintő lekérdezések (megbízások és tranzakciók)**
- **Letöltések** (elemzések, ügyfél tájékoztató anyagok)
- **Egyenlegközlők, számlakivonatok letöltése**
- **Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:**
  - BÉT (Budapesti Értéktőzsde) azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények
  - MBH Befektetési Bank Zrt. által forgalmazott befektetési jegyek
  - Forintban és devizában denominált állampapírok
- **Új megbízás**
  - BÉT prompt vétel/eladás
  - Befektetési jegy vétel/eladás
  - állampapír jegyzés
  - OTC kötvény, állampapír vétel/eladás
  - Pénzátutalás alszámlák továbbá ügyfél számlái között

Az MBH Netbank felületen elérhető funkciók részletes leírását és a kereskedhető/nyilvántartott termékek körével kapcsolatos részletes információkat a Bank honlapján elérhető és letölthető Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Az MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok a valós idejű adatokhoz képest 15 perces késleltetéssel kerülnek megjelenítésre.

5.2.6 Ügyfél tájékoztatása

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének, különösen, de nem kizárólagosan az MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások teljesüléséről így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint azÜgyfél aktuális számlaegyenlegéről, az ügyfélés értékpapírszámla kivonatáról szóló tájékoztatásról – valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó óvadéki követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, az MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül tesz eleget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a küldési módra vonatkozó eltérően nem rendelkezik, a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Bank postai úton nem küldi meg.
Az egyenlegközlő, a visszaigazolás és egyéb tájékoztatás megküldöttnek minősülnek, amenynyiben azok az Ügyfélnek az MBH Netbank Értékpapír rendszerben lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhetők. Az egyenlegközlőknek és visszaigazolásoknak az MBHNetbank Értékpapír rendszerében az Ügyfél számára biztosított felületén történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Bank rendszereiben rögzített adatok irányadóak.
Az MBH Netbank Értékpapír rendszerében a
• számlatörténet és a megbízások időbeli korlátozás nélkül,
• az egyenlegközlők a visszaigazolások a lekérdezés időpontjától számított 1 évre visszamenőleg kérdezhetők le.

5.2.7 Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén

Ha a Felhasználók az MBH Netbank Értékpapír rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolatakadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van azokat a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint benyújtani.
A Banknak az Ügyfél által — a hibaelhárítást követően — kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.

A Bank nem felelős az Ügyfél által a banki szolgáltatások elérése érdekében igénybe vett üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek használatából eredő károkért – ide nem értveBank által a szolgáltatása nyújtásának elősegítése érdekében megbízott közvetítők vagy kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók tevékenységéből eredő károkat, melyek a Bank érdekkörébe esnek –, valamint az Ügyfelek által igénybe vett telefonkészülék, számítógép vagy más,távolról hozzáférést biztosító eszközök használatából eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerekhez az Ügyfél hibájából (i) illetéktelen személyek által történő hozzáférés során az Ügyfélnek okozott vagy (ii) illetéktelen személyek által történő hozzáféréssel illetéktelen személy által megszerzett információk felhasználásával az Ügyfél által elszenvedett károkért. Az Ügyfél ezúton az előzőekben írtak szerint visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden a Bank érdekkörén kívül eső olyan felelősség alól, amely aszámítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem

teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.

A Felhasználók az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják, számítógépüket és telekommunikációs rendszerüket az Ügyfél felelősségére kapcsolják a Bank központi rendszeréhez. Az MBH Netbank Értékpapír rendszer nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a Felhasználóknál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelőátvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

5.2.8 Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok

Felhasználók kötelesek az MBH Netbank Értékpapír rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen kötelesek a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelték, hogy az MBH Netbank Értékpapír rendszer használatához és az Ügyfél azonosításához szükséges titkosadatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokukból (őrzésük alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését a Hitelintézettel kötött MBH Netbankszerződésben megjelölt elérhetőségeken, illetve személyesen a Hitelintézet ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg.
A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél ügyfélkódja és személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviseletre jogosult személy adatai), a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.

Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.
A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni.

A bejelentést követően a Bank az MBH Netbank Értékpapír rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek a Felhasználók birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy az MBH Netbank Értékpapír rendszer jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt a Felhasználók csalárd módon eljárva okozták vagy a kárt az MBH Netbank Értékpapír rendszer biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozták.

A letiltást követően az MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

A Bank a Felhasználók letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és

tartalmáról.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban az MBH Netbank Értékpapír rendszer működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. a telefontársaság) sajátrendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

5.3. MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások

5.3.1 Szerződéskötés

A „*Szolgáltatási Szerződés MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás nyújtásáról*” elnevezésű szerződés (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő megkötésével a Bank vállalja, hogy interneten keresztül, magyar nyelven, a webes felületen, valamint magyar nyelven, Google Play vagy Apple Appstore online applikációs áruházból letölteni képes eszköz felhasználásával mobil applikáción keresztül a Szolgáltatási szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé és folyamatosan elérhetővé teszi az Ügyfél részére az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazást és az azon keresztül elérhető szolgáltatásokat.
Az Ügyfél jogosult az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás használatára Meghatalmazottat (Az Ügyfél és a Meghatalmazottak együtt: Felhasználó) kijelölni. A szolgáltatásnyújtás körében az Ügyfélre vonatkozó szabályok értelemszerűen irányadók a Meghatalmazottakra is.

Jogi személy vagy más jogalanyisággal bíró szervezet Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás használatára vonatkozó állandó meghatalmazást az erre szolgáló formanyomtatvány alapján adhat. A jogi személy vagy más jogalanyisággal bíró szervezet Ügyfél a meghatalmazás formanyomtatványon köteles megjelölni a meghatalmazás alapján gyakorolható rendelkezési jog terjedelmét. A jogi személy vagy más jogalanyisággal bíró szervezet Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Meghatalmazott(ak) számára biztosított rendelkezési jogosultság az Ügyfélre vonatkozó cégjegyzési szabályokkal összhangban van, ennek elmulasztásából származó minden jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli, arra a Bankkal szemben hivatkozni nem lehet, és ezzel összefüggésben a Bankkal szemben igény nem érvényesíthető.

A jogi személy vagy más jogalanyisággal bíró szervezet Ügyfél által adható meghatalmazás formanyomtatványa tartalmazza a megjelölhető rendelkezési jogosultságok terjedelmét (a továbbiakban: jogcsoportok), melyek részletes leírását az Netbroker/MBH Mobilbroker Felhasználói Kézikönyve tartalmazza. A Felhasználói Kézikönyv a Bank honlapján elérhető.

Az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatásba bevont több számla esetén számlánként jogosult meghatározni a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságát, azzal, hogy a Meghatalmazott felhasználói jogosultságai meghatalmazásban rögzített rendelkezési jogának terjedelméhez igazodnak.

A Felhasználók a szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják. Az Ügyfél köteles a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban és a Felhasználói kézikönyvben foglaltakat valamennyi Felhasználóval megismertetni. Az ennek elmaradásából eredő, valamint a nem szabályszerű használatból eredő mindennemű kárért Ügyfél felelősséggel tartozik.

Szerződéskötésre az Ügyfél és a Meghatalmazottak azonosítását követően, a Bank honlapján közzétett értékesítési pontokon (bankfiókok) keresztül van lehetőség.

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződés megkötésével a Banknál vezetett valamennyi ügyfélés értékpapírszámlája, ideértve a Szolgáltatási szerződés megkötését követően nyitott, valamint a különleges rendeltetésű (így különösen: NYESZ, TBSZ) ügyfélés értékpapírszámlákat is, **kivéve az MBH Trading Platformhoz kapcsolódóan elkülönített pénzés pénzügyi eszközöket és pozíciókat** automatikusan bevonja az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatásba. az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül kötött egyes ügyletek az Ügyfél által megjelölt, szolgáltatásba bevont ügyfélés értékpapírszámláján kerülnek végrehajtásra.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül történő ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

A Bank kizárólag kényelmi funkcióként – amennyiben az Ügyfél az alkalmazásba történő belépéskor ezt választja – elérhetővé teheti az Ügyfél számára az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás egyes funkcióinak elérését angol nyelven is. **A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás angol nyelvű kényelmi funkciójának használatától függetlenül az Ügyfél és Bank közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve továbbra is a magyar.**
Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás angol nyelvű kényelmi funkciójának használata esetén sem érhető el a szolgáltatás valamennyi funkciója, az abban megjelenő valamennyi tájékoztatás és egyéb információ teljeskörűen angol nyelven, a Bank saját hatáskörben egyoldalúan határozhatja meg, hogy az **MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás mely funkcióit teszi elérhetővé angol nyelven is, ezeket egyoldalúan módosíthatja**.

Amennyiben az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker angol nyelvű verziójában megjelenő angol nyelvű nyilatkozatok, tájékoztatások vagy más információk és ezek magyar nyelvű verziói között bármely tartalmivagy értelmezési különbség merül fel, úgy minden esetben a magyar nyelvű verzió az irányadó.

Az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker angol nyelvű verzióját kizárólag a fentiek tudomásulvétele alapján, saját felelősségére használhatja, a Bank kizárja a felelősségét az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker angol nyelvű verziójának használatából-, az ezzel kapcsolatos nyelvi akadályokból vagy a tartalmi és értelmezési eltérésből adódó félreértésekért és az ezekhez kapcsolódó kártértérítési igényekért.

5.3.2 Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás szolgáltatás igénybevételének technikai feltételei

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás működtetéséhez szükséges technikai eszközök (hardver, szoftver) műszaki jellemzőiről, a rendszer használatáról, valamint a felület rendeltetésszerű kezeléséről a Felhasználói kézikönyv nyújt tájékoztatást. A Bank a

Felhasználói Kézikönyvet honlapján folyamatosan elérhetővé teszi, illetve értékesítési pontjain az Ügyfél kérése esetén rendelkezésre bocsátja.

A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy az Ügyfél és a Meghatalmazott a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás szolgáltatás használatához. A szolgáltatás mindennap, 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank a honlapján ad tájékoztatást. A szolgáltatás szüneteltetésére való jogot a Bank fenntartja magának, így az ebből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

A megbízások Bank által meghatározott benyújtási és befogadási határidejét az Üzletszabályzat ”Üzleti órák” című melléklete tartalmazza.

5.3.3 A Felhasználó azonosítása

A Felhasználók azonosítása az MBH Netbroker és Mobilbroker szolgáltatások igénybevétele során az Üzletszabályzatban meghatározott módon, azonosítási kódokkal történik.

A Szolgáltatási szerződés keretében megadott megbízások teljesítésekor Felhasználónak minősül az a személy, aki a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint átadott érvényes „felhasználó azonosító” és „bejelentkezési jelszó” megadásával lép be az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásba.

MBH Netbroker és MBH Mobilbroker applikáción keresztül, a Felhasználó beazonosítását követően adott megbízásokat (ideértve a Meghatalmazott által adott megbízásokat is) az Ügyfél saját megbízásainak kell tekinteni, melyekért az Ügyfelet teljes felelősség terheli. A Felhasználó beazonosítását követően adott megbízások tekintetében a Bank a Felhasználó személyét más módon nem vizsgálja.

A Banktól kapott felhasználó azonosító és jelszó a Felhasználót egyaránt feljogosítja az applikáción (MBH Mobilbrokeren) és a webes felületen (MBH Netbrokeren) való belépésre.

Az erre alkalmas készülékkel az Ügyfélnek lehetősége van az MBH Mobilbroker (Mobil applikáció esetén) titkos jelszó használata helyett biometrikus módon történő azonosítás választására. A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez.

Az Ügyfélhez tartozó Felhasználónak (Mobil applikáció esetén) egyidőben csak egy eszközön van lehetősége a biometrikus azonosítás rögzítésére és használatára.

Amennyiben ugyanazon Felhasználó egy másik eszközön keresztül is azonosítja magát az MBH Mobilbroker rendszerben, és azon is engedélyezi a biometrikus azonosítást (amellett, hogy az eredeti készüléken is engedélyezte már), abban az esetben az eredeti készüléken történő biometrikus azonosítás automatikusan törlésre kerül, a továbbiakban csak felhasználónév és a jelszó megadásával van lehetőség a belépés kezdeményezésére, illetve tranzakciók jóváhagyására.

5.3.4 Jelszó kezelés, jelszó pótlás

Az első bejelentkezéskor szükséges jelszót a Bank biztosítja a szerződéskötéskor megadott mobiltelefonszámra való kiküldéssel. A kapott jelszót az Ügyfél köteles megváltoztatni.

Amennyiben az Ügyfél jelszavát elfelejti, abban az esetben a Bank díjmentes jelszópótlási lehetőséget biztosít. Az Ügyfélnek az azonosítást követően az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás esetében az elfelejtett jelszó funkció használatával van lehetősége a jelszó pótlására.
A tranzakciók jóváhagyásához szükséges kódok szintén az Ügyfél, szerződéskötéskor megadott mobiltelefonszámára kerülnek kiküldésre. A Bank nem vállal felelősséget a mobiltelefonszám változásából következő károkért, amennyiben az Ügyfél a mobiltelefonszám változását az Üzletszabályzatban foglaltak szerint nem jelentette be a Banknak.

5.3.5 Elérhető szolgáltatások köre

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban az alábbi funkciók érhetők el:

- Áttekintő lekérdezések (megbízások / tranzakciók)
- Kötvény kereskedés, ez alatt értve:
    - Lakossági állampapír (Magyar Állampapír) jegyzése
    - Lakossági állampapír (Magyar Állampapír) visszaváltása
    - Egyéb kötvény jegyzése vagy vétele, ez alatt értve:
        - Magyar Államkötvény
        - Diszkont Kincstárjegy
        - Vállalati kötvény
    - Egyéb kötvény visszaváltása, ez alatt értve:
        - Magyar Államkötvény
        - Diszkont Kincstárjegy
        - Vállalati kötvény

  (A kereskedhető kötvény termékek időszakosan érhetők el, ezért előfordulhat, hogy az adott fajtából vételi lehetőség nem áll rendelkezésre.)

- Befektetési jegy vétele
- Befektetési jegy visszaváltása
- A Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán kereskedett részvény vétele
- A Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán kereskedett részvény eladása
- Valós idejű BÉT adatok felés leiratkozás
- Számlatörténet szűrő
- Elküldött megbízások státusza, adatai
- Számlainformáció és számlaegyenlegek megtekintése
- Kereskedhető termékek áttekintő
- Tranzakciókhoz kapcsolódó automatikus üzenetek
- Biometrikus azonosítás (ujjlenyomattal, vagy Face ID segítségével mobil applikáció esetén)
- Árfolyam információk historikus megjelenítése
- Pénz átutalás fizetési számlára
- Pénz átutalás ügyfélszámlák között
- Kedvencek funkció
- Devizaváltás
- Dokumentumok

Az MBH Nebroker/MBH Mobilbroker Felhasználási Kézikönyve tartalmazza, hogy a fenti

funkciók közül a jogi személy vagy más, jogalanyisággal bíró szervezet Ügyfél által adható meghatalmazás szerinti mely jogcsoportba mely fenti funkciók tartoznak.

Az Ügyfél devizaváltás funkciót kizárólag befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan kezdeményezhet. A devizaváltás funkció kizárólag annak érdekében került kialakításra, hogy amennyiben az Ügyfél HUF devizanemtől eltérő devizában denominált befektetési terméket szeretne vásárolni, de nem rendelkezik ehhez megfelelő deviza egyenleggel, akkor a befektetési termékmegvásárlásához a Bank lehetőséget biztosítson a HUF fedezet átváltására. Az Ügyfél köteles az átváltott összeget az átváltást követően haladéktalanul befektetni, a devizaváltás funkció használata az átváltott összeg befektetésének hiányában jogszabályba ütközik, mely egyben azÜgyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül és megalapozza a Bank azonnali hatályú felmondási jogát.

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban megtalálható állományi adatok tájékoztató jellegűek, ami a Bank által alkalmazott árfolyamok és készletinformációk által kimutatott bruttó érték, amely nem tartalmazza az esetleges díjakat, adólevonásokat. Az információ csupán tájékoztató jellegű, az abból eredő befektetési döntésekért, esetleges félreértésekét a Bank nemfelelős. Az alkalmazott árfolyamokról a Felhasználói Kézikönyv nyújt információt.

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban megjelenő állományi adatok nem tartalmazzák az MBH Trading Platform (SAXO A/S) platformhoz kapcsolódóan elkülönített pénzés pénzügyi eszköz készleteket, pozíciókat.

5.3.6 Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül történő tájékoztatásának különös szabályai

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének, különösen, de nem kizárólagosan az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül adott megbízásokteljesüléséről, az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó óvadéki és biztosítéki követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus formátumban, az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül tesz eleget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a küldési módra vonatkozóan eltérően nem rendelkezik, a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Bank postai úton nem küldi meg.

A visszaigazolás és egyéb tájékoztatás megküldöttnek minősülnek, amennyiben azok az Ügyfél részére az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhetők. A visszaigazolásoknak az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás rendszerében az Ügyfél számára biztosított felületen történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Bank rendszereiben rögzített adatok az irányadóak.

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban a számlatörténet és a megbízások lekérdezhetőségének maximális időintervalluma az elmúlt 3 év.
A Bank jogosult az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker rendszeren keresztül az Ügyfél számára tranzakciókhoz kapcsolódó értesítések, üzenetek küldésére, illetve az Ügyfél

hozzájárulása esetén marketingcélú kommunikáció eljuttatására.
Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetése esetén az alkalmazáson keresztül rendelkezésre bocsátott dokumentumok a továbbiakban az alkalmazáson keresztül nem érhetőek el az Ügyfél számára, azok őrzési idő alatti ismételt átadását azonban az Ügyfél jogosult a bankfiókban, személyesen kezdeményezni. Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetése esetén az Ügyfél köteles az alkalmazáson keresztül rendelkezésére bocsátott dokumentumok letöltésére, ennek elmulasztásáért a Bank nem vállal felelősséget.
Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetését követően átadásra kerülő információkat és dokumentumokat Bank a továbbiakban az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás helyett papír alapon bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén

Ha a Felhasználók MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásba történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat a vonatkozó feltételek teljesítése mellett, az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint benyújtani.
A Banknak az Ügyfél által — a hibaelhárítást követően — kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.

A Bank nem felelős az Ügyfél által a banki szolgáltatások elérése érdekében igénybe vett üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek használatából eredő károkért – ide nem értve Bank által a szolgáltatása nyújtásának elősegítése érdekében megbízott közvetítők vagy kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók tevékenységéből eredő károkat, melyek a Bank érdekkörébe esnek –, valamint az Ügyfelek által igénybe vett telefonkészülék, számítógép vagy más,távolról hozzáférést biztosító eszközök használatából eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerekhez az Ügyfél hibájából (i) illetéktelen személyek által történő hozzáférés során az Ügyfélnek okozott vagy (ii) illetéktelen személyek által történő hozzáféréssel illetéktelen személy által megszerzett információk felhasználásával az Ügyfél által elszenvedett károkért. Az Ügyfél ezúton az előzőekben írtak szerint visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden a Bank érdekkörén kívül eső olyan felelősség alól, amely a számítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.

A Felhasználók az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják, mobiltelefonjukat, telekommunikációs rendszerüket az Ügyfél felelősségére kapcsolják a Bank központi rendszeréhez. Az alkalmazás nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a Felhasználóknál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelőátvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

5.3.7 Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok

A Felhasználók kötelesek a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne férhessen hozzá és ne használhassa az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazást az Ügyfél nevében. A Felhasználók az azonosító kódokat nem jegyezhetikfel, illetve nem rögzíthetik az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás részét képező,vagy más, az applikációval együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra (pl, a mobiltelefon tárhelyére, vagy onnan elérhető tárhelyre, felhőbe). A Felhasználók szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkért felelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel. A Felhasználó köteles meggyőződni arról, hogy a felhasználó azonosítót és a jelszavait az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás felületén adja meg, az esetlegesen más, nem a Bank által üzemeltetett weboldalon, alkalmazásban történő adatátadás

esetén a Bank az ebből eredő károkért a felelősségét kizárja.

Felhasználók kötelesek az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen kötelesek a Banknak haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelték, hogya alkalmazás használatához és a Felhasználó azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokukból (őrzésük alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését a Bank honlapján megjelölt telefonos ügyfélszolgálati elérhetőségeken, illetve személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg. A bejelentés elmulasztásáért, késedelmes teljesítéséért vagy hatálytalanságáért, az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, az ebből származó valamennyi kár és jogkövetkezmény kizárólag az Ügyfelet terheli.
A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél ügyfélkódját és személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviseletre jogosult személy adatai), a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.

Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.
A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni.

A bejelentést követően a Bank az MBH Netbroker és az MBH Mobilbroker alkalmazáshoz történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek a Felhasználók birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt a Felhasználók csalárd módon eljárva okozták vagy a kárt a alkalmazás biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozták.

A letiltást követően az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

A Bank a Felhasználók letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és tartalmáról.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig

az alkalmazáshasználatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. internetszolgáltató, telefontársaság, mobiltelefon készülés gyártója) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

5.3.8 Szolgáltatás felmondása, megszűntetése

Az Ügyfél azonnali hatállyal, a Bank 45 napos felmondási idővel, írásbeli nyilatkozat formájában, indokolás nélkül, valamint a Felek együttesen, közös megegyezéssel szüntethetik meg a Szolgáltatási szerződést. A Szolgáltatási szerződés megszűnik, ha az Ügyfél valamennyi számlaszerződése megszűnik.
Amennyiben az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal mondja fel, a Bank a Felhasználók az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatáshoz való hozzáférési jogosultságát a felmondás Bank általi kézhezvételét követő banki munkanapon, a Bank rendes felmondása esetén a felmondási idő lejártát követő banki munkanapon szünteti meg.
A Bank jogosult a Szolgáltatási szerződést írásban, indokolás mellett azonnali hatállyal felmondani és ezzel egy időben a szolgáltatást letiltani, ha az Ügyfél bármely kötelezettségét nem teljesíti, és a szerződésszegést felszólítás ellenére nem szünteti meg vagy bármely kötelezettségét súlyosan, illetve ismételten megszegi.
A Szolgáltatási szerződés megszűnésekor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással elszámolni. Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatással kapcsolatosan felszámított, a Bank számára meg nem fizetett díjak, költségek a Szolgáltatási szerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.
A Szolgáltatási szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti az Ügyfél Bankkal fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát.

6. Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások

6.1. Letéti őrzés

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

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes értékpapírok – így különösen piacra nem bevezetett, illetve illikvid értékpapírok – letétbe vételét, illetve számlán történő jóváírását azok típusától (dematerializált vagy nyomdai úton előállított értékpapír) függetlenül indokolás nélkül megtagadja. A letéti őrzésért az ügyfél letéti díjat köteles fizetni, a 11. sz. mellékletben foglalt díjjegyzékben foglaltak szerint.
A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.

6.1.1 Dematerializált pénzügyi eszközök letéti őrzése és nyilvántartása

Letétbe kerül a dematerializált úton előállított értékpapír, illetve egyéb pénzügyi eszköz a Banknál történő vásárlással, transzferálással (dematerializált pénzügyi eszközök átvezetése más befektetési szolgáltatónál/pénzügyi intézménynél vezetett értékpapírszámláról a Banknál vezetett értékpapírszámlára) és keletkeztetéssel (dematerializált értékpapírok jóváírása a kibocsátó rendelkezése alapján a Banknál vezetett értékpapírszámlán).

A Bank a pénzügyi eszközök letéti őrzésére harmadik személlyel megállapodást köthet. A Bank

a Magyarországon kibocsátott és forgalomképes pénzügyi eszközöket elsősorban a KELER-nél vezetett számlán helyezi el. A harmadik személynél elhelyezett pénzügyi eszközök nyilvántartása gyűjtő elven történik.

Az Ügyfél külön rendelkezése esetén, a Bank az értékpapírok nyilvántartására a KELER-nél vezetett főszámláján belül elkülönített alszámlát nyit az Ügyfél részére. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az alszámlán elhelyezett papírok felett csak a Bankkal együtt rendelkezhet.

6.1.2 Nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások

Letétbe kerülhet a nyomdai úton előállított értékpapír, megőrzés és kezelés céljából díjfizetés ellenében, a Bankhoz történő beszállítással, azaz a nyomdai úton előállított értékpapírok fizikai átadásával.

Nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzését a Bank az Ügyfél megbízásából külön szerződés alapján, kizárólag egyedi esetekben, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó más ügyletek lebonyolítása érdekében vállal. A szerződést a Bank határozatlan időre köti meg. Az Ügyfél a megőrzésen túl (letéti őrzés) kezelési feladatok ellátásával is megbízhatjaa Bankot (letétkezelés). A Bank a kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében nem vesz letétbe pénzt, értéktárgyat és egyéb más, értékpapírnak nem tekinthető okiratot.

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

A Bank az Ügyfél külön rendelkezése hiányában a nyomdai úton előállított értékpapírokat **gyűjtő letétként** kezeli, és az átvételt követően beszállítja a KELER-nél vezetett értékpapír letéti számlájára. A Bank alapértelmezésben — gyűjtő letét esetén — nem vállalja, hogy a nyomdai úton előállított értékpapírok kiadását a letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszámés címletbontásban teljesíti.
Az Ügyfél kérelme alapján lehetőség van a nyomdai úton előállított értékpapírok sorszám és címlet szerinti őrzésére is **egyedi letétként**, ennek feltétele, hogy az Ügyfél az értékpapírok átadásával egyidejűleg erre vonatkozó Letéti őrzési szerződést (Egyedi letét) kössön a Bankkal. A letéti őrzési szerződésben a Bank vállalja, hogy a Letéti őrzési szerződésben foglalt értékpapírok kiadásakor az eredeti, letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszámú és címletbontású papírokat adja át.

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

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

a) az alakilag teljes, nem sérült,
b) ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamatvagy egyéb szelvénnyel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
c) a nyilvánosan forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír

sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,

d) zárt körben forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A Bank csak a fenti feltételeknek megfelelő, nyomdai úton előállított értékpapírt vesz letéti őrzésbe. A Bank megtagadja az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét a következő esetekben:

a) az értékpapír sérült, kellékhiányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló értékpapír, amelynek adatai alapján az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának, vagy a forgatmányok láncolatában megszakítás található,

b) az értékpapír nem azonos a kísérő bizonylatában feltüntetett adatokkal,

c) a Bank a vizsgálat eredményeként megállapítja, hogy az értékpapír közjegyzői letiltás alatt áll,

d) az értékpapír hamis vagy hamisított, illetve ennek alapos gyanúja merül fel.

A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.
A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja.

A megbízás időtartama alatt a Bank az ügyfelet a letétre vonatkozó lényeges körülményekről értesíti.
Az Ügyfél kérésére a Bank letéti igazolást vagy számlakivonatot állít ki a letétben tartott értékpapír(ok)ról. A letéti igazolás tartalmazza az értékpapír pontos megnevezését, darabszámát, továbbá a tulajdonos nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), és a letéti igazolás kiadásának célját.

Az Ügyfél az egyedi letétként átadott zárolás alatt nem álló értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli utasítással bármikor visszakérheti. Ha az egész értékpapír mennyiséget visszakéri, akkor az a Letéti őrzési szerződés megszüntetését jelenti, amennyiben csak a letétbe helyezett értékpapírok egy részét, úgy a mennyiség, címlet és sorszám alapján módosítani kell a szerződést.
Határozatlan idejű letét esetén az Ügyfél bármikor, a Bank pedig 45 napos felmondási idővel jogosult a Letéti őrzési szerződést írásban felmondani.

Amennyiben a letéti őrzésben vagy letétkezelésben lévő okirati formában előállított értékpapírok kibocsátója jogutód nélkül megszűnik, vagy a letétben lévő értékpapírok egyéb okból érvénytelenné válnak és az Ügyfél azokat a Bank felszólítása ellenére nem viszi el, a Bank jogosult a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az érvénytelen értékpapírok megsemmisítését kezdeményezni.
Ha a letéti őrzési, illetve az értékpapírszámla szerződés vagy a letétkezelési szerződés megszűnik, az Ügyfél köteles a letétet visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank Ptk. 6:364.§ (6)alapján a megbízás nélküli ügyvitel, valamint a jogalap nélküli birtoklás szabályai (a továbbiakban: felelős őrzés) szerint jár el. A felelős őrzés időtartama alatt a Bank a Ptk. 5:9.§ (3), 6:585.§ (2) alapján alkalmazandó 6:272.§ szerint számítja fel a Díjtételek jegyzékében egyébként meghirdetett díjakat.

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

dematerializálták.

6.2. Letétkezelés különös szabályai

Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed, a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azokat jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, vagy az Ügyfél és a Bank megállapodásában megjelölt számlán. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetén a Bank a bevételek beszedésétkizárólag abban az esetben vállalja, ha az ehhez szükséges nyilatkozatok, illetve a Bank által megkívánt egyéb információk rendelkezésre állnak. A Bank letétkezelés keretében egyéb kapcsolódó szolgáltatást is nyújthat, amelynek díját a Díjtételek jegyzéke tartalmazza. Az üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejárati tőkefizetés. Az Ügyfél a bevételek beszedéséhez szükséges nyilatkozatokat vagy egyéb okiratokat

- ideértve a bevételhez kapcsolódó adófizetési kötelezettség megállapításához szükséges nyilatkozatokat és okiratokat is köteles a Bank felhívására, a Bank által megjelölt határidőre a Banknak átadni. Az e kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó kárt az Ügyfél viseli.

A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.
Nem felel a Bank a letét bevételének beszedéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása vagy a kibocsátó érdekkörében felmerült ok akadályozza.
A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel (alletéteményes vagy közreműködő) az Ügyfél hozzájárulása nélkül megállapodást köthet, ha ez a harmadik személy megfelel a Bszt. 57. § (1) – (3) bekezdésében foglaltaknak. A Bank e jogszabályhelyeken előírt rendelkezések ellenőrzése érdekébenrendszeresen, de legalább havonta egyezteti az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat aharmadik felek nyilvántartásaival és számláival, valamint legalább évente – a tőle elvárható gondossággal – felülvizsgálja a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat.
A Bank az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat érintő társasági eseményekkel kapcsolatban az alábbiak szerint jár el:

a) társasági esemény alatt értendő jelen pont alkalmazásában mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosa jogosult az értékpapírhoz kapcsolódó jogok kibocsátóval szembeni gyakorlására, illetve amely eseményt a KELER vagy a kibocsátó társasági eseményként kezel;

b) a Bank által letétkezelt értékpapírokat érintő társasági események figyelemmel kísérése az Ügyfél kötelessége, a Bank a társasági eseményeket nem kíséri figyelemmel ésnem monitorozza;

c) a Bank a letétkezelt értékpapírokat érintő társasági eseményekről jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfelet értesíteni.

Amennyiben a Bank valamely társasági eseményről a kibocsátótól vagy az alletételményesétől értesítés kap, akkor azt jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfél részére továbbítani. Ennek során a Bank tartalmi felülvizsgálatot, illetve fordítást nem végez, a társasági eseményről szóló értesítést változatlan tartalommal, az eredeti tájékoztatás nyelvén továbbítja az Ügyfélnek, és az abban foglaltak valódiságáért, illetve teljeskörűségéért felelősséget nem vállal. A Bank a továbbított társasági esemény kapcsán nem végez tanácsadást az Ügyfél részére, így különösen nem nyújt jogi,adó,vagy számviteli tanácsot. Az Ügyfél mindenkor köteles a kibocsátók és a Bank honlapját figyelemmel kísérni az
értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokra vonatkozó társasági események nyomon

követése céljából.
A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („Htv.”), illetve az Európai Bizottság 2018. szeptember 3-i (EU) 2018/1212. számú rendeletének („SRD2 Rendelet”) hatálya alá tartozó kibocsátók Bank által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott részvényei tekintetében a Bank „közvetítőként” az alábbi szolgáltatásokat nyújtja („SRD2 Szolgáltatások”):

a) a részvényesek személyazonosságára vonatkozó információkérés és válasz továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;
b) közgyűlési értesítés és egyéb közgyűléssel kapcsolatos értesítések továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;
c) közgyűléstől eltérő vállalati eseményekre vonatkozó információk továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint.

Amennyiben az SRD2 Szolgáltatások nyújtása során valamely értesítés/információ Ügyfél részére történő továbbítása szükséges, akkor azt a Bank az Ügyfél által a kapcsolattartás céljára megadott e-mail címére küldi meg. A Bankjogosult az értesítéseket/információkat a honlapján is közzétenni. A Bank nem tartozik felelősséggel, ha bármely értesítés/információ az e-mail cím hiánya, a kibocsátói, illetve banki honlapÜgyfél általi figyelemmel kísérésének elmulasztása vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső okból nem, vagy csak késve jut az Ügyfél tudomására. E-mail cím megadásának hiányában a Bank az értesítések/információk postai úton történő továbbítására nem köteles.
Amennyiben a Htv., illetve az SRD2 Rendelet eltérően nem rendelkezik a 12.2.8-12.2.9. pontok rendelkezései az SRD Szolgáltatások vonatkozásában is megfelelően irányadók.

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

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

6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése

6.3.1 Számlanyitás szabályai, számla feletti rendelkezés

A Bank a „*Számlaszerződés értékpapír, értékpapír-letéti és ügyfélszámla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására*” (korábbi elnevezése: Számlaszerződés értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló (számla)szerződés) megkötésével kötelezettséget vállal arra, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjazás ellenében az Ügyfél javára az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződésben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint értékpapír-, értékpapír-letéti számlát és ügyfélszámlát nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli — ideértve aletéti őrzést illetve letétkezelést is —, a számla javára és terhére az Ügyfél, illetve a számla felett meghatalmazottként bejelentett rendelkezésre jogosultak által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a számla egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

A Bank a z értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés megkötésével egyidejűleg átadja az ügyfél részére az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint képzett belépési azonosítót. A belépési azonosítót megváltoztatni, vagy újra megképezni nem lehet, annak elvesztése esetén az azonosítót a Bank, az ügyfél írásbeli kérelmére, ismételten átadja.

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául jogszabálynál fogva zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelései összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

6.3.2 Értékpapírszámla

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

Az értékpapírszámla Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel jön létre, mellyel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír letéti őrzése gyűjtő elven történik, ezért köteles a Banknak címzett és a Bank 74/M00000 számú értékpapírszámlájára indított értékpapír transzfer megbízásai közleményében az Ügyfél nevét, egy egyedi vagy két személyes azonosító adatát vagy ügyfélkódját feltüntetni. Ezen adatok hiányában a Bank jogosult a jóváírást megtagadni, és a tételt 24 órán belül visszautasítani.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben külföldi elszámolóházon, vagy külföldi központi szerződő félen keresztül indít értékpapír transzfert a Banknál vezetett értékpapírszámlája javára köteles a Bankkal egyeztetni az elszámolás technikai részleteit, melynek elmaradásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél jogosult az értékpapírszámán nyilvántartott szabad rendelkezésű pénzügyi eszközeire írásban transzfer megbízást adni a Banknál vagy más számlevezetőnél vezetett értékpapírszámla javára. Amennyiben az Ügyfél megbízásából külföldi elszámolóházon, vagy külföldi központi szerződő félen keresztül indított értékpapír transzfer megbízás — a Banknak fel nemróható okból — amiatt nem teljesül, hogy a kedvezményezett nem fogadja az értékpapír transzfert vagy a megbízás befogadását követően az Ügyfél visszavonja a megbízását, a Bank jogosulta transzfer díjjal az Ügyfél ügyfélszámláját megterhelni.
A transzfer megbízások díjait a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

6.3.3 Zárolt értékpapír-alszámla

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

Az átvezetést a Bank aznap hajtja végre, amely napon erről az Ügyfél, a jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján erre jogosított személy rendelkezett. A zárolás addig tart, ameddig azt a kérelem benyújtására jogosított írásbeli kérelmében megjelölte. Amennyiben a kérelem benyújtására jogosított a zárolás időtartamáról nem rendelkezett, és a zárolt értékpapírnak futamideje van, úgy a zárolás a futamidő végéig tart. Abban az esetben, ha az értékpapírnak nincs lejárata, és a kérelem benyújtására jogosított a kérelemben a zárolás időtartamát nem jelölte meg, a Bank a zárlatot mindaddig fenntartja, amíg a felszabadításra

vonatkozó rendelkezés nem érkezett meg hozzá.

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

A zárolt alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás -, valamint azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

A zárolás tényéről a Bank értesíti azt a személyt, akinek a javára a zárolást elvégezte, továbbá az érintett bíróságot, végrehajtót, más hatóságot. A Bank csak az Ügyfél által a zárolási kérelemben megjelölt, beazonosítható személyektől fogad el rendelkezést.
A Bank a jogosultság bejegyzésének törlése során szintén így jár el.

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

A zárolás időtartama alatt a zárolt értékpapír hozamait eltérő rendelkezés hiányában a Banknem zárolt tételként írja jóvá az Ügyfél javára.

6.3.4 Ügyfélszámla

A Bank az Ügyfél javára ügyfélszámlát nyit és vezet. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván azÜgyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. A Bank az ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő kötelezettségeket.

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

A Bank az ügyfélszámla egyedi beazonosítása céljából az ügyfélszámlához egyedi számlaszámot ad ki (továbbiakban együttesen ügyfélszámla), mely az ügyfélszámlára érkező átutalások egyedi azonosítására is szolgál.

A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy, az Ügyfél az ügyfélszámláról törvény eltérő rendelkezése hiányában kizárólag az Ügyfél nevére szóló más ügyfélszámlára vagy az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. A jelen pontbeli rendelkezésbe ütköző átutalási megbízás teljesítését a Bank visszautasíthatja.

Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

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

A Bank az ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.

Az Ügyfél ügyfélszámlája terhére átutalási megbízást nyújthat be írásban Bankon belül vagy más szolgáltatónál vezetett ügyfél- vagy bankszámla javára -, amelyet a Bank a pénzforgalmi jogszabályokban előírtak szerint teljesít a megbízás továbbításának módja illetve az Ügyfél rendelkezése alapján.

Amennyiben a Bank az Ügyfél számára fizetési számlát is vezet, az ügyfélszámláról a fizetési számlájára történő átvezetésekre telefonon is elfogad megbízást, különös tekintettel arra, ha az átvezetés összege egy megkötött ügyletet fedezetének a biztosításához szükséges.
A telefonon adott megbízásnak az átutalás végrehajtáshoz szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A megbízás felvétele során a Bank az I. Fejezetben meghatározott ügyfél-azonosítási szabályokat alkalmazza.

Az Ügyfél az ügyfélszámlájáról a Banknál vezetett fizetési számlájára vagy NYESZ számlájára vagy TBSZ számlájára átutalási megbízást telefonon adhat.
Telefonszámokról az Üzletszabályzat 15. számú melléklete rendelkezik.

A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel. Az Ügyfél jogosult ügyfélszámlája terhére illetve javára deviza konverziós megbízások adására, az alkalmazott árfolyamok és teljesítési napok tekintetében az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében foglaltak az irányadóak.

Az Ügyfél ügyfélszámlája terhére illetve javára pénztári kiilletve befizetést eszközölhet. A függő ügynökeinél az Ügyfélnek lehetősége van forinttól eltérő valutában is pénztári műveleteket kezdeményezni, melynek feltételeiről illetve díjairól az Ügyfél a függő ügynöknél tájékozódhat.
A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete, az www.mbhbefektetesi-bank.hu internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.
Az Ügyfél 1.000.000,Ft feletti készpénz vagy ennek megfelelő összegű valuta felvételi és befizetési szándékát – a pénztárkészlet tervezhetősége érdekében a pénztári tranzakciót megelőző munkanap 14:00 óráig telefonon, a Bank felé köteles jelezni.

Az ügyfélszámlán — Ügyfél kérésére vagy automatikusan — végrehajtott deviza konverziók valamint fizetési megbízások díjait a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

6.3.5 A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése

A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése InterGiro2 vagy VIBER fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

Az InterGiro2 (BKR IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltatóáltal kezelt fizetési és ügyfélszámlára címzett, papír alapon benyújtott átutalásokat.

6.3.6 Átutalási megbízások VIBER fizetési rendszerben történő teljesítése

A Bank vállalja, hogy az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján az Ügyfél papír alapon

személyesen átadott elküldött forint alapú belföldi bankközi átutalási megbízását, annak átvételét követően Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren — a továbbiakban: VIBER — keresztül a megbízás befogadásától számított 2 órán belül teljesíti.
A megbízásnak tartalmaznia kell, hogy az átutalás módja VIBER, ennek hiányában a Bank automatikusan IG1 rendszeren keresztül teljesíti a megbízást.
Amennyiben az Ügyfél és a Bank között egyedi megállapodás jött létre telefonon történő megbízásfelvételre, az egyedi megállapodásban megjelölt összeghatárig a Bank telefonon is elfogadja a megbízást. A megbízásnak az átutalás végrehajtásához szükséges adatokon túl mindenesetben tartalmaznia kell az átutalás módját — VIBER —, ennek hiányában a Bank automatikusan IG2 rendszeren keresztül teljesíti a megbízást.

6.3.7 Az elektronikus úton valamint a telefonon adott átutalási megbízások teljesítése

Az elektronikus úton —MBH Netbank értékpapír modulon keresztül — valamint telefonon — az Ügyfél és a Bank között telefonon történő megbízásfelvételre létrejött megállapodás alapján, az abban megjelölt értékhatárig — adott forintban történő, konverziót nem igénylő, más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlára (fizetési számla, ügyfélszámla) címzett, belföldi átutalási megbízások teljesítése InterGiro2 (IG2) fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

A Bank vállalja, hogy az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott átutalási megbízásokat napközbeni többszöri elszámolással teljesíti.
Tárgynapi teljesítésre a Bank az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében (Üzleti órák) megjelölt határidőig benyújtott megbízásokat fogadja be. A megjelölt üzleti órán túl beérkezett megbízásokat a Bank a következő munkanapon dolgozza fel illetve teljesíti.
A Bank biztosítja, hogy az InterGiro2 fizetési rendszerben adott átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi befogadását követő 4 (négy) órán belül jóváírásrakerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat — így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővétevő adat — birtokában átvette, a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll és a megbízás könyvelésemegtörtént.

A Bank az Ügyfél által benyújtott átutalási megbízásokat az átvétel sorrendjében, a megbízások befogadásának rendje szerint teljesíti.

Az Ügyfél átutalási megbízást — VIBER vagy IG2 — telefonon adhat.

A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

Az Ügyfél az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 45. (negyvenötödik) naptári napon, a Bankhoz benyújtott, a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás) kezdeményezheti.

A RECALL megbízás alapján a Bank az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében.
A Bank a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti átutalási megbízást a Bank átvette, de még nem fogadta be, a Bank megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént vagyis a Bank a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte
  -, a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte megaz eredeti megbízás elszámolását. A Bank ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét az Ügyfél ügyfélszámláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszahívására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 45 (negyvenöt) naptári nap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

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

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

6.3.8 Az Ügyfélés Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközök

Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

a) Államkötvények
b) Kamatozó kincstárjegyek
c) Diszkontkincstárjegyek
d) Lakossági Magyar Állampapírok Egyéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz)

e) Vállalati kötvények
f) Állampapír repo és fordított repo
g) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
h) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
i) Befektetési jegyek
j) Certifikátok
k) Warrantok
l) Tőzsdén kereskedett alapok ETF (Exchange Traded Funds)
m) Értékpapír kölcsön

A szükséges keretszerződés(ek) rendelkezésre állásakor a fentieken túlmenően Ügyfél a Termékkatalógusban felsorolt valamennyi pénzügyi eszköz adásvételére adhat megbízást az Ügyfél az értékpapír-és ügyfélszámlán.

6.3.9 A megbízások teljesítésének különös szabályai

A Bank az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, illetve keretszerződések alapján köthető ügyletekre, termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerinthajtja végre.

Számlavezetett ügyfél esetén bejövő/kimenő átutalásait, illetve bejövő/kimenő értékpapír transzfereit a Bank csak akkor fogadja, érkezteti/indítja az ügyfél-, vagy értékpapírszámlákra/ról, ha az Ügyfél, vagy amennyiben képviselő jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személy azonosítása egyértelmű (legalább egy egyedi vagy két személyes adata a bejövő/kimenő átutalási, illetve a transzfer bizonylaton feltüntetésre került).

6.3.10 A számlakezelés körébe tartozó egyéb szolgáltatások

Az Ügyfél vagy meghatalmazottja kifejezett kérése alapján a Díjtételek jegyzékében meghatározott külön díj ellenében a Bank az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

a) a fentiekben meghatározott időpontokon túl is bármikor letéti igazolást, számlakivonatot állít ki (számlakivonat kiállítását az Ügyfél a kérelme benyújtását megelőző legfeljebb 5 évre visszamenőleg kérheti);
b) vállalja az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedését
c) kiállítja a közgyűlési részvételhez, illetve az adóbevalláshoz szükséges igazolásokat.

6.3.11 Az értékpapír- és ügyfélszámla módosítása, megszűnése

Felek az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést közös megegyezéssel bármikor módosíthatják és megszüntethetik.

Az értékpapír- és ügyfélszámla szerződést az Ügyfél bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondhatja. Ha az értékpapírszámla egyenlege nem nulla, az Ügyfél felmondása abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más értékpapírszámlavezetőt is megjelöl. Amennyiben az ügyfélszámla egyenlege nem nulla és az Ügyfél a felmondással egyidejűlega saját nevére hitelintézetnél vezetett, nevére szóló fizetési számlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Bank az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzbenvagy postai úton kifizeti.

Amennyiben az Ügyfélnek a felmondás közlésekor van a Bankkal létrejött szerződés alapján még nem teljesített ügylete, az Ügyfél köteles haladéktalanul az ilyen ügylet lezárására

vonatkozó megbízást adni a Banknak, a felmondás pedig az ilyen ügylet teljesítését (lezárását) követően hatályosul az Ügyfél felmondása esetén köteles továbbá a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségét teljesíteni, köteles továbbá a számára az adott üzleti évben megküldésre került valamennyi okiratot aláírásával megfelelően ellátva visszajuttatni a Bankhoz.

Bank jogosult az Ügyféllel kötött Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést 45 napos határidővel írásban egyoldalúan,indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő alatt az Ügyféltől újabb megbízásokat a Bank nem fogad el, azonban a megnyitott pozíciók, ügyletek zárására vonatkozó megbízásokat a piaci lehetőségek kereti között teljesíti.

A Bank jogosult a szerződést 30 napos felmondással megszüntetni, ha számlavezetési tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

A Bank jogosult az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést egyoldalúan 30 napos felmondási határidővel felmondaniaz értékpapírés ügyfélszámlát abban az esetben, ha az ügyfél az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket és/vagy a megkötött szerződés rendelkezéseit megsérti, nem teljesíti, vagy, ha az ügyfélszámla használatára, továbbá az egyes megbízások, rendelkezések megadására a jogszabályi előírások és/vagy szerződéses rendelkezések megszegésével kerül sor.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a tartósan, 365 napot meghaladóan nem forgalmazó számla vezetésére vonatkozó Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést 30 napos felmondási idővel egyoldalúan felmondani és a felmondási idő elteltével az ügyfélés értékpapírszámlát megszüntetni abban az esetben,

- ha a számla egyenlege nulla, vagy
- ha a számla pozitív egyenlege nem haladja meg a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett minimum készpénzfelvételi, illetve utalási díj összegét.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést 30 napos felmondási idővel egyoldalúan felmondani és a felmondási idő elteltével a számlát megszüntetni,ha az Ügyfél díj meg nem fizetésből, illetve elszámolásból eredő tartozása miatt a számla egyenlege tartósan, legalább egy naptári negyedévet meghaladóan negatív.

A Bank az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél

- a Banknál vagy más befektetési szolgáltatást nyújtónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának lenne helye
- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, avagy a Bank megítélése szerint kizárják a szerződéses kapcsolat további fenntartását,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által meghatározott kötelezettségeit a Bank felszólítása ellenére nem teljesíti,
- vagy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy a Bankkal kötött bármely szerződésében meghatározott súlyos szerződésszegést követett el.

Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt, a Bank általi azonnali hatályú felmondás esetén ennek kézbesítését követő 5 munkanapon belül, az Ügyfél általi felmondás vagy azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás (azonnali hatályú felmondás) közlésével írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott pénzügyi és pénzeszközöket mely számlára transzferálja,illetve utalja.

Új számlavezető megjelölésének hiányában, továbbá ha az Ügyfél a fizikai formában előállított papírokat, nem veszi át legkésőbb a megszűnés napjáig, a Bank jogosult a számla egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető. A Bankot a szerződés megszűnésétől az új számlavezető kijelöléséig az őrzési kötelezettség teljesítéséért Díjtételek jegyzékében meghatározott díjazás illeti meg.

Amennyiben a Bank számlavezetési tevékenységével felhagy, és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően jár el.

A Bank a számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

A felmondás csak írásban érvényes. Az értékpapírszámla kimerülése önmagában nem szünteti meg az ügyfélés értékpapír számlaszerződést.

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

6.4. Nyugdíj-előtakarékossági számla

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

6.4.1 A számlanyitás szabályai

Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „*Számlaszerződés Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetésére, valamint egyéb befektetési szolgáltatások nyújtására”* (korábbi elnevezése: *Számlaszerződés Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: NYESZ-(Számla)szerződés vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetéséről szóló számlaszerződés)* alapján természetes személy ügyfelek részére (továbbiakban: Előtakarékoskodó) nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit (továbbiakban NYESZ számla) a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöketnyilvántartja és kezeli, a NYESZ számla javára és terhére az Előtakarékoskodó, illetve az általafeljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a NYESZ számla egyenlegéről az Előtakarékoskodót értesíti.

A NYESZ számla feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadók azzal az eltéréssel, hogy bármely NYESZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapírtranszferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A NYESZ számla nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlából és értékpapírszámlából (vagy nyugdíj-letéti számlából) áll, amelyeket a Bank együtt kezel. A Bank kizárólag az 1995. évi CXVII.törvény (Szja. tv.) szerinti NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

A számlanyitás feltétele, hogy az Előtakarékoskodó – a számlanyitással egyidejűleg – minimum 5.000,Ft befizetést teljesítsen nyugdíj pénzszámlája javára.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben, illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a NYESZ számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

6.4.2 A NYESZ értékpapírszámla

A Bank a NYESZ értékpapírszámlán az Előtakarékoskodó tulajdonába kerülő, illetve onnan kikerülő értékpapír állományról, illetve értékpapírról kiállított okirat állományról az azonosító adatok feltüntetésével — azok akár fizikai formában, akár dematerializált formában léteznek — nyilvántartást vezet. Az Előtakarékoskodó szerződéses ügyleteinek és egyéb rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre, számlakivonatot készít a lebonyolított számlaforgalomról, a számlák egyenlegéről.

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

6.4.3 A NYESZ pénzszámla

A Bank a NYESZ pénzszámla egyedi beazonosítása céljából a NYESZ pénzszámlához egyedi számlaszámot ad ki (továbbiakban együttesen NYESZ pénzszámla), mely a NYESZ pénzszámlára érkező átutalások egyedi azonosítására szolgál.

Amennyiben a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték devizában keletkezik, a Bank a deviza összeget a jóváírás napján érvényes külkereskedelmi deviza vételi árfolyamon a Magyarország törvényes fizetőeszközére konvertálja.

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

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

6.4.4 NYESZ számlán nyilvántartott pénzeszközök, pénzügyi eszközök

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

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

A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla egyenleg fedezete mellett az Előtakarékoskodó által adott megbízások teljesítéséből származó dematerializált értékpapírok írhatóak jóvá, nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán az így keletkezőnyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

Az Előtakarékoskodó a NYESZ számlán az alábbi tranzakciók, ügyletek lebonyolítására illetve Magyarország törvényes fizetőeszközében denominált pénzügyi eszközök adásvételére jogosult:

a) Magyar Állam által kibocsátott, Bank által forgalmazott:
   - Államkötvények
   - Lakossági Magyar Állampapírok Egyéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír)
   - Kamatozó kincstárjegyek
   - Diszkontkincstárjegyek
b) Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
c) Bank által forgalmazott befektetési jegyek
d) Bank által forgalmazott kötvények

6.4.5 A megbízások teljesítésének különös szabályai

A Bank a NYESZ Számlaszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

A megbízás teljesítésének, valamit az óvadéknyújtás szabályait, az értékpapírkezelés gyűjtőelvének leírását, a számlakezelés körébe tartozó szolgáltatásokat, valamint az értesítésekre vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat „Értékpapír-és ügyfélszámla vezetése” c. pontja tartalmazza.

6.4.6 Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat

Az előtakarékoskodó az adóbevallásában úgynevezett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot tehet, ha az adóbevallás vonatkozási évének utolsó napján még nem szüntette meg a Nyugdíjelőtakarékossági számláját.

Számlatulajdonos nyugdíj-előtakarékosság nyilatkozatban rendelkezhet az általa NYESZ-R megjelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegek 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál az Előtakarékoskodónál, aki 2020. január 1. előtttölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történőátutalásáról (továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági támogatás)

A NYESZ-R számlán elhelyezett megtakarításokra vonatkozó adózási szabályokról, az előtakarékossági támogatás igénybevételének feltételeiről, valamint a számláról történő kifizetésekről a Bank „Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) terméktájékoztató” című dokumentuma rendelkezik.

6.4.7 A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek

A Nyugdíj-előtakarékossági száma megnyitása díjmentes. A Bank jogosult a számlavezetésért, a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díját és a NYESZ szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban felmerülő egyéb, a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díjat az Előtakarékoskodóval szemben felszámítani.
A NYESZ-R számlára adott vételi megbízások után a Bank díjat nem számol fel.

6.4.8 A NYESZ számláról történő kifizetés szabályai

A Nyugdíjszolgáltatás fogalma

Tekintet nélkül a számlanyitás időpontjára, „nyugdíjszolgáltatásnak” minősül a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott pénz-és pénzügyi eszközök együttes összege, ha az Előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadikadóévben vagy azt követően kerül sor.

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét megelőzően nyitott számlák esetén

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel. Ez esetben a Bank nem állít ki igazolást az Előtakarékoskodó részére, az Előtakarékoskodónak nincs adóbevallási kötelezettsége.

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét követően nyitott számlák esetén

e) Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetést megelőző tízedik adóéven belül történt:
   - a Bank által kiállított igazolás alapján az Előtakarékoskodó köteles a keletkezett jövedelme után az adót az egyéb jövedelemre és az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni (adóköteles nyugdíjszolgáltatás).
   - azonban a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatásokra vonatkozóan nincs visszafizetési kötelezettség.

f) Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően történt, illetőleg ha jogosultsága rokkanttá

nyilvánítása alapján keletkezett, a számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel (adómentes nyugdíjszolgáltatás). Ez esetben a Bank nem állít ki igazolást az Előtakarékoskodó részére, az Előtakarékoskodónak nincs adóbevallási kötelezettsége.

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés

Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nem jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában megjelölt nyugdíjra vagy a számla megszüntetése a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévet megelőzően történik, a NYESZ-R számláról történő kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

A Banknál vezetett NYESZ-R számláról nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés csak a teljes állomány kifizetésével kérhető, mely egyben a számla megszüntetését is jelenti.
Ha az adóévben az Előtakarékoskodó a Nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezett

a) erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot,
b) a Bank által kiállított igazolás alapján köteles a keletkezett jövedelme után az adót az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni,
c) köteles a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatások 120%-át a kifizetés adóévére vonatkozó adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés

Nem kell a Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés c. pontban foglaltakat alkalmazni, továbbá nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, illetve az Előtakarékoskodónak az adóbevallásban feltüntetni, ha a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésekor hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett „NYESZ-R jelzésű" Nyugdíj-előtakarékossági számlájára transzferáltatja.

Öröklés

A Nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett pénzeszközök és pénzügyi eszközök örökölhetők. Az örökösnek az Szja. 1. számú mellékletének 7.1. alpontja értelmében nincs adófizetésikötelezettsége, nem kell az adóbevallásban feltüntetni.
A NYESZ-R számla öröklése az illetékről szóló 1990. évi XCIII. törvény öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alá tartozik.

Tartós befektetési számlává történő átalakítás

Az Előtakarékoskodó rendelkezhet a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével egyidejűleg a NYESZ-R számlán elhelyezett teljes megtakarítás tartós befektetéssé történő átalakításáról, vagyis az állomány Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetéséről.

Ebben az esetben a Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés c. pontban meghatározott szankciókat nem kell alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet

megállapítani, azonban az átalakítás évére vonatkozóan az Előtakarékoskodó nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, továbbá az átalakítás évében valamint az azt megelőző évben átutalt előtakarékossági támogatások összegét 20%-kal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Az adómentes illetve adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a NYESZ számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékének meghatározását a Díjtételek jegyzékének 7. számú melléklete részletezi.

6.4.9 A NYESZ-R számla megszűnése

A NYESZ-R számla megszűnik:

g) az Előtakarékoskodó részéről történő írásbeli felmondással,
h) a Bank részéről történő írásbeli felmondással,
i) az Előtakarékoskodó halálával,
j) a Bank az Előtakarékoskodó kérésére bármely összegben kifizetést teljesít a számláról.

Az Előtakarékoskodó az alábbi tranzakciók lebonyolítására kizárólag a NYESZ számla megszüntetésével jogosult megbízást adni:

a) értékpapír transzferálás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámla javára,
b) egyszerű átutalás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélvagy bankszámla javára,
c) pénztári készpénz felvétel

Előtakarékoskodó a NYESZ-R számla megszüntetésekor kérheti:

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

Az Előtakarékoskodó tudomásul veszi, hogy amennyiben a NYESZ számlára vonatkozó jogszabályok megváltozása, vagy hatályon kívül helyezése a nyugdíj-előtakarékossági számlán történő előtakarékoskodási lehetőség megszűnik, vagy más konstrukcióban köthető/tartható fenn, és az Előtakarékoskodó a törvényi változást vagy a Bank felhívását követően 90 napon belül nem rendelkezik másként, a NYESZ számla automatikusan, minden további nyilatkozat vagy szerződéskötés nélkül átalakításra kerül ügyfélés értékpapírszámlává.

6.5. Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla)

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „*Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására*” (korábbi elnevezése: Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: Tartós befektetési szerződés) alapján belföldi illetőségű természetes személyek részére, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) 67/B § (14) bekezdésében meghatározott személyek részére az Szja.-ban meghatározott tartós befektetési szerződések közül kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós

befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit, a TBSZ–en nyilvántartott pénzügyieszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ javára és terhére az Ügyfél, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a TBSZ egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

Nincs lehetőség a lekötött pénzösszeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő elhelyezésére.

A Tartós befektetési szerződésre az Üzletszabályzat értékpapírés ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

A TBSZ feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadók azzal az eltéréssel, hogy bármely TBSZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából" és „Tartós befektetési értékpapírszámlából" áll. A Bank a Tartós befektetési ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök utánkamatot nem fizet.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben, illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a TBSZ-szel kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

A *Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására* elnevezésű szerződés a számlanyitás évét követő ötödik év utolsó napján hatályát veszti.

6.5.1 A Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok

Tartós befektetési szerződést az a belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személy, valamint az Szja törvény 67/B § (14) bekezdésében meghatározott személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 25.000,Ft, vagy ennek megfelelő értékű deviza befizetést teljesít.

Befizetésnek minősül:

a) Készpénz befizetése
b) Más számláról történő átutalás (az ügyfél köteles az átutalás közlemény rovatában feltüntetni a számla típusát – „TBSZ" –, és számát az egyéni azonosító adatokon felül, melyek hiányában a Bank jogosult az átutalást visszautasítani)
c) Az Ügyfél „NYESZ-R" megjelölésű számláját az Szja. tv. 44/B. § (5) bek. szerint megszünteti, vagyis a NYESZ-R számláján nyilvántartott teljes állomány hiánytalan áthelyezéséről rendelkezik a Tartós befektetési számla javára és annak értéke eléri a 25.000 forintot. Ez a befizetés a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetését és az Üzletszabályzat 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú mellékletében foglalt adókötelezettség teljesítésétvonja maga után.

A Banknál minden naptári évben csak egy Tartós befektetési szerződés köthető.

A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető. Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges, azonban egy Tartós befektetési szerződés keretében több devizában vezetett alszámla is nyitható, mely esetben az egyes alszámlákon fennálló állományok átcsoportosíthatóak.

A Tartós befektetési szerződés keretében elhelyezett megtakarítások adózással kapcsolatos szabályairól a Díjtételek jegyzékének 8. számú melléklete rendelkezik.

6.5.2 Lekötési időszak

A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd ezt követően – az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában a kétéves lekötési periódus. A gyűjtőévet követően (a 3+2 éves lekötési időszak alatt) a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.
A 3+2 éves lekötési időszak végén a Tartós befektetési számla megszűnik, azonban a számlán lévő megtakarítás az Szja. rendelkezései szerint tartós befektetés keretében újra befektethető.

6.5.3 A megbízás teljesítése, a Tartós befektetési számlán nyilvántartott eszközök

A Tartós befektetési számlára befizetett összeget az Ügyfél szabadon választott, ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében kereskedett pénzügyi eszközbe és olyan pénzügyi eszközbe fektetheti,amelyeknek a befektetési hozama kamatjövedelemnek minősül.

Tartós befektetési számlára korlátlan számú vételi, eladási megbízás adható a számlanyitást követően az alábbi, Bank által forgalmazott, Termékkatalógusban részletezett alábbi pénzügyi eszközökre:

a) Államkötvények
b) Kamatozó kincstárjegyek
c) Diszkontkincstárjegyek
d) Lakossági Magyar Állampapírok (Egyéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz)
e) Vállalati kötvények
f) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
g) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
h) Befektetési jegyek
i) Certifikátok
j) Warrantok
k) Tőzsdén kereskedett alapok ETF (Exchange Traded Funds)
l) MBH Trading Platform kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek
m) MBH Trading Platform kereskedhető devizaopciók
n) MBH Trading Platform kereskedhető spot deviza-, aranyés ezüstügyletek
o) MBH Trading Platform kereskedhető határidős termékek
p) MBH Trading Platform kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

2013. január 1-jét követően a zárkörben kibocsátott értékpapírokra kötött ügyletek nem minősülnek ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, így azok TBSZ számlára nem vásárolhatók. A 2013. január 1-jét megelőzően vásárolt zártkörben kibocsátott értékpapírok értékesítéséből, osztalék-
, kamatilletve hozamfizetéséből származó összeget TBSZ számlán kell elhelyezni.

6.5.4 Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszűntetése nélkül

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzösszeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévébenilletve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – az Ügyfél eltérőtartalmú nyilatkozata hiányában – további kétéves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg (azaz arról az Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t sem részben sem egészébennem veszi fel, a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból nem vonja ki).
A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

Az Ügyfélnek, a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően tett nyilatkozatával lehetősége van a számla megszüntetése nélkül részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszakutolsó napját követő első banki napon, ha a számlán legalább 25.000,Ft értékű befektetés marad.
A Bank megállapítja az Ügyfél jövedelmét, melyről igazolást állít ki.
A Bank által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni 10%-osadókulcs alkalmazásával.

Az Ügyfélnek lehetősége van a Tartós befektetési számla megszüntetésével a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezésére egy másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számla javára amennyiben igazolni tudja, hogy az átvevő befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél rendelkezik az adott évi számlával, továbbá ha az átvevő számlavezető a Tartós befektetési számlán elhelyezett valamennyi pénzügyi eszköz átvételét vállalja.

A Bank a fenti módon megszüntetett Tartós befektetési számláról a jogszabályban foglaltak megfelelően igazolást ad ki a magánszemélynek és az állományt átvevő befektetési szolgáltatónak illetve hitelintézetnek

A Tartós befektetési számla áthelyezéséhez kapcsolódó költségeket a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

6.5.5 A Tartós befektetési szerződés módosítása, megszüntetése

A Tartós befektetési szerződés megszűnik:

a) közös megegyezéssel
b) az Ügyfél halálával
c) az Szja. törvényben meghatározott lekötési időszak végével
d) ha a Bank az Ügyfél kérésére – a 6.5.2. pontban szabályozott hároméves lejárati részfeltörés kivételével – a számlanyitást követően a számláról bármely összegben kifizetést, átutalást vagy értékpapír transzfert teljesít

e) amennyiben a Tartós befektetési számla egyenlege a gyűjtőév utolsó napján nulla vagy negatív
f) bármely fél azonnali hatályú felmondásával, az alábbi feltétel teljesülése esetén

Az Ügyfél csak abban az esetben mondhatja fel a Tartós befektetési szerződést, ha a felmondáskor az Ügyfélnek nincs a szerződés alapján még nem teljesített (pénzügyileg elszámolt) ügylete, és/vagy a Tartós befektetési számla egyenlege nem negatív. Tartozás fennállása esetén a Tartós befektetési számla csak a tartozás kiegyenlítésével szüntethető meg.

Bank a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetén az Ügyfél rendelkezése szerint jár el. Az Ügyfél rendelkezhet a számlán lévő állomány készpénzben történő kifizetéséről, átutalásáról vagy az állomány Banknál vezetett/nyitott értékpapírés ügyfélszámlájára történő átvezetéséről vagy az általa megadott számlára történő transzferálásáról.

Az Ügyfél a lekötési időszak végével történő megszüntetés az alábbiakról rendelkezhet:

- rendelkezés a teljes Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány átvezetéséről a tárgyévben nyitott újabb Tartós befektetési számla javára (tárgyévi gyűjtőéves Tartós befektetési Számla);
- rendelkezés a Tartós befektetési számlán nyilvántartott – az Ügyfél által meghatározott állományrész átvezetéséről a tárgyévben nyitott újabb Tartós befektetési számla javára (tárgyévi gyűjtőéves Tartós befektetési Számla) és a fennmaradó állománynak az Ügyfél javára vezetett értékpapírés ügyfélszámlára történő átvezetéséről;
- rendelkezés a teljes Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány Ügyfél javára vezetett értékpapírés ügyfélszámla javára történő átvezetéséről.

Az Ügyfél a 6.5.2. pont szerinti hároméves lejárati részfeltörés esetén rendelkezhet a Tartós befektetési számlán nyilvántartott ügyfél által meghatározott részállomány Ügyfél javára vezetett értékpapírés ügyfélszámla javára történő átvezetéséről, a Tartós befektetési számla legalább 25.000,-Ft értékű megtakarítással történő, egyidejű fenntartása mellett.

A Tartós befektetési szerződés megszűnésére egyebekben az Üzletszabályzat értékpapírés ügyfélszámla megszűnésére, illetve megszüntetésére vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetére az Ügyfél a jelen pontban meghatározottak szerinti rendelkezési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Ügyfélnek a megszűnt Tartós befektetési számlán nyilvántartott állományát az Ügyfél javára vezetett értékpapírés ügyfélszámlára vezeti át, ennek hiányában a pénzügyi eszközöket és pénzeszközöketgyűjtő számlára helyezi. A gyűjtő számla őrzési szabályait jelen Üzletszabályzat II. fejezetének az értékpapírés ügyfélszámla módosítására, megszűnésére vonatkozó része tartalmazza. Az ennek keretében felszámított díjakat a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

6.5.6 Tartós befektetési számla megszűnésének/megszüntetésének adózási szabályai

Az Ügyfél a Tartós befektetési szerződés megkötése esetén e megtakarítási formához kötve van. A 6.5.4. pontban foglaltak kivételével a számláról történő eszközkivonás esetén a számla megszűnik, ami az adókedvezmény, illetve adómentesség elvesztésével jár az alábbiak szerint:

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében, illetve a lekötési időszak első három évében szűnteti meg, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után 15%-os adókulccsal adózik.

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a hároméves lekötési időszak utolsó napjával, vagy azt követően, a kétéves lekötési periódusban szűnteti meg, a keletkezett jövedelemután 10%-os adókulccsal adózik.

Eszközkivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszakításának és a számla megszűntetésének minősül, ha az Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.
A Bank a keletkezett jövedelemről igazolást állít ki, mely alapján az Ügyfél köteles jövedelmét az adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

6.5.7 Díjak, jutalékok, költségek

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamit a számlán végrehajtott tranzakciókért a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közétett díjat számolja fel, az ott megjelölt gyakorisággal. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtotttranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadóak.
A Bank a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja.

6.5.8 A Tartós befektetési számla öröklése

A Tartós befektetési számla öröklésére az általános illetékszabályok, valamint az értékpapírok öröklésére vonatkozó szabályok érvényesek azzal, hogy nem kell a Tartós befektetési számlán keletkezett bevételből jövedelmet megállapítani az Ügyfél halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következik be. Maga a számla nem örökölhető, a számlán lévő állományta Bank a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatásáig zárolja.

6.6. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlák (PKSZ)

6.6.1 Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla

A Bank a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ)
alatt az alábbi alszámlák együttesét érti:

i) az értékpapírok nyilvántartására szolgáló Értékpapírszámla

ii) a hozzá kapcsolódó Ügyfélszámla.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla kizárólag harmadik fél (Portfoliókezelő) által nyújtott portfoliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyitható.
Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla kizárólag a Portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés megkötése után nyitható. A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetésére vonatkozó keretszerződés és a Portfoliókezelésre vonatkozó szerződés i) a Portfoliókezelést végző harmadik fél, ii) a Bank, mint a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetője és iii) az ügyfél között létrejött háromoldalú szerződésként egy dokumentumba is foglalható.

Az Ügyfél köteles a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla megszüntetését kezdeményezni a Banknál a portfoliókezelési szolgáltatásra vonatkozó szerződés bármely jogcímen történő megszűnése esetén, a portfoliókezelés keretében kezelt vagyon átadása-

átvétele napjáról történő rendelkezéssel egyidejűleg.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számlát kizárólag 18. életévét betöltött cselekvőképes magánszemélyek és lakossági ügyfél besorolású jogi személyek nyithatnak.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számlának társtulajdonosa nem lehet, a számla vonatkozásában elhalálozási rendelkezés nem adható, kedvezményezett nem jelölhető.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vonatkozásában meghatalmazottként kizárólag a Portfoliókezelő jelölhető meg.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számla vonatkozásában az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott. Az Ügyfél kizárólag a számlára való befizetést kezdeményezheti, ügyleti megbízás és a számláról történő kifizetés kizárólag a Portfoliókezelő, illetve a képviseletében eljáró személyáltal adható meg.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél és értékpapírszámlája javára indítható. A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz kifizetés nem teljesíthető.

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Számlára a vonatkozó keretszerződésben és az Üzletszabályzat jelen pontjában eltérően nem szabályozott kérdések tekintetében a normál ügyfélés értékpapírszámlákra vonatkozó szabályokat megfelelően alkalmazni kell.

6.6.2 Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla (PKTBSZ)

A Bank a tartós befektetési szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Ügyfélnek, a jogszabályi rendelkezések szerint Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Tartós Befektetési Számlát nyithat és vezethet, annak figyelembe vételével, hogy Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla kizárólag harmadik fél (Portfoliókezelő) által nyújtott portfoliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyitható, illetve az Tartós Befektetési Számlából a vonatkozó nyilatkozat megtételét követően minősíthető át.

A Bank az Ügyfél javára egy adóévben kizárólag egy Tartós Befektetési Számlát vagy Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlát nyit.

A Bank Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla alatt az alábbi alszámlák együttesét érti:

i) az értékpapírok nyilvántartására szolgáló Értékpapírszámla,
ii) a hozzá kapcsolódó Ügyfélszámla.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla kizárólag a Díjtételek jegyzékében meghatározott minimum összeg befizetésével – nyitható meg.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának feltétele, hogy a számlanyitáskor az Ügyfél már rendelkezzen a Banknál Tartós Befektetési Számlával.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlát kizárólag 18. életévét betöltött cselekvőképes magánszemélyek nyithatnak.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlának társtulajdonosa nem lehet, a számla vonatkozásában elhalálozási rendelkezés nem adható, kedvezményezett nem jelölhető.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla vonatkozásában meghatalmazottként kizárólag a Portfoliókezelő jelölhető meg.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla kizárólag a Portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés megkötése után nyitható.

Az Ügyfél köteles a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megszüntetését vagy a jelen fejezet szerinti Tartós Befektetési Számlává való átminősítését kezdeményezni a Banknál a portfoliókezelési szolgáltatásra vonatkozó szerződés bármely jogcímen történő megszűnése esetén, számlamegszüntetés esetén a portfoliókezelés keretében kezelt vagyon átadásaátvétele napjáról történő rendelkezéssel.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla javára befizetést teljesíteni és értékpapírt átvezetni kizárólag a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának adóévében lehetséges. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlára értékpapírt átvezetni, transzferálni kizárólag az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számlájáról, annak megszüntetése esetén lehetséges.

Az Ügyfél a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla terhére fizetési, átvezetési, illetve transzfer megbízást kizárólag a Számla felmondása esetén adhat, kivéve a Számlamegnyitását követő harmadik év utolsó napjára, mint értéknapra vonatkozó megbízást, ez utóbbi esetben feltéve, hogy a megbízás végrehajtását követően is meghaladja a Számla egyenlege az Szja. törvényben meghatározott minimum összeget.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla és Szerződés a Számla megnyitását követő ötödik naptári év végén megszűnik. Amennyiben az Ügyfél ezen megszűnés esetére nem rendelkezik, akkor a számlán található pénzeszközöket, illetve pénzügyi eszközt a Bank megbízás nélküli ügyvitelébe veszi.

A Bank a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében és Hirdetmény(ek)ben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla vezetésére és szolgáltatásaira a jelen Üzletszabályzatban és a Bank egyéb üzletszabályzataiban, illetve általános szerződési feltételeiben meghatározott rendelkezések a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott eltérésekkel alkalmazandóak.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla javára, illetve terhére kizárólag az Szja. törvényben meghatározott ügyletek köthetőek. Az Értékpapír Tartós Befektetési Számlán nem helyezhető el olyan pénzügyi eszköz, amely nem felel meg az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla vonatkozásában az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott. Az Ügyfél kizárólag a számlára való befizetést kezdeményezheti, ügyleti megbízás és a számláról történő kifizetés kizárólag a Portfoliókezelő, illetve a képviseletében eljáró személy által adható meg.

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlára a vonatkozó keretszerződésben és az Üzletszabályzat jelen pontjában eltérően nem szabályozott kérdések tekintetében a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Számlára vonatkozó szabályokat megfelelően alkalmazni kell.

6.7. Stabilitás Megtakarítási Számla

A Bank a Stabilitás Megtakarítási Számlára (a továbbiakban: SMSZ) vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Ügyfélnek, a jogszabályi rendelkezések szerint SMSZ számlát vezethet.

A Bank Stabilitás Megtakarítási Számla alatt az alábbi alszámlák együttesét érti:

i) az értékpapírok nyilvántartására szolgáló Értékpapírszámla,

ii) a hozzá kapcsolódó Pénzszámla.

Az SMSZ-re csak a számla nyitásával egyidejűleg, egy alkalommal volt teljesíthető befizetés, a Bank az SMSZ vezetését kizárólag az állomány-átruházás eredményeképpen átvett korábbi FHB ügyfelek vonatkozásában végzi, új SMSZ nyitására elhalálozási számlanyitás kivételével jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint nincs lehetőség.

Az SMSZ kizárólag írásban, a mindenkor hatályos vonatkozó Díjtételek jegyzékében meghatározott díjak befizetésével szüntethető meg.

A Bank az SMSZ vezetéséért, valamint ezen számla javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, és a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

Az SMSZ pénzszámlán kizárólag a Számlatulajdonos által befizetett vagy átutalt pénz, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték, és az SMSZ értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama kerülhet jóváírásra. Az SMSZ pénzszámla egyenlege utánkamatfizetés nem történik.

Az SMSZ értékpapírszámla javára, terhére kizárólag a Magyar Állam, illetve az Európai Gazdasági Térség más tagállamaiban kibocsátott, forintban jegyzett dematerializált állampapírra vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

Az Bank az Ügyfél befizetéséről, valamint a részére az SMSZ-ről teljesített kifizetésről a befizetés, illetve a kifizetés megtörténtét követő 8 (nyolc) naptári napon belül igazolást állít ki.

A 2016. évi CLXXI. törvény 11. §-a értelmében a Stabilitási Megtakarítási Számla konstrukció értékesítése 2017. január 18. napjától megszüntetésre került. Az SMSZ-hez a 2017. január 17. napján hatályos, Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvényben meghatározott adókedvezmény és adófizetési kötelezettség kapcsolódhat. Adófizetési kötelezettség akkor keletkezik, amikor az Ügyfél részére az SMSZ-ről a Bank kifizetést – ideértve a számlán található értékpapírok számláról történő kivonását is – teljesít.

A 2015. július 01. napját megelőzően vagy a 2016. július 01. napját követően megnyitott SMSZ esetén, ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és az SMSZ-re történő befizetés között eltelt idő

- kevesebb mint 3 év, az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;
- legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;
- legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;

- legalább 5 év, akkor a kifizetés után adófizetési kötelezettség nem keletkezik azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírokszokásos piaci értéke is.

Az adókulcs megegyezik az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos, a természetes személyek kamatjövedelmére vonatkozó adómértékkel.

A 2015. július 01. napja és 2016. július 01. napja között megnyitott SMSZ esetén az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a. Amennyiben az adófizetési kötelezettség keletkezése és az SMSZre történő befizetés között eltelt idő
- kevesebb, mint 1 év, akkor az adófizetési kötelezettség az adóalap 20%-a;
- legalább 1 év, akkor az adófizetési kötelezettség az adóalap 10%-a azzal, hogy kifizetett öszszegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásospiaci értéke is.

Az SMSZ-re a számlatulajdonos halála esetére írásban egy vagy több kedvezményezettet jelölhet meg. Kedvezményezett jelölése esetén az SMSZ nem képezi a hagyaték részét. Ha az SMSZ-ről a kedvezményezett vagy örökös részére kifizetés történik, akkor a kedvezményezettet, illetve örököst a adófizetési kötelezettség tekintetében számlatulajdonosnak, az elhunyt számlatulajdonos befizetését pedig a kedvezményezett, illetve örökös befizetésének kell tekinteni. A kedvezményezettet, illetve örököst adófizetési kötelezettségen kívül más fizetési kötelezettség nem terheli.

Az SMSZ-re befizetett összeg a befizetés időpontjában megszerzett jövedelemnek minősül – ha nemzetközi szerződés ettől eltérően nem rendelkezik –, ez azonban nem jelenti azt, hogy a befizetés forrásául szolgáló jövedelem mentesülne az adókötelezettség alól.

Az SMSZ megszüntetésére vonatkozó szabályok megegyeznek az egyéb számlák megszüntetésének feltételeivel, azzal a kitétellel, hogy az SMSZ csak akkor szüntethető meg, ha az SMSZről történő pénzvagy értékpapír kivonáshoz kapcsolódó adófizetés kötelezettségek maradéktalanul teljesítésre kerültek.

7. Adóelszámolás (adólevonás, befizetés és nyilvántartás)

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

A Bank az Adózás rendjéről szóló törvénynek megfelelő formában és tartalommal az ügyfelek részére adóigazolást állít ki a hatályos jogszabályokban meghatározott határidőig.

8. Jelentéstétel, nyilvánosságra hozatal

8.1. A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU Irányelven alapuló jelentéstétel

8.1.1

A Bank az árualapú származtatott eszközökkel vagy kibocsátási egységekkel, illetve ezek

származtatott eszközeivel kereskedési helyszínen kívüli kereskedés esetén a kereskedés helyszíne szerinti illetékes hatóság vagy a központi illetékes hatóság részére legalább naponta rendelkezésre bocsátja az általa, valamint ügyfeleik által, azok ügyfelei által a végső ügyfél eléréséig
- a kereskedési helyszínen kereskedett árualapú származtatott termékekben, kibocsátási egységekben, illetve ezek származtatott eszközeiben és a gazdaságilag egyenértékű, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben tartott pozíciók teljes bontását. Ezen jelentésnek tartalmaznia kell minden ügylet minden lejáratához kapcsolódóan az összes pozíciót, továbbá ezen jelentést a Bizottság (EU) 2017/1093 végrehajtási rendeletében meghatározott formátumban kell közzétenni.

A Bank naponta bejelenti saját maga, valamint ügyfelei által és azok ügyfelei által a végső ügyfél eléréséig az adott szabályozott piacon végrehajtott ügyletek révén tartott pozíciók adatait az olyan szabályozott piacon kereskedett árualapú származtatott termékekre, kibocsátási egységekre vagy azok származtatott eszközeire vonatkozóan a személyek különböző kategóriái szerint összesített pozíciókról, megjelölve a hosszú és rövid pozíciók e kategóriák szerinti számát, az előző jelentés óta abban bekövetkezett változásokat, az összes nyitott pozíció százalékos arányát kategóriánként és a pozíciótulajdonosok számát kategóriánként amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek.

A Bank a Felügyeletnek legalább naponta egyszer átadja az adott szabályozott piacon jelen lévő összes személy többek között a szabályozott piac tagjai és azok ügyfelei pozícióinak teljes körű, amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek.

8.1.2 Ügyletjelentési kötelezettség

A Bank a pénzügyi eszközökkel teljesített ügyletek adatairól a lehető leghamarabb, de legkésőbb a következő munkanap zárásáig mindenre kiterjedő és pontos jelentést köteles az illetékeshatóságnak tenni.
Az e pontban említett kötelezettség alkalmazandó az alábbiakra:
a) a piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközök, vagy olyan pénzügyi eszközök, amelyekre vonatkozóan forgalmazás engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be;
b) azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen kereskednek; továbbá
c) azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközöket tartalmazó kosár vagy index, amelyekkel valamely kereskedési helyszínen kereskednek.A kötelezettség attól függetlenül alkalmazandó az a), b) és c) pontban említett pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekre, hogy az ügyleteket a kereskedési helyszínen folytatják-e le.

A jelentéseknek adatokat kell szolgáltatniuk különösen a vásárolt vagy eladott pénzügyi eszközök nevéről és számáról, a teljesítés mennyiségéről, dátumáról és idejéről, az ügyleti árakról, tartalmazniuk kell azoknak az ügyfeleknek az azonosítását, amelyek nevében a Bank az adott ügyletet teljesítette, a Bankon belül a befektetési döntésért és az ügylet teljesítéséért felelős személyeknek és a használt számítógépes algoritmusoknak az azonosítását, annak az alkalmazandó mentességnek az azonosítását, amely alapján a kereskedésre sor került, az érintett befektetési vállalkozások azonosításának módját, valamint a 236/2012/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerinti, részvényekkel és állampapírokkal

kapcsolatos, az említett rendelet 12., 13. és 17. cikkének hatálya alá tartozó short ügyleteknek az azonosítását.
Azoknál az ügyleteknél, amelyeket kereskedési helyszínen teljesítettek, a jelentéseknek tartalmazniuk kell az ügyletek típusait azonosító megjelöléseket is, a MIFIR 20. cikk (3) bekezdésének a) pontja és a 21. cikk (5) bekezdésének a) pontja alapján elfogadandó intézkedéseknek megfelelően. A származtatott ügyletekre vonatkozóan a jelentésekben fel kell tüntetni, hogy azügylet a 2014/65/EU irányelv 57. cikkének megfelelően objektíven mérhető módon csökkenti a kockázatokat.

Amennyiben a Bank megbízásokat továbbít a pénzügyi eszközre vonatkozóan, a megbízás továbbításakor meg kell adnia a fent meghatározott összes adatot, vagy választása szerint a továbbított megbízást végrehajtását követően a fentiekben foglalt előírások szerint ügyletként jelentheti, feltüntetve, hogy az ügylet egy továbbított megbízásra vonatozik.

Az ügyfelek azonosítását célzó, fentiek szerinti azonosítás bejelentésére a Bank a jogi személy és egyéb, nem természetes személy ügyfelek azonosítására létrehozott, LEI kódot használ.
A Bank az illetékes hatóságnak benyújtott jelentések hiánytalanságáért, pontosságáért és időben történő benyújtásáért felelős. Nem felel a Bank az ARM-nek vagy a kereskedelmi helyszínnek tulajdonítandó jelentések teljessége, pontossága vagy időben történő benyújtása tekintetében fennálló hiányosságok vonatkozásában, ha a fent említett ügyletek részleteiről a nevében vagy egy kereskedési helyszín nevében eljáró ARM-en keresztül tesz jelentést.

8.2. A pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendeletén (2014. május 15., MIFIR) alapuló nyilvánosságra hozatali kötelezettség

8.2.1

A Banknak nyilvánosságra kell hoznia az azon részvényekre, letéti igazolásokra, tőzsdén kereskedett alapokra, certifikátokra és más, hasonló pénzügyi eszközökre vonatkozóan teljesítettügyletek árát, volumenét és időpontját, amelyekkel az adott kereskedési helyszínen kereskednek. Minden ilyen ügylet adatait – amennyire technikailag megvalósítható – a valós időhöz legközelebb eső időpontban kell közzétenni.

Ezen ügyletek esetén a megbízás befogadásának feltétele, hogy az Ügyfél MiFID/MIFIR rendelkezésekben előírt jelentéstételhez, vagy nyilvánosságra hozatalhoz szükséges minden információt, adatot a Bank rendelkezésére bocsásson.

8.2.2

Az illetékes hatóságok engedélyezhetik a Bank számára, hogy az ügyletek adatait, az ügylet nagyságrendjétől vagy típusától függően, halasztottan tegye közzé, különösen olyan ügyletek tekintetében, amelyek
a) meghaladják az adott, valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvény, strukturált pénzügyi eszköz, kibocsátási egység vagy származtatott termék, illetve az adott, valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvény-, strukturált pénzügyi termék-, kibocsátásiegység-kategória vagy származtatott-termék-kategória szokásos piaci nagyságrendjét; vagy
b) valamely kereskedési helyszínen forgalmazott olyan kötvényre, strukturált pénzügyi eszközre, kibocsátási egységre vagy származtatott termékre, illetve olyan, valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvény-, strukturált pénzügyi termék-, kibocsátásiegység-kategóriára vagy származtatott-termék-kategóriára vonatkoznak, amelynek nincs likvid piaca;

c) meghaladnak valamely kereskedési helyszínen forgalmazott kötvényre, strukturált pénzügyi eszközre, kibocsátási egységre vagy származtatott termékre, illetve olyan, valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvény-, strukturált pénzügyi termék-, kibocsátásiegység-kategóriára vagy származtatott-termék-kategóriára jellemző nagyságrendet, ami szükségtelen kockázatnak tenné ki a piaci likviditást biztosító szereplőket, figyelembe véve, hogy az érintett piaci szereplők lakossági vagy intézményi befektetők-e.

Az az illetékes hatóság, amely egy vagy több olyan kereskedési helyszín felügyeletéért felelős, amelyeken kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek vagy származtatott termékek egy adott kategóriájával kereskednek, átmenetileg felfüggesztheti a jelenpontban említett kötelezettségeket, ha az említett pénzügyieszköz-kategória likviditása a MIFIR 9. cikk (5)bekezdésének a) pontjában említett módszertannak megfelelően meghatározott küszöbérték alácsökken. Az említett küszöbértéket az érintett pénzügyi eszköz piacára jellemző objektív kritériumok alapján kell meghatározni. Az ilyen átmeneti felfüggesztést közzé kell tenni az érintettilletékes hatóság weboldalán.
Az átmeneti felfüggesztés kezdetben három hónapot meg nem haladó időszakra érvényes, onnan számítva, hogy az érintett illetékes hatóság a felfüggesztést a weboldalán közzétette. Afelfüggesztés alkalmanként legfeljebb három hónappal meghosszabbítható, amennyiben az átmeneti felfüggesztés indoka továbbra is fennáll. Az átmeneti felfüggesztés automatikusan hatályát veszti abban az esetben, ha a három hónapos időszak elteltével nem hosszabbítják meg. Az illetékes hatóság a halasztott közzététel engedélyezésével összefüggésben:
a) a halasztás időtartama alatt előírhatja az ügyletre vonatkozó adatok szűkebb körének közzétételét, vagy több ügylet adatainak összesített formában történő közzétételét, illetve e két módszer kombinálását;
b) a meghosszabbított halasztási időtartam alatt engedélyezheti, hogy az egyes ügyletek nagyságrendjének közzétételére ne kerüljön sor;
c) az állampapíroktól eltérő nem tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök esetében meghosszabbított halasztási időtartamra engedélyezheti több ügylet adatainak összesített formában történő közzétételét;
d) az állampapírok tekintetében határozatlan időre engedélyezheti több ügylet adatainak összesített formában történő közzétételét.
Az állampapírok esetében a b) és a d) pont vagy külön-külön vagy egymást követően vehető igénybe, azaz amikor letelik az a meghosszabbított időszak, amely alatt el lehet tekinteni a nagyságrend közzétételétől, akkor lehetőség nyílik a nagyságrend összesített formában történő közzétételére.
Valamennyi egyéb pénzügyi eszköz esetében a halasztás időtartamának leteltekor közzé kell tenni az ügyletre vonatkozó hiányzó adatokat és az egyes ügyletekre vonatkozó valamennyi adatot.

8.2.3

A Bank valamely kereskedési helyszínen kereskedett részvényekkel, letéti igazolásokkal, tőzsdén kereskedett alapokkal, certifikátokkal és más hasonló pénzügyi eszközökkel kötött ügyletek esetén köteles nyilvánosságra hozni ezeknek az ügyleteknek a volumenét és árfolyamát, valamint az ügyletkötés időpontját. Ezeket az információkat egy jóváhagyott közzétételi mechanizmuson keresztül kell nyilvánosságra hozni.

Az e pont szerint közzétett információknak és a közzétételi határidőknek meg kell felelniük a MIFIR 6. cikk alapján elfogadott követelményeknek, ideértve a 7. cikk (2) bekezdésének a) pontjával összhangban elfogadott szabályozástechnikai standardokat is. Amennyiben a 7. cikk alapján elfogadott intézkedések a valamely kereskedési helyszínen kereskedett részvényekkel, letéti igazolásokkal, tőzsdén kereskedett alapokkal, certifikátokkal és más, hasonló pénzügyi

eszközökkel végzett ügyletek egyes kategóriái vonatkozásában halasztott közzétételről rendelkeznek, úgy e lehetőség akkor is vonatkozik ezen ügyletekre, ha azokat a kereskedési helyszíneken kívül teljesítik.

A Bank valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvényekkel, strukturált pénzügyi eszközökkel, kibocsátási egységekkel és származtatott termékekkel kötött ügyletek esetén kötelesnyilvánosságra hozni ezen ügyletek volumenét és árfolyamát, valamint az ügyletkötés időpontját. Ezeket az információkat jóváhagyott közzétételi mechanizmuson keresztül kell nyilvánosságra hozni. Az egyes ügyleteket egyszeri alkalommal, egy egységes jóváhagyott közzétételi mechanizmuson keresztül kell nyilvánosságra hozni.

Az e pont szerint közzétett információknak és a közzétételi határidőknek meg kell felelniük a MIFIR 10. cikk alapján elfogadott követelményeknek, ideértve a 11. cikk (4) bekezdésének a) és b) pontjával összhangban elfogadott szabályozástechnikai standardokat is.

Ha a 11. cikk alapján elfogadott intézkedések a valamely kereskedési helyszínen kereskedett kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek meghatározott kategóriái tekintetében halasztott közzétételről és az ügyletre vonatkozó adatok szűkebb körének közzétételéről, több ügylet adatainak összesített formában történő közzétételéről, illetve e két módszer kombinálásáról, vagy az ügyletek nagyságrendjére vonatkozó adatokközzétételétől való eltekintésről rendelkeznek, akkor ez a lehetőség akkor is vonatkozik ezekreaz ügyletekre, ha azokat a kereskedési helyszíneken kívül teljesítik.

8.2.4

Portfóliótömörítési szolgáltatás nyújtása esetén a Banknak jóváhagyott közzétételi mechanizmuson keresztül a MIFIR 10. cikkben meghatározott határidőn belül nyilvánosságra kell hozniuk a portfóliótömörítés keretében teljesített ügyletek volumenét, és hogy mikor teljesítették azokat. A Bank a nyilvánosságra hozatal során a Bizottság (EU) 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelete 18. cikkében meghatározottak szerint jár el.

A Bank a portfóliótömörítési szolgáltatás nyújtása során köteles megfelelnie a Bizottság (EU) 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelete 17. cikkében foglaltaknak.

A Banknak teljes és pontos nyilvántartást kell vezetnie az összes olyan portfóliótömörítésről, amelyet a Bank szervez, vagy amelyben részt vesz. E nyilvántartásokat kérésre haladéktalanul az illetékes hatóság vagy az ESMA rendelkezésére kell bocsátani.

A Bankra a portfóliótömörítési szolgáltatás nyújtása esetén nem alkalmazandó az ügyfélmegbízás legjobb végrehajtására vonatkozó kötelezettség, a MIFIR 8., 10., 18. és 21. cikke szerinti átláthatósági kötelezettségek, valamint a 8.1.1. pont szerinti kötelezettség. Továbbá a származtatott termékek összetevőinek megszüntetésére és helyettesítésére a portfóliótömörítés során nem vonatkozik a MIFIR 28. cikke.

8.3. Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről,a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/EU rendeletéhez(2012. július 4.) (a továbbiakban: EMIR) kapcsolódó szolgáltatások és kötelezettségek

8.3.1 Jelentéstétel

A Bank és az Ügyfél között létrejött „Kiegészítő megállapodás az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/EU rendeletéből (2012. július 4.) („EMIR”) fakadó kötelezettségek teljesítésére” megállapodás (továbbiakban: EMIR megállapodás) alapján a Bank az Ügyfél nevében teljesíti az Ügyfélre közvetlenül hatályos EMIR 9. cikke szerinti jelentéstételi kötelezettséget.
Az EMIR megállapodás létrejöttével a Bank vállalja, hogy az Ügyfél és Bank között létrejött sajátszámlás és bizományosi származtatott ügyletek adatait, azok módosítása illetve lejáratot megelőző lezárása esetén az adatok változásait az ügyletkötést, módosítást illetve lezárást követő munkanapon közvetlenül vagy harmadik fél igénybevételével továbbítja egy, az adatok fogadására felhatalmazott adattárház felé, amennyiben az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta LEI kódját.

A jelentéstétel az alábbi keretszerződések illetve szerződések keretein belül megkötött ügyleteket érinti:

a) Brókeri keretszerződés [2023.november 6. előtt kötött szerződés esetén: Treasury keretszerződés],
b) Keretszerződés Saxobank A/S-n (MBH Trading Platform rendszeren) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvételére,
c) Fizikai szállítással történő OTC FX adásvételi szerződés.

Az EMIR megállapodás megkötésével a Bank vállalja, hogy a visszamenőleges jelentéstételi kötelezettségét is teljesíti:

- 2012. augusztus 16. előtt megkötött, de 2012. augusztus 16-án még nyitott ügyletek
- 2012. augusztus 16. és 2014. február 11. között kötött ügyletek

A jelentéstételi kötelezettség teljesítéséért a Bank jogosult a Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjat felszámolni.

A Bank kizárja a felelősségét, ha az Ügyfél az EMIR megállapodás megkötésével tett nyilatkozata ellenére a származtatott ügyleteinek adatait más szolgáltatón keresztül vagy közvetlenül is továbbítja.

8.3.2 Portfólió egyeztetés

Az EMIR megállapodás létrejöttével a Bank és az Ügyfél a nyitott tőzsdén kívüli származtatott ügyleteit az EMIR és a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendeletének (a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez valóhozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetben alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítésről) való megfelelésérdekében egyeztetik.

Az egyeztetés során a Bank az Ügyfél részére a kapcsolattartás céljából megadott e-mail címre, ennek hiányában az Ügyfél állandó lakcímére megküldi az alábbi keretszerződések illetve szerződések keretein belül kötött, fordulónapon nyitott ügyletek („portfólió-állomány”) lényegi adatait illetve értékelését:

a) Brókeri keretszerződés [2023. november 6. előtt kötött szerződés esetén: Treasury keretszerződés],,
b) Fizikai szállítással történő OTC FX adásvételi szerződés

A portfólió-állomány fordulónapja:

- a napi egyeztetés esetén előző munkanap
- heti egyeztetés esetén a hét utolsó munkanapja
- negyedéves egyeztetés esetén a negyedév utolsó munkanapja
- éves egyeztetés esetén az év utolsó munkanapja

A porfólió-állomány egyeztetést a Bank az alábbi határidő betartás mellett teljesíti:

- a napi egyeztetés esetén következő munkanap 12:00,
- heti egyeztetés esetén a hét utolsó munkanapját követő munkanap 12:00,
- negyedéves egyeztetés esetén a negyedév utolsó munkanapját követő 2. munkanap 18:00,
- éves egyeztetés esetén az év utolsó munkanapját követő 2. munkanap 18:00.

A porfólió-állomány állomány egyeztetést az Ügyfél és a Bank az alábbi rendszerességgel végzik, amennyiben az Ügyfél az EMIR szerint pénzügyi szerződő félnek vagy elszámolási értékhatárt meghaladó nem pénzügyi szerződő félnek minősül:

- minden munkanapon, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma legalább 500;
- hetente egyszer, ha a hét folyamán bármikor a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma legalább 51, de legfeljebb 499;
- negyedévente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma a negyedév folyamán végig legfeljebb 50.

Amennyiben az Ügyfél az EMIR szerint elszámolási értékhatárt nem meghaladó nem pénzügyi szerződő félnek minősül, az Ügyfél és a Bank az állomány egyeztetést az alábbi rendszerességgel végzik:

- negyedévente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma negyedév során bármikor meghaladja a 100-at
- évente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma nem haladja meg a 100-at.

9. Befektetési tanácsadás

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

A Bank a befektetési tanácsadást kizárólag nem független alapon nyújtja. A Bank által kínált befektetési termékeket a Bank vagy a vele kapcsolatban álló üzleti partnerek – például hazai befektetési alapkezelő, vagy külföldi pénzintézet szűk köre bocsátja ki, illetve egyes szerződött üzleti partnereitől visszatérítést kaphat az értékesített befektetési termékek után.

A befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele valamely Számlaszerződés valamint 2023. november 6. napján vagy azt követően létesített jogviszony esetén a *„Brókeri keretszerződés”* vagy a *„Private Banking szolgáltatás biztosításáról szóló szerződés”* vagy a *„Prémium szolgáltatás biztosításáról szóló szerződés”* (továbbiakban a Számlaszerződésen kívüli bármelyik előbb felsorolt szerződés: keretszerződés) megkötése és az Ügyfél által megfelelően kitöltött, érvényes, Bank által értékelt MIFID teszt alkalmassági teszt része. 2023. november 6. napját megelőzően létesített jogviszony esetén a befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele valamely Számlaszerződés valamint a „*Megbízási keretszerződés befektetési tanácsadásra” c.* keretszerződés (továbbiakban: keretszerződés) megkötése és az Ügyfél által érvényesen kitöltött, érvényes, Bank által értékelt MIFID teszt alkalmassági teszt része. Amennyiben az

Ügyfél Számlaszerződése és/vagy keretszerződése megszűnik, ezzel egyidejűleg megszűnik befektetési tanácsadásra vonatkozó jogosultsága is.

A Bank az Ügyfél által kitöltött MIFID teszt alkalmassági teszt részével győződik meg arról, hogy az Ügyfél ismeretei és az egyedi szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A tesztben az Ügyfél az egyedi szerződésben vagy megbízásban foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudjon ajánlani számára.

Az alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából az Ügyfél köteles bejelenteni a teszt által vizsgált adatokban történő bármely pozitív és negatív változást.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, és az Ügyfél a megbízás megadásával elfogadja, hogy a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bankot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősségnem terheli.

A Bank az Ügyfél eseti felkérése alapján az Ügyfél által közölt információkat és a piaci helyzetet figyelembe véve pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet az Ügyfélnek.

A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt az Ügyfél kizárólag a saját maga javára használhatja fel.

A tanácsadás történhet szóban és telefonon is a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható.

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél által igénybe vehető online rendszereken (MBH Trading Platform, MBH Netbroker, MBH Mobilbroker és az MBH Netbank) keresztül a megbízást az Ügyfél, illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank e rendszereken keresztül történő ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

A Bank által nyújtott befektetési tanácsadás díját — erre vonatkozó eltérő megállapodás hiányában — tartalmazza az Ügyfél által a Banktól igénybe vett befektetési és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokért fizetett díj. A felek esetleges eltérő megállapodását a keretszerződés vagy külön megállapodás is tartalmazhatja.
A Bank a befektetési tanácsadás keretében csak olyan pénzügyi eszközt, vagy ügyletet ajánl, mely a MIFID teszt alapján az Ügyfél számára alkalmas. A Bank a szerződés megkötését, illetve az egyedi megbízás végrehajtását megtagadja, ha a MIFID teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a Megbízó számára.

A Bank a befektetési tanácsadás nyújtásakor jelentést készít a lakossági ügyfele számára, amely

az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas a lakossági ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

A Bank az alkalmassági jelentésbe foglalja, hogy az ajánlott szolgáltatások vagy eszközök valószínűleg indokolják-e, hogy a lakossági ügyfél a rendelkezések rendszeres felülvizsgálatát kérje, és felhívja erre az Ügyfél figyelmét.

Amennyiben a Bank által nyújtott szolgáltatás rendszeres alkalmassági értékeléseket és jelentéseket tesz szükségessé, úgy a kezdeti szolgáltatás meghatározását követő jelentéseknek elegendő csupán az érintett szolgáltatások és eszközök és/vagy az ügyfél körülményeinek változásait bemutatniuk, vagyis nem szükséges megismételniük az első jelentés minden részletét.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag abban az esetben terheli, ha az általa adott tanács nem felel meg a jogszabályokban foglaltaknak vagy nem szakszerű. A Bankot az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősség nem terheli.

Ha a befektetési tanácsadás nyújtása befektetések közötti váltást eredményez amely történhetaz egyik eszköz eladásával és egy másik eszköz vásárlásával vagy egy létező eszköz módosítására vonatkozó jog gyakorlásával – a Bank az Ügyfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről gyűjtött szükséges információk, alapján elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak megvizsgálása érdekében, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár-eés erről az Ügyfelet tájékoztatja.

A Bank lakossági ügyfélnek nyújtott befektetési tanácsadási tevékenysége keretében, az ügylet megvalósítását megelőzően tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

Ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást hangrögzítős telefon, vagy MBH VideoBank igénybevételével kötik meg, a Bank tartós adathordozón adja át az írásos alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül azt követően, hogy az Ügyfél megkötötte a megállapodást, feltéve, hogy

a) az Ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül átvegye; valamint

b) az Ügyfél nem élt a Bank által felajánlott lehetőséggel, hogy az ügyletkötést elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

10. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, makrogazdasági elemzés

A Bank saját döntése alapján makrogazdasági elemzést, valamely pénzügyi eszközre, tőzsdei pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozóan, nem személyre szóló ajánlást (befektetési elemzés), illetve tőkepiaci befektetéshez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről nem személyre szóló pénzügyi elemzést készít, és azt nyilvánosságra hozza. (A továbbiakban együtt: befektetési elemzés.) A befektetési elemzés végzéséről a felek a szolgáltatás nyújtásának feltételeiről egyedileg állapodnak meg.

A Bank jogosult meghatározni, hogy mely makrogazdasági adatokra vagy mutatókra, mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést. A Bank nem vállal felelősséget az általa rendszeresen közölt elemzések közzétételének bármely oknál fogva történő elmaradásáért, vagy az elemzés tárgyának megváltoztatásáért.A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzét, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre, illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

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

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

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

11. Portfóliókezelés

A portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

A Bank a portfóliókezelési tevékenysége során értékpapír ügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési szerződést kötő Ügyfél javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mint tőzsdén kívüli kereskedelemben. A Bank a portfóliókezelési szerződések keretében vállalja, hogy legjobb tudása szerint mindenkor az Ügyfél érdekében jár el, a rendelkezésre bocsátott pénzügyi eszközöket a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából fekteti be és kezeli.

A Bank a portfóliókezelést egyedi keretszerződéskötés alapján végzi. A szerződéses feltételeket az egyedi keretszerződés tartalmazza.

Portfoliókezelési szolgáltatást a Bank kizárólag az Ügyfél által kitöltött teljes MIFID teszt alapján nyújt. Azon pénzügyi eszközökre, melyek az Ügyfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek, a Bank a portfoliókezelési megbízás megkötését megtagadja.

A Bank a megkötött portfoliókezelési szerződései keretében, az egyes általa kezelt, különböző Ügyfelei tulajdonát képező, vagy ugyanazon Ügyfél által külön portfoliókezelési megbízás alapján portfoliókezelésbe adott portfoliókat elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. A Bank által kezelt portfoliókban lévő eszközök nem képezik a Bank tulajdonát. A Bank az egyes általa kezelt portfoliók, illetve az egyes Ügyfelek tekintetében az egyenlő elbánás elve, és az egyedei portfoliókezelési szerződésekben rögzített, a Bszt. előírásainak megfelelő allokációs elvek szerint jár el. A Bank a portfoliókezelési tevékenysége keretében az által kezelt portfolióba tartozópénzügyi eszközök esetében a saját nevében, de az Ügyfél javára és terhére jár el.

A Bank a portfoliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem szerezhet i) saját maga által forgalombahozott pénzügyi eszközt, ii) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és iii) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségeteredményező befolyást.

A Bank portfoliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Bank minősített befolyással rendelkezik, vagy amely a Bankban minősített befolyással rendelkezik.

Ha a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása befektetések közötti váltást eredményez amely történhet az egyik eszköz eladásával és egy másik eszköz vásárlásával vagy egy létező eszköz módosítására vonatkozó jog gyakorlásával a Bank az Ügyfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről gyűjtött szükséges információk alapján elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak megvizsgálása érdekében, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár-e és erről az Ügyfelet tájékoztatja.

Amennyiben a Bank a portfoliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettségetír elő, azt a Bank teljesíti.

A Bank a portfoliókezelési megbízás teljesítéséhez – külön hozzájárulások nélkül – alvállalkozót vehet igénybe, ideértve a kiszervezést is. Alvállalkozóként kizárólag portfoliókezelési tevékenységre a Bszt. szerinti engedéllyel rendelkező portfoliókezelő, vagy saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás vehető igénybe. A Bank a harmadik személy(ek)től igénybe vett portfoliókezelési tevékenységért az Ügyfél felé, mint sajátjáért felel. A Bank a megbízás teljesítéséhez jogosult az alvállalkozói körbe nem tartozó közreműködőt igénybe venni. Ilyen közreműködőnek minősülnek különösen az ügyletek lebonyolítását végző szervezetek, a Tőzsde, aKELER KSZF, stb.

A szerződés a felek részéről rendes vagy rendkívüli felmondással szüntethető meg, melynek részletes szabályait a szerződés tartalmazza.

A portfolió egyes elemeire vonatkozó felmondás esetén részleges elszámolásra kerül sor a felek között, ami a szerződés hatályát a részleges elszámolással nem érintett portfolió elemek tekintetében nem érinti. A felek közötti elszámolás annak esedékességekor a Banknál lévő portfolióátadásával vagy a felmondási időn belül az Ügyfél előzetes írásbeli kérésére a portfolió likvidálási feltételeiben történő, felek közötti külön megállapodás szerint történik.

A portfolió likvidálása tényleges értéken, azaz alkotó elemeinek az elszámolás esedékességének napján érvényes piaci árfolyamán történik. Az Ügyfelet terhelik a likvidálásból adódó költségek, az esetleges hozamveszteség, illetve a likvidálás teljesíthetetlenségéből adódó következmények.

A Bank a portfóliókezelés nyújtásával kapcsolatban harmadik személyektől semmilyen díjban vagy juttatásban nem részesül.

Abban az esetben, ha az Ügyféllel kötött portfóliókezelési szerződés ilyenre hivatkozik, a portfóliókezelés tárgyául szolgáló portfólió minimális értékhatára (Minimális Érték): 30.000.000,Ft, azaz harmincmillió forint.

12. Befektetési hitel nyújtása

Befektetési hitel a Bank által, deviza belföldi magánszemély részére nyújtott kölcsön, amelynek célja, hogy az ügyletben meghatározott pénzügyi eszköz vásárlása a Bank közreműködésével valósuljon meg az Ügyfél javára. A megvásárolt pénzügyi eszköz a hitel futamideje alatt a Banknál vezetett zárolt értékpapírszámlára kerül, és a Bank, a hitelszerződésből eredő valamennyi követelése fedezetéül szolgál. A Bank a vonatkozó Hirdetményben meghatározott pénzügyi eszközök megvásárlásához nyújt hitelt. A Bank a befektetési hitel nyújtásakor a vonatkozóHirdetményben meghatározott kamatot és költségeket számítja fel.

A befektetési hitel igénybevételének feltétele — a Hirdetményben meghatározott feltételek maradéktalan teljesítése mellett — érvényes értékpapírés ügyfélszámla szerződés, pénzforgalmi keretszerződés Private Banking ügyfelek részére, továbbá a befektetési hitelszerződés megkötése. A Bank mérlegelheti, hogy a vonatkozó belső szabályozása és az Ügyfél kockázatviselő képessége és fizetőképessége alapján nyújt-e hitel, és a hitel folyósítását az Ügyfél által teljesítendő biztosíték nyújtásához kötheti.

A Bank nem nyújt befektetési hitelt

a) a Bank által kibocsátott részvény megvásárlásához,
b) a Bank tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához, és
c) olyan vállalkozás részére, amelyben a Bank tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

A Bank a befektetési hitel nyújtására vonatkozó döntés előtt meggyőződik a Hirdetményben meghatározott, szükséges fedezet, illetőleg biztosíték meglétéről, annak valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A befektetési hitel az egyedi hitelszerződésben meghatározott futamidő utolsó napján, illetve azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás napján jár le az egyedi hitelszerződésben, az annak részét képező Általános Szerződési Szabályokban, a Bank Pénzügyi Üzletszabályzatában

és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek fennállása esetén a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A felmondás napján a futamidő lejár, és a Bank jogosult a befektetési hitel igénybevételével megvásárolt pénzügyi eszközt az Üzletszabályzat I.11. pontjában foglaltak szerint kényszerértékesíteni, az értékesítésből befolyt ellenértéket pedig a kölcsön törlesztésére fordítani. A Bank jogosult a kényszerértékesítést követően fennálló követelését a biztosítékokból közvetlenül kielégíteni.

A befektetési hitelnyújtás szerződéses feltételeit a felek egyedi befektetési hitelszerződésben rögzítik, melynek része a Bank vonatkozó Általános Szerződési Szabályai és Pénzügyi Üzletszabályzata. A befektetési hitelre a vonatkozó egyedi hitelszerződésben és az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az Üzletszabályzat mellékleteinek jegyzéke

1. Az MBH Befektetési Bank Zrt. elérhetőségei
2. Üzleti órák
3. Szerződésminták jegyzéke, az ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok
4. Végrehajtási politika
5. Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai
6. Panaszkezelési szabályzat
7. Összeférhetetlenségi Irányelvek (Policy)
8. A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
9. Az MBH Befektetési Bank Zrt. által igénybe vett Magyarország területén székhellyel rendelkező közvetítők jegyzéke

10A Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról természetes személy ügyfél esetén

10B Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról vállalkozásnak minősülő ügyfél esetén

11. Díjtételek jegyzéke
12. Termékkatalógus
13. Befektetési hitelre vonatkozó Általános Szerződési Szabályok
14. Általános Szerződési Feltételek MBH Netbank Rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt-től átvett ügyfelek részére
15. Üzletkötők elérhetőségei ügyfelek részére