



Internetes kereskedési rendszer

Felhasználói kézikönyv

1. BEVEZETÉS	3
2. RENDSZERKÖVETELMÉNYEK	3
3. BELÉPÉS A KERESKEDÉSI RENDSZERBE	3
3.1. JELSZÓMÓDOSÍTÁS	4
3.2. TRANZAKCIÓS KÓD MEGADÁSA.....	4
3.3. KILÉPÉS A KERESKEDÉSI RENDSZERBŐL	4
3.4. BELÉPÉSEL KAPCSOLATOS PROBLÉMÁK.....	4
<i>Mi történik, ha rossz azonosító adatokat adunk meg?</i>	4
<i>Lejárt munkamenet</i>	4
4. A KERESKEDÉSI RENDSZER FELHASZNÁLÓI FELÜLETE	4
4.1. BEFEKTETÉSI JEGY KERESKEDÉS (KERESKEDÉS / BEFEKTETÉSI JEGY MENÜPONT).....	5
<i>Befektetési jegy kiválasztása</i>	5
<i>Befektetési jegy vétele</i>	6
<i>Befektetési jegy eladása</i>	7
4.2. INFORMÁCIÓS MENÜPONTOK.....	8
<i>Információ / Egyenlegközlő menüpont</i>	8
<i>Információ / Számlakivonat menüpont</i>	10
<i>Információ / Tranzakciók listája menüpont</i>	10
<i>Információ / Üzenőfüzet menüpont</i>	10
<i>Információ / Személyes adatok menüpont</i>	11
<i>Információ / Jelszó módosítása menüpont</i>	12
4.3. PÉNZÜGY MENÜPONTOK.....	12
<i>Pénzügyek / Devizaváltás menüpont</i>	12
<i>Pénzügyek / Átvezetés NYESZ-R menüpont</i>	12

1. Bevezetés

A Hozam Plaza az Erste Befektetési Zrt.(továbbiakban: Erste) által üzemeltetett internetes értékpapír kereskedési rendszer (a továbbiakban kereskedési rendszer). A rendszer lehetővé teszi befektetési jegyek adásvételét. A szolgáltatást igénybe vevő ügyfélnek lehetősége van saját befektetési számlaegyenlegének lekérdezésére, utolsó 30 nap számlakivonatának megtekintésére, élő tranzakciói lekérdezésére, ill. a Kereskedési rendszerben végzett műveleteinek nyomon követésére.

2. Rendszerkövetelmények

- On-line Internet kapcsolat.
- Mobiltelefon, belföldi mobilszolgáltatónál kötött, SMS fogadását lehetővé tevő előfizetéssel.
- Microsoft Internet Explorer 5.5 vagy újabb verzió (letölthető a következő helyről: http://www.microsoft.com/windows/ie_intl/hu/download/default.msp).
- Javascript engedélyezése a használt böngészőben
 - Angol nyelvű Internet Explorerben: *Tools / Internet Options...* menüpont, *Security* fül, *Custom Level...* gomb, *Scripting / Active scripting Enabled*-re állítása
 - Magyar nyelvű Internet Explorerben: *Eszközök / Internetbeállítások...* menüpont, *Biztonság* fül, *Egyéni szint...* gomb, *Parancsfájlok futtatása / Active scripting Engedélyezés*-re állítása
- Cookie-k engedélyezése a ... webhelyről
 - Angol nyelvű Internet Explorerben: *Tools / Internet Options...* menüpont, *Privacy* fül, *Sites...* gomb, *Address of Web site:* mezőbe ... beírása, katt az *Allow* gombra.
 - Magyar nyelvű Internet Explorerben: *Eszközök / Internetbeállítások...* menüpont, *Adatvédelem* fül, *Szerkesztés...* gomb, *Webhely címe:* mezőbe ... beírása, katt az *Engedélyezés* gombra
- Ajánlott minimum képernyőfelbontás: 1024x768 képpont, 16 bit (High Color).
- A Kereskedési rendszer honlapján található flash animációk megjelenítéséhez ajánlott Macromedia Flash Player 7.0 vagy újabb verzió használata (letölthető a következő helyről: http://www.microsoft.com/windows/ie_intl/hu/download/default.msp).

3. Belépés a Kereskedési rendszerbe

A Kereskedési rendszer szolgáltatásai a következő internetcímen érhetők el:

A www.hozamplaza.hu oldalról a „Belépés” gombra kattintva vagy közvetlenül, a <https://hozamplaza.hu/kereskedes/> címen.

A Kereskedési rendszerbe történő belépéshez 3 azonosító adat ismerete szükséges:

- **Felhasználó név:** Az Ön által választott, az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben megadott egyedi belépési név.
- **Számlaszám:** Az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben szereplő, az Erste által az Ön javára vezetett számla száma.
- **Jelszó:** Első bejelentkezés esetén az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben megadott mobil telefonszámra SMS-ben megküldött jelszó. Az SMS-ben kapott jelszót az első sikeres bejelentkezés után biztonsági okokból kötelező megváltoztatni.

Mivel ezen három azonosító információ együttes birtoklásával gyakorlatilag bárki hozzáférhet az Ön számlájához, kérjük kezelje ezen információkat bizalmasan. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az [origo] klikkbank elektronikus levélben ügyfeleitől nem kér és nem fogad el személyes ill. azonosító adatokat. Azaz, ha olyan e-mail érkezik Önhöz, amelyben a fenti azonosító adatok megadását kérik, ne tegyen eleget ezen kérésnek, még akkor se, ha a levél látszólag hivatalos forrásból származik.

Miután azonosító adatait megadta, kétféle módon léphet be a rendszerbe:

- **Belépés:** közvetlen belépés. Amennyiben SMS-ben kapott (azaz első) jelszóval lép be, a jelszóváltoztatásra akkor is sor kerül, ha ezt a gombot választja.
- **Belépés és jelszó módosítás:** jelszó módosítás, majd a bejelentkezés folytatása.

3.1. Jelszómódosítás

Jelszó módosítás esetén két üres mezőbe kell begépelnünk ugyanazt az új jelszót. (Így csökkenthető annak esélye, hogy véletlenül elírjuk saját jelszavunkat, hiszen kétszer ugyanazt a gépelési hibát ritkán követjük el.) Amennyiben a két megadott jelszó eltér, hibaüzenetet kapunk és újra próbálkozhatunk az új jelszó megadásával.

Annak érdekében, hogy a megadott jelszó feltörését megnehezítsük, a jelszónak meg kell felelnie bizonyos bonyolultsági követelményeknek:

- A jelszónak legalább 6 karakterből kell állnia.
- Legalább 1 kisbetűt és 1 nagybetűt kell tartalmaznia.
- Nem egyezhet meg a legutóbb használt jelszóval.

A jelszómódosítást a *Módosítás* gombbal hajthatjuk végre, a *Mégsem* gomb segítségével a jelszómódosítás kihagyásával folytathatjuk a bejelentkezést. (Amennyiben az első, SMS-ben kapott jelszavunkkal léptünk be, a jelszómódosítás kötelező, ezért a *Mégsem* gomb nem jelenik meg.)

3.2. Tranzakciós kód megadása

Amennyiben a Kereskedési rendszer Személyes adatok menüpontja alatt az "Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben a rendszerbe való bejelentkezéskor" opciót jelöltük meg (alapértelmezett beállítás), a Kereskedési rendszerbe történő belépés következő fázisában a szerződésben megadott mobil telefonszámra kapni fogunk egy SMS-t, amely a 4 karakterből álló tranzakciós kódot tartalmazza. A belépés folytatásához ezt a tranzakciós kódot kell megadnunk az oldal megjelenését követő 5 percen belül. (Ezt követően a tranzakciós kód elévül.) A tranzakciós kód megadásával és a *Tovább* gomb megnyomásával léphetünk be a Kereskedési rendszerbe, a *Vissza* gombbal visszatérhetünk a legelső bejelentkező képernyőhöz.

3.3. Kilépés a Kereskedési rendszerből

Amennyiben be kívánja fejezni a Kereskedési rendszer használatát, kattintson a Kereskedési rendszer baloldali menüje alatt található *Kilépés* gombra. A kilépést követően lehetőség van a bejelentkező oldalra való visszatérésre ill. a böngészőablak bezárására.

3.4. Belépéssel kapcsolatos problémák

Mi történik, ha rossz azonosító adatokat adunk meg?

Ha helytelen felhasználónevet vagy számlaszámot adunk meg, a belépés sikertelen lesz és szabadon próbálkozhatunk az újbóli belépéssel.

Kicsit más a helyzet akkor, ha a jelszavunkat adjuk meg rosszul. Ha háromszor egymást követően helyes felhasználónevet és számlaszámot, de rossz jelszót adunk meg úgy, hogy egy-egy próbálkozás között kevesebb, mint 10 perc telik el, a felhasználói jogosultságunk zárolt állapotba kerül. A felhasználói jogosultságunk zárolás feloldásának érdekében kérjük fáradjon be az Erste Bank egyik fiókjába és kérje tanácsadóink segítségét, mivel kizárólag személyes ügyintézés útján lehet jelszómódosítást kezdeményezni.

Lejárt munkamenet

Amennyiben a belépést követően a felhasználó 30 percen keresztül inaktív marad (azaz nem végez olyan műveletet, amely a Kereskedési rendszer szervere felé hálózati forgalmat generálna), a Kereskedési rendszer automatikusan kilépteti a felhasználót, így ha később használni próbáljuk az alkalmazást egy figyelmeztető üzenetet kapunk, miután visszakerülünk a belépési képernyőre.

4. A Kereskedési rendszer felhasználói felülete

A Kereskedési rendszer felhasználói felülete 4 fő részre bontható:

- Fejléc: az ablak felső részében a Hozam Plaza logója látható. Ez utóbbira kattintva bármikor visszatérhetünk a belépés után látható hírekhez.
- Baloldali menüsáv: a baloldali sáv a Kereskedési rendszer használata során változatlan:

- Számlatulajdonos neve: "Üdvözljük ..." felirat.
- *Kereskedés / Befektetési jegy* menüpont: ebben a menüpontban kezdeményezhetünk befektetési jegy vételt ill. visszaváltást.
- *Információ / Egyenlegközlő* menüpont: ebben a menüpontban tekinthetjük meg az Erste-nél nyitott ügyfélszámlánkon található egyenlegeket.
- *Információ / Számlakivonat* menüpont: ebben a menüpontban megtekinthető az utolsó 30 nap tranzakcióinkról készült számlakivonat.
- *Információ / Tranzakciók listája* menüpont: ebben a menüpontban a mai napi tranzakciók ill. a nyitott vagy mai napon lezárult részvényügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról nyerhetünk bővebb információkat.
- *Információ / Üzenőfüzet* menüpont: ebben a menüpontban a Kereskedési rendszerben végzett műveleteinket (bejelentkezés, tranzaktálás) követhetjük nyomon.
- *Információ / Személyes adatok* menüpont: ebben a menüpontban megtekinthetjük az Erste nyilvántartásában tárolt személyes adatainkat; megváltoztathatjuk értesítési címünket, e-mail, telefon ill. fax elérhetőségünket; ill. beállíthatjuk a tranzakciós kód küldésének módját.
- *Információ / Jelszó módosítása* menüpont: ebben a menüpontban változtatható meg a Kereskedési rendszer belépési jelszó.
- *Információ / Hivatalos dokumentumok* menüpont: ezen a menüponton keresztül érhető el az Erste hatályos üzletszabályzata, díjjegyzéke ill. hirdetései.
- *Pénzügyek / Átvezetés menüpont*: ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a banki folyószámla között.
- *Pénzügyek / Átvezetés NYESZ-R menüpont*: ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a NYESZ-R számla között.
- *Kilépés gomb*: a *Kilépés* gombra kattintva kijelentkezhetünk a Kereskedési rendszerből.
- Munkaterület: a képernyő legnagyobb részét kitöltő középső terület tartalma az éppen végzett tevékenységtől függően változik. (A Kereskedési rendszer részét képező tartalmak jellemzően itt jelennek meg, míg a külső oldalakra (pl. www.klikkbank.hu) mutató hivatkozások új ablakban nyílnak meg.) A bejelentkezést követően a munkaterületen aktuális tőkepiaci híreket olvashatunk.
- Láblécben található linkek: *Jogi nyilatkozat*, *Kapcsolat* ill. *Technikai információk* hivatkozások; hasonlóan a főmenühoz, ezek a linkek mindig megtalálhatók a Kereskedési rendszer oldal legalján.

4.1. Befektetési jegy kereskedés (Kereskedés / Befektetési jegy menüpont)

Befektetési jegy kiválasztása

A menüpont megnyitásakor megjelenik egy táblázat a Hozam Plazában forgalmazott, befektetési jegyek adataival. A táblázat oszlopai:

1. **Vétel / Eladás** gombok: a megfelelő befektetési jegy sorában a *Vétel* ill. az *Eladás* gombra kattintva kezdeményezhetjük a megfelelő irányú tranzakciót. Természetesen az *Eladás* gomb csak azon befektetési jegyek sorában jelenik meg, amelyek esetében rendelkezünk eladható egyenleggel.
2. **Instrumentum**: a befektetési alap neve.
3. **Utolsó nettó eszközérték/db**: az alap nettó eszközértékének egy befektetési jegyre jutó része, azaz a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
4. **Elszámolás napja**: a jelen pillanatban rögzített ügylet teljesülésének napja. Ha ez a mai nap, akkor adásvételről beszélünk, azaz az üzlet a rögzítést követően azonnal megtörténik. Ha ez a dátum a mai napnál későbbi időpontot jelöl meg, akkor megbízási szerződés köttetik az Erste és Ön között, amely az adott későbbi napon teljesül, az akkora már ismertté váló adott napi árfolyammal.
5. **Eladható (db)**: az Ön befektetési számláján eladhatóként szereplő darabszám az adott befektetési jegyből.
6. **Árfolyam dátuma**: az **Utolsó nettó eszközérték/db** oszlopban szereplő árfolyam dátuma. Jelölheti a mai napot, ill. egy korábbi munkanapot.

Befektetési jegy vétele

1. lépés Ajánlat megadása: az ajánlat rögzítéséhez meg kell adnunk a vételre szánt pénzüsszeget. A pontos befektetett összeg kerekítés miatt néhány forinttal eltérhet. Az űrlapon található mezők:

- **Befektetési jegy:** befektetési jegy megnevezése.
- **Befektetni kívánt összeg:** a befektetésre szánt összeg itt adható meg.
- **Értékpapír darab:** hány darab befektetési jegy vásárolható a legutolsó ismert árfolyamon a befektetési jegyből. Amennyiben a darabszám törtre jönne ki, azt felfelé kerekítjük.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Teljesítés dátuma:** a tranzakció elszámolásának dátuma, a 16:30-ig leadott megbízások, az adott napon, míg az azt követően leadottak, a következő munkanappal teljesülnek.
- **Tranzakció költsége:** a befektetési jegy vétel után felszámolt költség.
- **Pontos vételár:** ugyanaz, mint a *Befektetni kívánt összeg* mező tartalma, itt azonban a pontos forintösszeg szerepel, ami kerekítés miatt néhány forinttal több lehet. (Pl.: a befektetési jegy árfolyama 1.5 Ft; a *Befektetni kívánt összeg* mezőben 2 Ft-ot adunk meg. Ez esetben 2 db befektetési jegyet vásárlunk, így az ellenérték 3 Ft lesz.)
- **Befektethető egyenleg:** a befektethető forint egyenlegünk.
- **Devizaváltás:** Amennyiben a befektetési jegy devizában van nyilvántartva, a vételi tranzakcióval egyidejűleg devizaváltás is kezdeményezhető. A devizaváltás: igen-t bejelölve kiválasztható, hogy a vétel a jelenlegi devizaegyenleg terhére vagy váltással a forint egyenleg terhére történjen. Akkor is kérheti a váltást, ha már rendelkezik a megfelelő devizával.
- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

2. lépés Tranzakció jóváhagyása: ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "A tranzakció jóváhagyása" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az 1. lépéshez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy vétele*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Árfolyam:** az adásvétel árfolyama.
- **Adásvétel értéke:** a pontos ellenérték, ami tartalmazza a tranzakciós költséget is.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy vétel során felszámított jutalék összege.
- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke**

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után

megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról: a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Kereskedési rendszer főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtott az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült az Erste nyilvántartásába.

Befektetési jegy eladása

1. lépés Ajánlat megadása: az ajánlat megadása történhet a visszaváltani kívánt darabszám megadásával ill. a visszaváltással nyerni kívánt pénzes összeg megadásával. Az utóbbi esetben a Kereskedési rendszer a megadott összegből kiszámolja, hogy mekkora darabszám visszaváltása szükséges (esetenként előfordulhat, hogy kerekítési eltérés miatt nem pontosan a megadott összegért váltunk vissza, hanem néhány forinttal többért). Az űrlapon található mezők:

- **Befektetési jegy:** befektetési jegy megnevezése.
- **Érték szerinti / Mennyiség szerinti:** a megfelelő rádiógomb kiválasztásával jelezhetjük, hogy forintösszeggel vagy darabszámmal kívánjuk megadni az eladást.
- **Forint összeg:** csak az *Érték szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Kereskedési rendszer automatikusan számolja értékét az *Értékpapír darab* mező alapján.
- **Értékpapír darab:** csak a *Mennyiség szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Kereskedési rendszer automatikusan számolja értékét a *Forint összeg* mező alapján.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Teljesítés dátuma:** a tranzakció elszámolásának dátuma, a 16:30-ig leadott megbízások, az adott napon, míg az azt követően leadottak, a következő munkanappal teljesülnek.
- **Tranzakció költsége:** a befektetési jegy visszaváltás után felszámolt költség.
- **Pontos összeg:** ugyanaz, mint a *Forint összeg* mező tartalma, itt azonban a tranzakcióból származó pontos forintösszeg szerepel, ami kerekítés miatt néhány forinttal több lehet. (Pl.: a befektetési jegy árfolyama 1.5 Ft; a *Forint összeg* mezőben 2 Ft-ot adunk meg. Ez esetben legalább 2 db befektetési jegyet vissza kell váltanunk, így az ellenérték 3 Ft lesz.)
- **Visszaváltható érték:** a befektetési jegyből eladható állományunk értéke a legutolsó árfolyammal számolva.
- **Visszaváltható db:** a befektetési jegyből eladható állomány darabszáma.
- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma. Jelen esetben a mai dátummal egyenlő.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

2. lépés Tranzakció jóváhagyása: ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található *"A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom"* jelölőnégyzetet, majd megnyomni *"A tranzakció jóváhagyása"* gombot.

A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy eladása*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Darabszám:** csak darabszámú megadás esetén látható mező, a megbízásban rögzített darabszám.
- **Árfolyam:** az adásvétel árfolyama.
- **Adásvétel értéke:** csak érték szerinti megadás esetén látható mező, az eladni kívánt befektetési jegyek pontos ellenértéke, a tranzakciós költséggel csökkentve.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy visszaváltása során felszámított jutalék összege.
- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke:** a befektetési jegy névértéke.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról: a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Kereskedési rendszer főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtódik az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült az Erste nyilvántartásába.

4.2. Információs menüpontok

Információ / Egyenlegközlő menüpont

Ebben a menüpontban megtekinthetők az értékpapír és pénz számlaegyenlegek ill. ezek piaci értéke.

Értékpapírszámla, értékpapír letéti számla (adatok darabban)

Táblázat:

- **Értékpapír neve:** Az értékpapír rövid megnevezése
- **ISIN kód:** Az értékpapír ISIN kódja
- **Tulajdon mennyiség:** Jelenleg tulajdonunkban lévő értékpapírok, beleértve az eladott elszámolás alatti tételeket is. Azonnali elszámolású értékpapírok esetében megegyezik a készlet mennyiséggel.
- **Elszámolás alatti tételek:** Teljesült, de még tulajdonban nem lévő megvett értékpapírok egyenlegének, valamint a teljesült, eladott, de még tulajdonban lévő értékpapírok egyenlegének különbözete.

- **Készlet mennyiség:** Azoknak az értékpapíroknak az egyenlege, melyek tartalmazzák a jelenleg eladható értékpapírokat, valamint a nyitott megbízások fedezetére elkülönített értékpapírokat is.
- **Árfolyam (Ft/db):** Belföldi részvény esetén tőzsdei záróár, külföldi részvény esetén tőzsdei záróár MNB középárfolyammal forintosítva, állampapírok esetén ÁKK referenciahozam lejárat szerint számított értéke, befektetési jegyek esetén utolsó nettó eszközérték.
- **Készlet piaci értéke (Ft):** A készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

Ügyfélszámla: (adatok adott devizanemben)

Táblázat:

- **Deviza:** Az adott devizaneme (pl.:Magyar Forint, Amerikai Dollár)
- **ISO kód:** Az adott deviza ISO kódja (pl.:HUF, USD)
- **Tulajdon mennyiség:** Egyenlő a készlet mennyiség és az elszámolási tételek különbözetével
- **Elszámolás alatti tételek:** Teljesült megbízások elszámolás alatti nettó egyenlege
- **Készlet mennyiség:** Amennyiben elszámolás alatti tételünk van, az elszámolási napok elteltével kapott egyenleg. Részvénybe fektethető egyenleg. Tartalmazza a nyitott megbízások fedezetére elkülönített összeget is.
- **Árfolyam (Ft/deviza):** Az adott deviza Ft-ra vetített árfolyama, az MNB által meghirdetett hivatalos középárfolyam.
- **Készlet piaci értéke (Ft):** A készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

Egyéb befektetési eszközök

Táblázat:

- **Megnevezés:** Az adott instrumentum (értékpapír, index, deviza) megnevezése.
- **Leírás:** Az ügylet leírása
- **Tulajdon nettó pozíció (kontraktus, mennyiség):** Az adott pozíció mennyisége, kontraktusa.
- **Irány:** Vétel vagy Eladás

Összes készlet árfolyamértéke: Az összes készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

Nyitott megbízások fedezetére elkülönített eszközök (adatok darabban, ill. devizában)

Táblázat:

- **Értékpapír/deviza neve:** Az értékpapír vagy deviza rövid megnevezése
- **ISIN/ISO kód:** Az értékpapír ISIN kódja, a deviza ISO kódja
- **Tulajdon mennyiség:** A nyitott megbízás fedezetére elkülönített mennyiség.

Zárolt eszközök (adatok darabban)

Táblázat:

- **Értékpapír/deviza neve:** Az értékpapír vagy deviza rövid megnevezése
- **ISIN/ISO kód:** Az értékpapír ISIN kódja, a deviza ISO kódja
- **Tulajdon mennyiség:** A zárolásra elkülönített mennyiség.

Ügyfél szerződés tartozások(adatok devizában) - lejárt és le nem járt tartozások összesen

Táblázat:

- **Megnevezés:** Az ügylet megnevezése
- **Deviza:** A deviza megnevezése
- **Összeg:** A tartozás összege az adott devizában.

Információ / Számlakivonat menüpont

Ebben a menüpontban 30 napra visszamenően tekinthetjük meg az értékpapír számlánkon történt tranzakciókat, mozgásokat.

Információ / Tranzakciók listája menüpont


Ebben a menüpontban a mai tranzakciók ill. a nyitott vagy ma teljesült részvény megbízások tekinthetők meg. A táblázatban a tranzakciók időrendben csökkenő sorrendben jelennek meg, azaz legfelül található a legutolsó tranzakció sora. Lehetőség van adott értékpapírnévre szűrni, vagy csak a teljesüléseket megjeleníteni. A táblázat oszlopai:



1. **">>" gomb:** a sor elején található gombra kattintva tekinthetők meg a tranzakció részletes adatai. *Teljesíthető* ill. *Részben teljesült* státuszú (lásd 8. oszlop) részvény megbízások ill. részvény megbízás módosítások esetében a tranzakció részletes adatai képernyőről kezdeményezhető a megbízás módosítása ill. visszavonása is.
2. **Dátum:** a tranzakció rögzítésének napja.
3. **Tranzakció:** a tranzakció iránya ill. típusa.
4. **Instrumentum:** a tranzakcióban szereplő értékpapír megnevezése.
5. **Darab:** a tranzakció által érintett értékpapír darabszám.
6. **Ár:** a tranzakció során figyelembe vett értékpapír árfolyam.
7. **Érték:** a tranzakció forintértéke (tranzakciós költség nélkül).
8. **Állapot:** a tranzakció státusza:
 - *Lezárt:* a tranzakció lezárult, megtörtént a hozzá kapcsolódó összes értékpapír- és pénzmozgás.
 - *Teljesíthető:* későbbi teljesülésű befektetési jegy megbízásoknál ill. részvény megbízásoknál jellemző. Azt jelenti, hogy a tranzakcióval kapcsolatos megbízási szerződés már megkötetett, azonban annak teljesítése még nem következett be (pl. mert még nem érkezett el a teljesítés napja.).
9. **Kód:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.

Információ / Üzenőfüzet menüpont

Ebben a menüpontban a Kereskedési rendszerben végzett műveleteinket (bejelentkezés, tranzaktálás, BÉT események) követhetjük nyomon. Az *Üzenőfüzetben* megjelenő események 90 napra visszamenőleges időintervallumra kérhetők le ill. szűrhetőek Modul szerint:

- **Befektetési jegy:** a Kereskedési rendszeren keresztül bevitt befektetési jegy megbízásokkal kapcsolatos műveletek.
- **Rendszerüzenet:** a Kereskedési rendszer működésével kapcsolatos események (bejelentkezés/kijelentkezés, személyes adatok módosítása stb.).

A megjeleníteni kívánt időintervallum kezdő ill. záró napját az oldal felső részén található dátumok mellett  ikonokra kattintva adhatjuk meg. A modulra szűrés a dátumok mellett található felugró listából választható ki. A listában az események időrendben csökkenő sorrendben jelennek meg, azaz legfelül található a legutolsó esemény sora. A táblázat oszlopai:

1. **"..." gomb:** a sor elején található gombra kattintva tekinthetők meg az esemény részletei. Az OK gomb lenyomásával visszatérhetünk az *Üzenőfüzet* listájához.
2. **Típus:** az esemény típusa:
 -  - OK: sikeres tranzaktálás, belépés, adatmódosítás stb.
 -  - Hiba: pl. tranzakciós kód megerősítése sikertelen.
3. **Modul:** melyik modul érinti az esemény (lásd fentebb).
4. **Esemény:** az esemény megnevezése:
 - *Befektetési jegy eladása:* sikeres befektetési jegy eladás megbízás feladás.
 - *Befektetési jegy vétele:* sikeres befektetési jegy vétel megbízás feladás.
 - *Kilépés:* a Kereskedési rendszerből történt felhasználói kezdeményezésű kilépés.
 - *Sikeres bejelentkezés:* sikeres belépés a Kereskedési rendszerbe.

- *Személyes adatok változtatása*: elérhetőségek ill. levelezési cím módosítása a Személyes adatok menüpontban.
 - *Tranzakciós értesítési mód változtatása*: tranzakciós kód küldési mód változtatása a Személyes adatok menüpontban.
 - *Tranzakciós kód sikertelen megerősítése*
5. **Értékpapír**: tranzakciós eseménynél a tranzakcióban megadott értékpapír neve.
6. **Idő**: az esemény pontos időpontja.

Információ / Személyes adatok menüpont

Ebben a menüpontban tekinthetjük meg az Erste nyilvántartásában tárolt személyes adatainkat ill. módosíthatunk bizonyos adatokat, beállításokat:

- **Személyes adatok**: a képernyő felső részén személyes azonosító adatainkat (név, lakcím, születési adatok) olvashatjuk. Ezek megváltoztatására a Kereskedési rendszeren keresztül nincs lehetőség. Ha mégis változtatás szükséges, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében.
- **Elérhetőség, levelezési cím**: megadható postai, telefonos, fax ill. e-mail elérhetőség. A kitölthető mezők alatt megtekinthetők az értesítési beállítások:
 - *Értesítést kér / Havonta*: a havi egyenlegközlő és számlakivonat küldésének módja. Választható alternatívák:
 - *Posta*: a havi értesítő küldése a megadott értesítési címre.
 - *Email*: a havi értesítő küldése a megadott e-mail címre.
 - *Fax*: havi értesítő küldése a megadott fax számra.
 - *Értesítést kér / Naponta*: van lehetőség arra, hogy napi tranzakcióinkról nap végén értesítést kapjunk. Választható alternatívák:
 - *NEM KÉR*: nem kérünk nap végi tranzakciós értesítést.
 - *Email*: napi tranzakciós értesítés küldése a megadott e-mail címre.
 - *Fax*: napi tranzakciós értesítés küldése a megadott e-mail címre.
 - *Értesítést kér / Tranzakciónként*: az előbbiekkal párhuzamosan van lehetőség arra is, hogy minden egyes tranzakcióról rögtön annak életbe lépése után kapjunk értesítést. Választható alternatívák:
 - *NEM KÉR*: nem kérünk azonnali tranzakciós értesítést.

Amennyiben az értesítések küldésének módjával kapcsolatban változtatásra van szükség, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében.

Fontos, hogy a beállított értesítési módnak megfelelően ellenőrizzük, hogy a megadott értesítési cím, fax ill. e-mail cím helyes-e.

E-mail értesítések esetében szükséges, hogy az adott e-mail címre az hozamplaza@erstebroker.hu címről érkező értesítő leveleket ne utasítsák vissza különböző biztonsági mechanizmusok (víruskeresők, spam szűrők stb.) ill. hogy az e-mail postafiókban rendelkezésre álljon kb. 100 kB szabad terület. Az e-mail-ben küldött értesítések pdf formátumú mellékleteket tartalmaznak, amelyek megnyitását egyes automatikus biztonsági mechanizmusok (pl. vírusvédelem) gátolhatják ill. más esetben törölhetik ezeket a mellékleteket.

A változtatásokat az *Elérhetőségek módosítása* gomb megnyomásával érvényesíthetjük.

- **Mobiltelefon beállítások**: a Kereskedési rendszer által SMS-ben küldött tranzakciós kódokkal kapcsolatos beállítások itt tekinthetők meg ill. itt állítható be az SMS küldés módja. A Kereskedési rendszer a működtetéshez szükséges SMS-eket az itt látható mobiltelefonszámra küldi. Amennyiben szükségessé válik ennek a telefonszámnak a megváltoztatása, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében.

Beállítható továbbá, hogy a tranzakciós kódot mikor kívánjuk használni:

- *Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben a rendszerbe való bejelentkezéskor*: amennyiben ez a beállítás aktív, csak a rendszerbe való belépéskor szükséges az SMS-ben kapott tranzakciós kód használata.
- *Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben kizárólag tranzakció megerősítésekor*: amennyiben ez a beállítás aktív, csak a tranzakciók megerősítésekor szükséges az SMS-ben kapott tranzakciós kód használata.

A változtatásokat az *SMS mód változtatása* gomb megnyomásával érvényesíthetjük.

Információ / Jelszó módosítása menüpont

Ebben a menüpontban lehetőségünk van a Kereskedési rendszer belépési jelszó módosítására. A módosításhoz az első szövegmezőbe a módosítani kívánt jelszót kell begépelnünk, majd a második és a harmadik mezőbe a bonyolultsági követelményeknek megfelelő új jelszót. A bonyolultsági követelmények:

- A jelszónak legalább 6 karakterből kell állnia.
- Legalább 1 kisbetűt és 1 nagybetűt kell tartalmaznia.
- Nem egyezhet meg a legutóbb használt jelszóval.

Az új jelszó érvényesítéséhez nyomjuk meg a *Beállítások mentése* gombot. Amennyiben helyesen adtuk meg a régi jelszót, a két új jelszó mező tartalma egyező és megfelel a bonyolultsági követelményeknek, az új jelszó életbe lép, ellenkező esetben hibaüzenetet kapunk és lehetőség van az újabb próbálkozásra. A Mezők törlése gombbal kitörölhetjük mindhárom mező tartalmát.

4.3. Pénzügy menüpontok

Pénzügyek / Devizaváltás menüpont

Ebben a menüpontban lehetőségünk van a befektetési jegyből visszaváltott, azaz befektetésből származó összeg leváltására.

1. lépés Devizaváltás indítása:

- **Tranzakció iránya:** Vétel / Eladás
- **Devizanem:** A vásárolni, vagy eladni kívánt deviza neve: EUR, USD, CHF, GBP, JPY
- **Árfolyam:** Az Erste Befektetési Zrt. által jegyzett aktuális devizaárfolyam
- **Összeg devizában:** A kiválasztott devizában meghatározott összeg
- **Összeg forintban:** A kiválasztott deviza forintosított értéke

2. lépés Átvezetés jóváhagyása:

A tranzakció adatai:

- **Ügylet neve, iránya:** Vétel/Eladás
- **Instrumentum neve:** A kiválasztott deviza neve: EUR, USD, CHF, GBP, JPY
- **Megbízása napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum
- **Árfolyam:** Az Erste Befektetési Zrt. által jegyzett aktuális devizaárfolyam.
- **Megbízás értéke**
- **Tranzakció költsége**
- **Pénz teljesülés napja:** Devizaváltás esetében a Tárgy napi megbízást 17:30-ig fogadunk el.

Pénzügyek / Átvezetés NYESZ-R menüpont

Ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a NYESZ-R számla között.

1. lépés Átvezetés indítása:

Az itt megjelenő rádiógombok segítségével lehet kiválasztani az átvezetés irányát. A számlákról megjelenő információk:

- **Felhasználható egyenleg**
- **Átvezetés utáni egyenleg**
- **Átvezetendő pénzösszeg**

2. lépés Átvezetés jóváhagyása:

A tranzakció adatai:

- **Tranzakció:** Átvezetés NYESZ-R számláról szabad számlára, illetve átvezetés szabad számláról NYESZ-R számlára

- Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a Tranzakciós kód megadása ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:

A jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a NetBroker főoldalára. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakció azonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Tranzakció:** Átvezetés NYESZ-R számláról szabad számlára, illetve átvezetés szabad számláról NYESZ-R számlára
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzüsszeg
- **A megbízás napja:** A tranzakció rögzítésének napja.
- **A pénzteljesülés napja:** A tranzakció rögzítésének napja.