AZ

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.

ÁLTALÁNOS

ÜZLETSZABÁLYZATA

Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telephely: 1054 Budapest, Szabadság tér 14.

Adószám: 10361966-2-44

Felügyeletet ellátó szerv neve és elérhetősége: Magyar Nemzeti Bank (korábbiakban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete), 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A Társaság Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet/ Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedélyeinek száma: 70.002/90. és 75.005/1997., III/ 75.005-19/2002, 12654/5/2008, 129638-8/2009

A módosított Üzletszabályzat ÁPTF jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 1999. április 28., 75.005-5/99
Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 1999. május 6.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének száma: 75.005-9/2000.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2000. május 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2001. február 28., III/75.005-12/2001.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2001. március 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2001. június 18., III/75.005-15/2001.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2001. július 2.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2002. január 23., III/75.005-17/2002.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2002. február 01.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2002. november 27., III/75.005-19/2002.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2002. december 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2003. július 14., III/75.005-21/2003
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2003. augusztus 4.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2004. július 8., III/75.005-22/2004.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2004. július 28.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2004. november 9., III/E-2402/2004.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2004. november 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. február 2., E-I-III/110/2005.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. február 15.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. augusztus 31., E-III/898/2005
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. szeptember 12.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2005. október 10., E-III/1030/2005
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2005. november 2.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. március 14., E-III/210/2006.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. március 20.
A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. május 25., E-III-11/2006.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. június 1.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2006. november 2., E-III//949/2006
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. november 6.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. április 26., E-III-376/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. május 3.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. szeptember 17., E-III-871/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. szeptember 24.

A módosított Üzletszabályzat felügyeleti jóváhagyó engedélyének kelte és száma: 2007. október 26., E-III-1051/2007
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2007. november 5.

A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. február 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. március 12.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. március 17.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. május 5.
A befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó devizával és valutával történő kereskedésre jogosító és a feltüntetett, Bszt. szerinti tevékenységek végzésére vonatkozó Felügyeleti engedély száma_12654/5/2008
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. május 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. október 13.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. október 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2008. november 28.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2008. december 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2009. március 9.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2009. március 11.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2010. január 22.
Az árutőzsdei szolgáltatás nyújtására jogosító Felügyeleti tevékenységi engedély száma:_129638-8/2009
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2010. január 25.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2010. május 3.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2010. május 4. (kivéve a Különös rész I. rész 8.2.16. és 8.3.3. pontjaiban leírt, a nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos módosításokat, amelyek 2010. június 15-től és kizárólag a Társaság székhelyén, valamint az ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókhálózatában nyitott nyugdíj-előtakarékossági számlákra hatályosak a módosított rendelkezések

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2010. szeptember 16.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2010. szeptember 20.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2011. április 12.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2011. április 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2011. június 23.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2011. július 01.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2011. október 13.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2011. október 14.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2011. november 11.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2011. november 15.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2012. március 29.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2012. április 2.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2012. november 14.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2012. december 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2013. január 2.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2013. január 3.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2013. január 28.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2013. február 1.
(akként, hogy a Különös rész I. rész 7. fejezet (korábban 8. fejezet) 7.2.16. (korábban 8.2.6.) és 7.3.3. (korábban: 8.3.3.) pontjaiban leírt, a nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos rendelkezések valamennyi nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó, Társasággal kötött szerződésre hatályosak 2013. február 1-jétől)

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2013. március 28.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2013. április 2.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2013. június 26.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2013. július 1.

A módosított Üzletszabályzat jóváhagyásának a napja: 2014. március 10.
A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2014. március 15.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2015. június 1.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2015. szeptember 1.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2015. szeptember 27.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2015. november 18.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2016. június 2.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2016. június 20.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2016. szeptember 1.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2016. október 17.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2017. február 4.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2017. május 15.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2017. november 2.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2018. január 2.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2018. május 25.

A módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napja: 2018. október 15.

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS RÉSZ 9

I. RÉSZ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 9
II. RÉSZ A TÁRSASÁG ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB TEVÉKENYSÉGEI 12
1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek: 12
2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások: 12
3. Pénzügyi eszközök 12
4. A Társaság egyéb – jogszabály által lehetővé tett - tevékenységei: 13
III. RÉSZ AZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI 14
1. fejezet Szerződéskötési kötelezettség hiánya, szolgáltatások felfüggesztése, megszüntetése, meghatározott elérési módokra korlátozása, szerződések nyilvántartásba vétele 14
2. fejezet Tájékoztatás és együttműködés 14
1. Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség 14
2. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai 19
3. Értesítések 22
3. fejezet Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás 28
1. A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák: 28
2. Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok 29
3. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei 30
4. fejezet Harmadik személyek igénybevétele a Társaság részéről 31
1. Harmadik személyek igénybevétele 31
2. Ügynökök 31
5. fejezet Díjak és költségek, a késedelem egyes jogkövetkezményei 32
1. Díjak és költségek 32
2. Késedelem 34
6. fejezet A felek felelőssége 34
7. fejezet Képviselet, rendelkezési jog és aláírás 39
8. fejezet A szerződések megszűnése és megszüntetése 40
1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnése 40
2. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnése: 42
3. Közös szabályok 42
4. A Számlaszerződés és az Alapmegállapodás, (értve Alapmegállapodáson az ún. Összevont-megállapodást és azon egyéb Társaság által alkalmazott keretszerződést is, amely a Számlaszerződés elemeit tartalmazza) hatálya és megszűnése (a vonatkozó keretszerződések meghatározását a Különös Rész. I. rész 1. fejezet 1. pontja tartalmazza) 43
9. fejezet Teljesítés, elszámolás 45
11. Téves jóváírások és terhelések: 46
12. Esedékesség értelmezése és egyes kapcsolódó elszámolási kockázatok: 47
10. fejezet Adózás 47
11. fejezet Értékpapírtitok, üzleti titok 49
12. fejezet Adatvédelem, pénzmosási elleni jogszabályok 49
13. fejezet egyes adatszolgáltatási kötelezettségek 51
1. Egyes szabványosított ügyletekkel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségek 51
2. Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatátadás és adatkezelés szabályai 52
14. fejezet Jogviták eldöntése, irányadó jog 54
IV. RÉSZ FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI ÉS VISSZATARTÁSI JOG 55
1. Fejezet Fedezeti követelmények rendszere a Társaság gyakorlatában 55
2. Fejezet Általános fedezeti követelményekre vonatkozó szabályok 55
3. Fejezet Speciális fedezeti követelményekre vonatkozó szabályok 56
1. Általános szabályok 56
2. Értelmező rendelkezések 56
3. Fedezetképzés 60
4. Fedezetvizsgálat 60
5. Fedezetkiegészítés 61
6. Kényszerlikvidálás 61
7. Hirdetmények 62
4. Fejezet Közös szabályok a speciális és az általános fedezeti követelményekkel kapcsolatban 62
1. A kényszerlikvidálás közös szabályai 62
2. Biztosítékok 64
2.1. Óvadéki jog és zálogjog 64
2.2. Egyéb biztosítékok 65

3. Egyéb rendelkezések 65
5. Fejezet Beszámítási és visszatartási jog 66
IV/A. RÉSZ KÉZIZÁLOGJOG 66
V. RÉSZ BEFEKTETŐVÉDELMI RENDELKEZÉSEK 67
1. fejezet A befektetők védelmének egyes szabályai 69
2. fejezet Befektető-védelmi Alap 69
3. fejezet A Társaság engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása, a folyamatban lévő megbízásokat érintő intézkedések esetén követendő eljárás, továbbá az állomány-átruházás szabályai 69

KÜLÖNÖS RÉSZ – „A" RÉSZ 80

Egyes tevékenységekre vonatkozó rendelkezések (bele nem értve a „B" részben meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat) 80

I. RÉSZ SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS 80
1. fejezet Számlaszerződés és számlák, speciális számlák 80
2. fejezet A számlanyitás rendje 80
3. fejezet Számla feletti rendelkezés és számlavezetés 74
24. Blokkolt státusz: 77
Átvezetés Internet Trader Számlára 77
4. fejezet Zárolt (Al)számlák 78
5. fejezet Letétkezelés és őrzés 79
6. fejezet 80
7. fejezet Nyugdíj-előtakarékossági számlák 80
7.1. Nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitása 80
7.2. Nyugdíj-előtakarékossági számlák feletti rendelkezés: 81
7.3. Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodások módosításának egyes szabályai, a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése 82
7.4. Egyéb rendelkezések 84
8. fejezet Tartós Befektetési számlák 85
8.1. Tartós befektetési számlák nyitása 85
8.2. Tartós befektetési számlák feletti rendelkezés: 85
8. 3. Tartós befektetési számlák megszűnése 87
8.4. Tartós befektetési számlán lévő állomány áthelyezése 88
8.5. Egyéb rendelkezések 89
9. fejezet private banking 90
10. fejezet prémium banking 92
11. fejezet diák-számlacsomag 92
II. RÉSZ ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK 94
1. fejezet Az általános üzleti tevékenységek körébe tartozó ügylettípusok, szolgáltatások szerződéses rendszere 94
2. fejezet A keretszerződések megkötésére vonatkozó szabályok 95
3. fejezet Általános, a jelen II. Részben felsorolt valamennyi ügylettípus esetén alkalmazandó szabályok 96
5. Megbízások megadása, saját számlás, egyéb ügyletkötés kezdeményezése („ajánlat" vagy „eseti megbízás") az Ügyfél által – ajánlati kötöttség 96
6. Az Ügyfél ajánlata megadásának és elfogadásának egyéb szabályai 97
7. A szerződések írásba foglalása 100
8. A megbízás (bizományi szerződés) módosítása és visszavonása, a saját számlás ügyletek megszüntetése az Ügyfél által 101
9. Teljesítés 101
10. A bizományosi tevékenység - a bizományosi szerződések hatálya, teljesítése 101
11. Értékpapír kereskedelmi tevékenység („saját számlás ügylet") általános szabályai 103
12. Az interneten kötendő ügyletekre vonatkozó további szabályok, az Azonosító Adatok használata 103
13. Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése 106
14. Egyes speciális számlák nyitásának szabályai 106
4. Fejezet Egyes ügylettípusok 106
1. Azonnali megbízások 106
1.2. A certifikátokkal kapcsolatos főbb kockázatok 107
1.3. BÉTa Piacon történő kereskedésre vonatkozó főbb speciális szabályok 108
2 Aukciós eljárások, megbízások 109
3. Határidős ügyletek 110
4. Egyéb származékos ügyletek 116
5. Opciós ügyletek 116
6. A Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexének fix ügyletekre vonatkozó rendelkezései 119

7. Tőzsdére bevezetett értékpapírok tőzsdén kívüli kereskedése 121
8. Különös feltételek az állampapírok másodlagos piaci árjegyzése esetén 121
9. Befektetési hitel 122
10. Day-trade ügyletek 123
11.Halasztott pénzügyi teljesítés 127
12. Értékpapír kölcsön 127
13. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó devizával történő saját számlás kereskedés 128
14. Árutőzsdei szolgáltatási tevékenység 129
5. fejezet Külföldi ügyletekre vonatkozó speciális szabályok 130
1. Általános rendelkezések: 131
2. Megbízások megadása, elfogadása és teljesítése 132
3. Elszámolás és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartása 133
6. fejezet Nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazása 133
7. fejezet Strukturált termékek 134
1. Általános rendelkezések: 134
2. Az Ügyletkötés menete: 136
3. Főbb kockázatok: 137
III. RÉSZ EGYEDI MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK 139
1. fejezet Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak és magán-nyugdíjpénztárak részére történő portfoliokezelés 139
2. fejezet Portfoliókezelés 139
3. fejezet Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenység 144
1. Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységek 144
2. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás, jegyzési garanciavállalás 145
3. Tanácsadói tevékenység 145
4. Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás 146
IV. RÉSZ BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ÉS BEFEKTETÉSI AJÁNLÁS 146
V. RÉSZ CITIBANK ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS 146

KÜLÖNÖS RÉSZ – „B" RÉSZ 151

AZ INTERNET TRADER SZABÁLYOZÁS 151

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK 151
I. RÉSZ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 151
1. Az Internet Trader Szabályozásban használt egyes fogalmak 151
2. Az Internet Trader Szabályozás hatálya 152
II. RÉSZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI 153
1. Kapcsolattartás nyelve 153
2. Értesítések 153
3. Harmadik személlyel kapcsolatos felelősség 154
4. Díjak és költségek 154
5. Az Internet Trader-hez és az Internet Trader Ügyletekhez kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok 155
6. Képviselet, rendelkezési jog és aláírás 158
7. A szerződések megszűnése és megszüntetése 159
8. Teljesítés, elszámolás 160
III.RÉSZ FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI JOG 161
1. Fedezettel kapcsolatos előírások 161
TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK 164
I. RÉSZ SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS 164
1. fejezet Internet Trader alapszámla, Internet Trader Számla 164
2. fejezet A számlanyitás rendje, Számla feletti rendelkezés és számlavezetés 165
3. fejezet zárolt Alszámlák 167
4. fejezet Letétkezelés és őrzés 167
II. RÉSZ ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK 168
1. fejezet AZ Internet Trader Keretszerződés és az Internet Trader 168
2. fejezet az Azonosító Adatok használata 169
3. fejezet real-time adatokra vonatkozó előfizetések Az Online Platformon 169
4. fejezet Az Internet Trader Ügyletek valamennyi ügyletcsoport esetén alkalmazandó általános szabályai. 169
5. fejezet Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése 171
6. fejezet rendkívüli piaci helyzet 171

7. fejezet Az Online Platformon érvényesülő további feltételek, az ügyletek és ügyleti eredmények törlésének és módosításának joga 172
8. fejezet Egyes Ügyletcsoportok 173
Közös szabályok 173
Devizaügyletek 173
Futures ügyletek 175
CFD ügyletek 175
A CFD-khez kapcsolódó elszámolások 175
Részvények, ETF-ek és ETC-k 175

ÜZLETSZABÁLYZAT

Az Erste Befektetési Zrt. **(a továbbiakban: „Társaság" vagy „ERSTE" vagy „Erste")** a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**a továbbiakban: „Bszt.")**, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény **(a továbbiakban:"Tpt.")** vonatkozó rendelkezései alapján tevékenységét befektetési vállalkozásként végzi. A Társaság a Budapesti Értéktőzsde Zrt. vagy mindenkori jogutódja (a továbbiakban: BÉT) alapító tagja, tőzsdetagsága 1990. június 12-től folyamatos.

Jelen üzletszabályzat **(a továbbiakban: „Üzletszabályzat")** a Társaság és a vele - az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során - szerződéses kapcsolatba kerülő devizabelföldi és - külföldi természetes személy, gazdálkodó szervezet, egyéb jogi személy ügyfelek **(a továbbiakban: „Ügyfél"/"Ügyfelek" („ügyfél"/"ügyfelek")** szerződéseinek egyes általános feltételeit tartalmazza **(Társaság és Ügyfél közösen a továbbiakban: „Felek")**. Az ERSTE további általános szerződési feltételeket más Releváns dokumentumokban is meghatározhat.

„Releváns dokumentumok":
A Felek közötti szerződések, az Üzletszabályzat, a Társaság más üzletszabályzata, díjjegyzékek, a hirdetmények, az egyes Internetes kereskedési rendszerek működési szabályai, azok felhasználói kézikönyvében foglaltak, a piaci szabályok (azaz a pénzügyi eszközökre, devizákra irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok az ügyletkötések piacán (pl.: BÉT) , a klíring és elszámoló rendszerekben (pl. KELER Zrt), a teljesítésbe bevont más szervezeteknél (pl. ÁKK), valamint a vonatkozó pénz- és tőkepiaci jogszabályok, így különösen: Bszt., Tpt., valamint a 2014. március 15-e előtt létrejött jogviszonyok, keletkezett tények, megtett nyilatkozatok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényben, a 2014. március 15-től létrejövő jogviszonyok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) foglaltak.

Ezen szabályok a Felekre irányadók abban az esetben, ha az Ügyfél a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe, kivéve. amennyiben a Felek közötti megállapodások kifejezetten eltérően rendelkeznek.

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság székhelyén, telephelyén, ügynök igénybe vételekor egyéb hivatalos forgalmazási helyén, valamint elektronikus portálján (www.ersteinvestment.hu) bárki által megtekinthető. A Társaság az Üzletszabályzatot Ügyfeleinek kérésre díjmentesen átadja.

A Társaság jogosult meghatározott kereskedési csatornáinak az általános szerződési feltételeit külön üzletszabályzatban vagy a jelen Üzletszabályzat külön részében rögzíteni. Amennyiben e kerekedési csatornákra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat külön része tartalmazza, úgy e külön rész:

- az adott külön részben meghatározott kereskedési rendszerekre alkalmazandó különös szabályokat határozza meg azzal, hogy
- eltérő rendelkezés hiányában e külön részre az Üzletszabályzat Általános részének a rendelkezései irányadóak azon kérdésekben, amelyeket e külön rész nem vagy eltérően nem szabályoz, az Üzletszabályzat más részei kizárólag abban az esetben, ha e külön rész erről kifejezetten rendelkezik
- az Üzletszabályzatnak ezen adott résztől eltérő részei – különösen az Általános rész – akár hivatkozással, akár részletes rendelkezésekkel kizárólag e külön részére vonatkozó szabályokat is tartalmazhatnak.

Amennyiben az ügyfélnek az Üzletszabályzattal, a közötte és a Társaság közötti jogviszonyra vonatkozó valamely más Releváns dokumentummal, ezek értelmezésével, alkalmazásával vagy bármely más kapcsolódó ténnyel, körülménnyel, adattal, számítási móddal, kockázattal, jogkövetkezménnyel kapcsolatban kérdése merül fel, a Társaság munkatársai készséggel állnak az ügyfél rendelkezésére.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában – külön kifejezett eltérő rendelkezés hiányában:

„Alapmegállapodás":	a Különös Rész „A" Rész I. Rész 1. fejezet 1. pontjában meghatározott keretszerződés
„Számla":	A Különös Rész „A" Rész I. Rész 1. fejezet 2. pontjában meghatározott számlák összessége
„Számlakivonat":	A Különös Rész „A" Rész I. Rész 3. fejezet 18. pontjában meghatározott számlakivonat és egyenlegközlő közös elnevezése
„Díjjegyzék":	Az Általános Rész III. Rész 5. fejezetében hivatkozott és az Üzletszabályzathoz csatolt dokumentum

ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. RÉSZ
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az Üzletszabályzatban rögzített általános szerződéses feltételek rendelkezései külön kikötés nélkül is az ügyfelekkel létrejövő vagy létrejött jogviszonyok részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak a Különös Részben szabályozottakra azzal, hogy eltérés esetén elsődlegesen a Különös Rész rendelkezései irányadók.

2. A felek közös megegyezéssel, egyedi szerződéseikben ezen általános szerződési feltételektől - a hatályos jogszabályi rendelkezések keretein belül – eltérhetnek: ebben az esetben a konkrét szerződésben foglalt kikötések az irányadók. Mindazon kérdésekben azonban, amelyek tekintetében a felek az egyedi szerződésükben eltérően nem rendelkeztek, a jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadók

3. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot – ide nem értve az Általános rész, Fedezet és Biztosíték, Beszámítási és visszatartási jogról szóló IV. részét (a 3. fejezet 6.1 kivételével), illetve a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt – bármikor egyoldalúan módosítani és nem köteles azt a Magyar Nemzeti Banknak mint felügyeletét ellátó szervnek **(a továbbiakban: „Felügyelet")** megküldeni. A Társaság az Üzletszabályzat módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját a www.ersteinvestment.hu internetes honlapon közzéteszi, így informálja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról. Emellett a Társaság honlapján – a közzétételtől számított legalább 30 napig - közzéteszi a könnyebb nyomonkövethetőség és az Ügyfelek minden részletre kiterjedő tájékoztatása érdekében a módosuló Üzletszabályzat korrektúrás szövegverzióját is a módosított (korrektúrákat nem tartalmazó) Üzletszabályzat mellett. A Társaság székhelyén, telephelyén és ügyfélfogadásra nyitva álló ügynökhálózati egységeiben a módosított Üzletszabályzat az Ügyfél által szintén megtekinthető. A közzététel napja az a nap, amikor a módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapon megjelenik és így az az ügyfelek számára elérhetővé válik.
A fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja – . A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat *„A szerződések megszűnése, megszüntetése"* című fejezete tartalmazza. 3.1 A Társaság és Ügyfelei között létrejött szerződések tekintetében az az Üzletszabályzati rendelkezés hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve, ha az Ügyfél a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja.
A megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15 nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

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

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

3. A Társaság Üzletszabályzatban, keretszerződésekben és egyedi szerződésekben nevesített hirdetményei

4.1. A Társaság jogosult egyes, ügyfeleit érintő információkról, tényekről, jogokról és kötelezettségekről ügyfeleit hirdetmény útján értesíteni és az Ügyfelek egyes kötelezettségei teljesítésének módját, mértékét hirdetményben meghatározni, ha ezt a lehetőséget és a hirdetménnyel szabályozható tartalmat az egyes szerződések és/vagy az Üzletszabályzat tartalmazza.

4.2. **Hirdetmény**ben szabályozható különösen:

- a Társaság által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízásokhoz, készpénz- és értékpapír felvéthez és letéthez kapcsolódó korlátozások – beleértve a számlán nyilvántartott, megkötött ügyletek párosítását is
- egyes igénybevett alletéteményesek meghatározása
- a speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfelek fedezeteinek vizsgálatához, a fedezetvizsgálathoz kapcsolódó számításokhoz szükséges, a Társaság által meghatározott paraméterek, így különösen a fedezetvizsgálat során fedezeti értékkel bíró eszközök körének és tételes fedezeti értékének illetve a fedezeti érték számítási módjának meghatározása, az egyes fedezettségi követelménnyel járó pozíciók és azok tételes fedezetségi követelményeinek a meghatározása, az egyes pozíciókhoz tartozó tételes likvidálási és felszólítási értékek meghatározása

- az ügynökön keresztül történő szerződéskötés módja, korlátai és a számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának rendje, pénz- és értékpapír kezelés megengedettsége, annak köre – együttesen az adott ügynökkel – ide nem értve az ügynök igénybe vételével kapcsolatos esetleges határidő- és költségkihatásokat.
- egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetmények: az interneten keresztül nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan az arra nyitva álló, Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek elérését lehetővé tevő Web-cím (URL), az ügyfél számára e kereskedési rendszerben nyitva álló szolgáltatásokat (szolgáltatáscsomagokat), az Ügyfél által az internetes szolgáltatások igénybevételéhez szükséges tárgyi, technikai, műszaki előfeltételeket és egyéb, ezen szolgáltatással kapcsolatos szabályokat („Internetes Hirdetmény (NetBroker)", „minden egyéb a Társaság által működtetett Internetes kereskedési rendszerhez kibocsátandó hirdetmény). - azon ügyletek, megbízások meghatározása, melyekről az Ügyfél a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés keretében értesítést kap, amennyiben ilyen értesítés küldésében a Társasággal megállapodott
- A Private Banking/Prémium Banking Megállapodás alapján az ERSTE Bank Hungary Zrt. és a Társaság Private Banking/Prémium Banking közös hirdetményben (Private Banking és prémium Banking külön hirdetményekben) jogosultak meghatározni a Private Banking/Prémium Banking ügyfél státusz/ügyfél kiszolgálás feltételeit, a Private Banking/Prémium Banking szolgáltatásokat és a Private Banking/Prémium Banking kondíciókkal köthető ügyleteket, nyújtott szolgáltatásokat az azokhoz kapcsolódó díjakat, költségeket és kamatokat, melyeket a Private Banking/Prémium Banking minősítésű Ügyfél igénybe vehet, azon ügyfélszolgálati/fiókhálózati egységeket, ahol a Private Banking/Prémium Banking tanácsadás igényelhető továbbá a Private Banking/Prémium Banking Megállapodáshoz kapcsolódó egyéb kérdéseket. A Private Banking/Prémium Banking közös Hirdetmény úgy is rendelkezhet, hogy meghatározott Private Banking/Prémium Banking kondíciók csak az Ügyfél Hirdetményben megjelölt számláihoz/számlacsomagjához kapcsolódóan (így pl. Bank által rendszeresített Private Banking számlacsomag keretében igénybe vehető szolgáltatások/köthető ügyletek tekintetében) állnak fenn.

az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján/nyugdíj-előtakarékossági számláján/tartós befektetési számláján jóváírandó összegre vonatkozó átutalási megbízáson megjelölhető befektetéscsomagok és az átutalási megbízáson feltüntetendő további paraméterek meghatározása, amely alapján az ERSTE az Ügyféllel kötött külön megállapodás szerint az ekként átutalt összegből a megjelölt befektetéscsomag szerint a pénzügyi eszközöket megvásárolja az Ügyfél javára

az Üzletszabályzat mellékletét képező keretszerződések tartalmát és rendszerét lényegesen érintő új keretmegállapodások bevezetése esetén hirdetményben szabályozható, hogy az Ügyfél által aláírt egyes új keretmegállapodások mely korábban rendszeresített keretmegállapodások helyébe lépnek

- a Társaság által a Bszt. rendelkezései értelmében adandó ügylet előtti tájékoztatás keretében az Ügyféllel közlendő egyes információkról
- az egyes ügylettípusok esetében alkalmazott ügyletkötési limitekről
- az óvadékból való kielégítési jog gyakorlása alapjául szolgáló értékelési és értékesítési mód meghatározása
- „on-line" módon történő számlanyitás és ehhez kapcsolódóan a szerződéskötés feltételei
- a követelés jelen Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérő kielégítési sorrendjéről abban az esetben, ha a számlán nyilvántartott egyenleg a Társaság teljes követelését nem fedezi
- hatályos Adatvédelmi Tájékoztató

4.3. Az Üzletszabályzat Különös Rész „B" részében „Internet Trader Szabályozás" hatálya alá tartozó szolgáltatások vonatkozásában – beleértve az Internet Trader Keretszerződéseket is – nevesített hirdetmények

4.3.1. A Társaság jogosult az egyes Online Platformok tekintetében elkülönült Internet Trader Hirdetmény közzétételére.
4.3.2. Internet Trader Hirdetményben szabályozhatóak különösen:
4.3.2.1. adott Online Platformon elérhető ügyletcsoportok
4.3.2.2. azon devizanemek meghatározása, melyekben az Internet Trader Számlák (alszámlák) nyithatóak és vezethetők
4.3.2.3. az Internet Trader Számlák tekintetében adható átvezetések felvételére és Internet Trader-en keresztül teljesülő de nem elektronikus úton történő ajánlat megadására nyitva álló időszakok és egyéb feltételek
4.3.2.4. egyes igénybevett alletéteményes(ek) meghatározása
4.3.2.5. az Internet Trader Számlán nyilvántartott ügyletekhez kapcsolódó egyes fedezeti követelmények meghatározása
4.3.2.6. adott Online Platform tekintetében alkalmazott közvetítőkkel kapcsolatos korlátozások és a közvetítő igénybe vételével kapcsolatos egyéb kérdések
4.3.2.7. az adott Online Platformhoz kapcsolódó help-desk elérhetőség és nyitva tartás
4.3.2.8. az adott Online Platform használatának előfeltételét képező induló fedezeti követelmények és esetleges egyéb különös feltételek meghatározása
4.3.2.9. egyéb, az Internet Trader-rel, az Internet Trader Ügyletekkel és az Internet Trader Számlával kapcsolatos kérdések

4.4. A hirdetményben foglaltak a Társaság általános szerződési feltételeinek részét képezik azzal, hogy a hirdetmények rendelkezései nem ütközhetnek a keretszerződések vagy a jelen Üzletszabályzat előírásaiba.

A fentiekről a Társaság külön hirdetményben vagy valamely hirdetmény részeként is rendelkezhet.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy a hivatkozott hirdetmények címében szereplő, továbbá a hirdetményekben meghatározott egyes elnevezéseket – a hirdetmények jelen Üzletszabályzatban meghatározott módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa.

5.1. A Társaság jogosult a hirdetmények egyoldalú módosítására. A Társaság hirdetményei és azok módosításai a központi ügyfélszolgálati irodájában való kifüggesztését/internetes portálján (www.ersteinvestment.hu) való megjelenítését követő 15. napon, vagy egyéb, a Társaság által meghatározott későbbi időpontban, vagy amennyiben a módosítás az Ügyfél számára kedvezőbb feltételeket, többletjogosultságokat vagy új szolgáltatások elérhetőségét határozza meg, továbbá amennyiben jogszabály előírásai rövidebb időszakot határoznak meg, a kifüggesztés napján, illetőleg a jogszabályban meghatározott időszak elteltével lépnek hatályba és alkalmazandók a Társaság és az Ügyfél jogviszonyában. A Társaság a hirdetmény módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját a www.ersteinvestment.hu internetes oldalon közzéteszi, így informálja Ügyfeleit a módosítás lényegi tartalmáról és a megváltozott rendelkezések megtekinthetőségének helyéről. Fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat *„A szerződések megszűnése, megszüntetése”* című fejezete tartalmazza.

5.2. A Private Banking/Prémium Banking közös hirdetmény esetében az 5.1. pontban foglaltak az alábbi eltérésekkel alkalmazandó: e hirdetmény az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően az ERSTE Bank Hungary Zrt. illetve a Társaság által közösen egyoldalúan módosítható. A módosítás tekintetében e Hirdetmény hatályba lépése és a módosítás szabályai tekintetében azon üzletszabályzati rendelkezés (értve ezen az Erste Bank Hungary Zrt. vonatkozó szabályozását illetve jelen Üzletszabályzatot) az irányadó, amelyet a módosítással érintett szolgáltatás esetében alkalmazni kell. A Private Banking/Prémium Banking közös Hirdetmény a Társaság és az ERSTE Bank Hungary Zrt. azon ügyfélszolgálati/fiókhálózati egységeiben kerül kifüggesztésre, ahol Private Banking/Prémium Banking szolgáltatás igényelhető.

5.3. Az 5.1. pontban foglaltaktól eltérő módon továbbá az Üzletszabályzat *„Fedezet és Biztosíték, Beszámítási és visszatartási jog” című* fejezetében meghatározott Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény léptethető a Társaság által a kifüggesztéssel hatályba, továbbá szintén a kifüggesztéssel lép hatályba az annak hatályáról rendelkező Hirdetmény. Az Ügyfél az Üzletszabályzat elfogadásával elfogadja, hogy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény és az annak hatályáról rendelkező Hirdetmény hatályba lépése miatt felmondási jogot nem gyakorolhat.

6. Az Üzletszabályzatban, illetve a konkrét szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Felek jogviszonyában érvényesülnek továbbá a más Releváns dokumentumokban foglaltak.

7. Ahol az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, ott az Üzletszabályzatban használt és a befektetési szolgáltatásokra vagy az azokat kiegészítő szolgáltatásokra illetve a Társaságra, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó rendelkezésekben alkalmazott fogalmak a Releváns dokumentumokban meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

8. A Társaság külföldi, elsősorban intézményi befektető Ügyfeleivel kötendő szerződéseinél lehetőség szerint tekintettel van az Ügyfél országának jogára és szokványos szerződéses gyakorlatára, azonban az így kötött megállapodások nem ütközhetnek a Társaságra kötelező szabályok rendelkezéseibe.

9. Az Üzletszabályzat mellékletei:

1. számú melléklet: ügynökhálózat
2. számú melléklet: kiszervezett tevékenységek köre / végzői
3. számú melléklet: A Társaság által az Ügyféllel történő, a tevékenységébe eső szerződéskötéseknél általában alkalmazott szerződésminták
4. számú melléklet: KHR-rel kapcsolatos tájékoztatás
5. számú melléklet: Végrehajtási politika és Kiegészítés
6. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása
7. számú melléklet: Panaszkezelési politika

10. Az Üzletszabályzathoz csatolt dokumentumok:

Díjjegyzék
a Társaság üzleti órái és pénztári nyitva tartása

II. RÉSZ
A TÁRSASÁG ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB TEVÉKENYSÉGEI

1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

(Tevékenységi engedély szám: 75.005/2002, 12654/5/2008)

1.1. megbízás felvétele és továbbítása,
1.2. megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
1.3. sajátszámlás kereskedés,
1.4. portfóliókezelés,
1.5. befektetési tanácsadás,
1.6. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
1.7. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások:

(Tevékenységi engedély szám: 75.005/2002, 12654/5/2008)

2.1. a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
2.2. a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
2.3. a befektetési hitel nyújtása,
2.4. a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
2.5. a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
2.6. a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
2.7. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
2.8. a 3.5-3.7., 3.10. és 3.11. pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

3. Pénzügyi eszközök

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

3.1. az átruházható értékpapír,
3.2. a pénzpiaci eszköz,
3.3. a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
3.4. 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,
3.5. 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,
3.6. 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),
3.7. a 3.6. 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,
3.8. a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
3.9. a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
3.10. az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy

bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

3.11. egyéb, a 3.1-10. pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

3.12. 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 szóló 2012. évi CCXVII. törvény* előírásainak megfelelnek.

4. A Társaság egyéb – jogszabály által lehetővé tett – tevékenységei:

4.1. értékpapír-kölcsönzés
4.2 pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információértékesítés (Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki rá a Felek eltérő rendelkezése hiányában)
4.2 árutőzsdei szolgáltatási tevékenység
4.3 Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység (erre a tevékenységre nem terjed ki az Üzletszabályzat hatálya)
4.4 Bit. (2003. évi LX. törvény) szerinti biztosításközvetítés (erre a tevékenységre nem terjed ki az Üzletszabályzat hatálya)
4.5 4.5. A Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) 6.§ (1) 11. pontjában meghatározott csoportfinanszírozási tevékenység

III. RÉSZ
AZ ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. FEJEZET
SZERZŐDÉSKÖTÉSI KÖTELEZETTSÉG HIÁNYA, SZOLGÁLTATÁSOK FELFÜGGESZTÉSE, MEGSZÜNTETÉSE, MEGHATÁROZOTT ELÉRÉSI MÓDOKRA KORLÁTOZÁSA, SZERZŐDÉSEK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

1. A Társaságot jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ez azt is jelenti, hogy a Társaságot szerződéskötési kötelezettség még abban az esetben sem terheli az egyedi ügyletek megkötésére, ha az adott ügylettípus vonatkozásában keretszerződést kötött az Ügyféllel. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról.

2. A Társaság szolgáltatásait – ideértve az Internetes rendszereken keresztül nyújtott szolgáltatásokat is – az Üzletszabályzatban és más Releváns dokumentumokban meghatározott korlátozásokkal és szabályok mellett jogosult részben vagy egészben szüneteltetni, felfüggeszteni, megszüntetni, meghatározott elérési módokra korlátozni. Az Erste jogosult különböző kerekedési csatornáin eltérő szolgáltatást nyújtani és eltérő termékkörre biztosítani az ügyletkötési lehetőséget.

3. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezései hiányában az Ügyfél által aláírt/elfogadott keretszerződések és egyedi, valamint eseti szerződések, ajánlatok a Társaság általi nyilvántartásba vételével jönnek létre.

2. FEJEZET
TÁJÉKOZTATÁS ÉS EGYÜTTMŰKÖDÉS

1. Előzetes tájékoztatási kötelezettség

1.1. A Társaság a befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodások Ügyféllel vagy potenciális ügyféllel történő megkötése előtt, vagy az említett szolgáltatások nyújtása előtt – a korábbi időpont figyelembevételével – kellő időben a hirdetményi értesítésre vonatkozó szabályok alkalmazásával teljesíti tájékoztatási kötelezettségét.

1.2. Hivatkozással a *Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU Európai Parlamenti és Tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről* (Bizottsági Rendelet) 50. cikk szerinti költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatásra, az Ügyfél beleegyezik, hogy ezen előzetes tájékoztatást a Társaság az internetes honlapján keresztül a www.elozeteskoltseg.ersteinvestment.hu oldalon nyújtsa.

1.2. Alkalmasság és megfelelés vizsgálata (alkalmassági és megfelelési teszt, vizsgálat) – előzetes tájékozódás a Társaság részéről

1.2.1. A Társaság a szerződés megkötése előtt a Bszt. alapján, az ügyfél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban vizsgálja az alábbiakat 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 potenciális ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása,

1.2.1.1. annak érdekében, hogy megállapítsa azt, hogy az adott pénzügyi eszköz, tőzsdei termék, ügylettípus, befektetési konstrukció - a Bszt. vonatkozó rendelkezései szerint - megfelelő-e és alkalmas-e a lakossági ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége és egyéb, adott vizsgálat során figyelembe veendő vizsgálati szempont tekintetében.A Társaság beszerzi az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon - a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve - meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:
- az ügylet megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;

- az ügylet jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- az ügylet jellegénél fogva az ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.

Az alkalmasság értékelésének célja, hogy a Társaság képes legyen az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni. ***(alkalmassági teszt, alkalmassági vizsgálat)***

1.2.1.2. Amennyiben az Ügyfél részére portfoliókezelésen vagy befektetési tanácsadáson kívüli szolgáltatás nyújtására kerül sor, annak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy az adott eszköz/ügylet megfelel-e az Ügyfélnek, az Ügyféltől - a Bszt. rendelkezései értelmében - be kell szereznie az Ügyfél nyilatkozatát:
- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.
(megfelelési teszt, megfelelési vizsgálat)

1.2.2. Az alkalmasság felmérése érdekében – az 1.2.1.1. alpontban foglaltaknak megfelelően – a nyilatkozatoknak a Bszt. rendelkezései szerint az alábbiakra kell legalább kiterjedniük:
- arra az időszakra, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tartani kívánja a befektetését,
- a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kockázatvállalási hajlandóságára és kockázatviselő képességére,
- a befektetéssel megvalósítani kívánt célra,
- a leendő szerződő fél vagy az ügyfél rendszeres jövedelmének összegére és forrására,
- a leendő szerződő fél vagy az ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára,
- a leendő szerződő felet vagy az ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegére és forrására,
- *a* leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokra, ügyletekre és pénzügyi eszközökre,
- a leendő szerződő fél vagy az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetére, méretére és gyakoriságára, valamint arra, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- a leendő szerződő fél vagy az ügyfél iskolai végzettségére, foglalkozására vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozására.

1.2.3. A megfelelési vizsgálat keretén belül – az 1.2.1.2. alpontban foglaltaknak megfelelően – a Társaság:
- feltárja a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- vizsgálja az ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

1.2.4. A Társaság nem köteles alkalmassági vizsgálatot végezni:
1.2.4.1. ha befektetési tanácsadás és/vagy portfoliókezelési szolgáltatás nyújtására nem kerül sor vagy
1.2.4.2. elfogadható partner esetében vagy
1.2.4.3. szakmai ügyfél esetében a kockázatviselő képesség (kivéve a kérésre szakmainak tekintendő ügyfeleket) és a pénzügyi ismeretek esetében vagy
1.2.4.4. amennyiben a Társaság egyébként rendelkezik valamennyi olyan információval, amely alapján elvégezhető az alkalmassági vizsgálat és az Ügyfél alkalmasságának Bszt. szerinti megállapítása megtörténhet.

1.2.5. A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:
1.2.5.1. elfogadható partner esetében
1.2.5.2. szakmai ügyfél esetében
1.2.5.3. amennyiben a Társaság egyébként rendelkezik valamennyi olyan információval, amely alapján elvégezhető a megfelelési vizsgálat és az Ügyfél megfelelő ismereteinek, kockázatvállalásának Bszt. szerinti megállapítása megtörténhet
1.2.5.4. a Bszt. szerinti nem összetett pénzügyi eszközökre vonatkozó, ügyfél kezdeményezése alapján kötött, ún. kizárólag végrehajtásra irányuló ügyfélmegbízás esetében azzal, hogy ebben az esetben a Társaság nem vizsgálja azokat a feltételeket, amelyeket a megfelelési vizsgálat során értékelnie szükséges, ennek tényét egyidejűleg az ügyfél tudomására hozza, és így ennek következményei az Ügyfél számára nem alkalmazhatók.
1.2.5.4.1. a nem összetett pénzügyi eszközökre kötött kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyfélmegbízások esetében amennyiben az Ügyfél ilyen ügyletet kezdeményez kötni, ez egyben az 1.2.5.4. alpontban foglaltak tudomásul vételét is jelenti, kivéve, ha az ügyletkötés előtt az Ügyfél kifejezetten jelzi a Társaság felé, hogy az ügylet megkötése esetében nem kívánja alkalmazni a Bszt. nem összetett pénzügyi eszközökre vonatkozó ő kezdeményezésére kötendő ügyletek esetében alkalmazandó szabályokat.

1.2.6. A Társaságnak az alkalmassági és megfelelési vizsgálattal kapcsolatos megtagadási kötelezettsége:

1.2.6.1. abban az esetben, ha alkalmassági vizsgálat elvégzése szükséges, és az ügyfél a Társaság részére a fentiek szerint nem nyilatkozik teljeskörűen és a Társaságnak egyébként nincs ismerete, tudomása az adott releváns körülményről, amely alapján a Társaság el tudja dönteni, hogy az adott termék, szolgáltatás alkalmas az ügyfélnek, a Társaságnak – amennyiben jogszabály előírja – meg kell tagadnia, hogy az adott termékkel, szolgáltatással kapcsolatosan olyan szolgáltatást nyújtson, amelyhez szükséges az Ügyfél alkalmasságának megléte;

1.2.6.2. abban az esetben viszont, ha megfelelési vizsgálatot kell végezni a Bszt szerint, a Társaságnak nem kell megtagadnia az adott szolgáltatásnyújtást és megkötheti az érintett szerződést/ végrehajthatja a megbízást abban az esetben is, ha az ügyfél a fentiek szerint nem nyilatkozik teljeskörűen és a Társaságnak sincs egyébként ismerete, tudomása az adott releváns körülményről és így nem tudja megállapítani, hogy az adott eszköz és/vagy ügylet megfelelő-e az ügyfél részére. Ehhez szükséges, hogy a Társaság tájékoztassa az ügyfelet arról, hogy nem tudja megállapítani, hogy az adott szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az ügyfélnek. Ha az ügyfél ezen - a megfelelőség nem megállapíthatóságáról kapott - tájékoztatást követően továbbra is meg kívánja kötni az adott ügyletet, a Társaság megkötheti az szerződést, végrehajthatja a megbízást azzal, hogy Társaságot nem terheli felelősség annak következményeiért, hogy az ügyletet az Ügyféllel annak ismeretében kötötte meg, hogy az az Ügyfél számára nem megfelelő.

1.2.7. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 1.2.1. - 1.2.3. alpontokban meghatározottakra vonatkozó nyilatkozatait (mind az alkalmassági vizsgálatra, mind pedig a megfelelési vizsgálatra kiterjedően) egységes, kérdőíves formában kérje az ügyfelektől, amely az értékelés alapját képezi. A kérdőív csak abban az esetben értékelhető, amennyiben az Ügyfél valamennyi érintett kérdésre, az ott meghatározottak szerint válaszol. Az egységes kérdőív alkalmazása esetében megadott válaszok az 1.2.1-1.2.3. pontokban megjelölt releváns kérdéskörök tekintetében értékelendőek a megfelelés és az alkalmasság tekintetében.

1.2.7.1. A megfelelési és alkalmassági vizsgálat során az Ügyfél a kérdőívben kért nyilatkozatokat érvényesen megadhatja az alábbiak szerint azzal, hogy *a Társaság jogosult korlátozni az egyes csatornákon keresztüli kérdőívkitöltési/nyilatkozatadási lehetőséget:*

1.2.7.1.1. írásban – faxon és postai úton – kérdőív esetében teljes körűen kitöltve és aláírva;

1.2.7.1.2. elektronikus úton – amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Társasággal kötött, hatályos, interneten történő ügyletkötés lehetőségét biztosító keretszerződéssel – a Társaság által biztosított kereskedési rendszeren belül elérhető kérdőív kitöltésével és az abban foglaltak elfogadásával;

1.2.7.1.3. szóban, rögzített telefonon, a Társaság által rögzített telefonbeszélgetés során feltett valamennyi kérdésre adott válaszokkal akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti

1.2.7.1.4. személyesen, a kérdőívben meghatározott valamennyi kérdésre adott válaszok/nyilatkozatok Társaság általi egyidejű rögzítésével, amelyet – kinyomtatását követően - az Ügyfél aláírásával elfogad akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti.

1.2.8. Az 1.2.7. pontban leírt eljárással ellenkező esetben – az 1.2.4.4., valamint az 1.2.5.3. esetet kivéve – a kérdőív nem értékelhető és úgy tekintendő, hogy a Társaság részére az Ügyfél nem adott meg minden olyan nyilatkozatot, amely a Bszt. alapján a minősítéshez szükséges. Mindez azt eredményezi, hogy a Társaság nem tudja elvégezni az alkalmassági és megfelelési tesztet az Ügyfél alkalmassága és megfelelése tekintetében. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

1.2.9. Az Ügyfél az értékeléshez szükséges nyilatkozatokat meghatalmazott útján nem teheti meg, azzal, hogy nem természetes személy vagy jogszabályban meghatározott esetben a természetes személy esetében az Ügyfél törvényes képviselője (így pl. cégjegyzékbe bejegyzett és a Társaságnál regisztrált cégjegyzésre jogosult személye, képviselője, kiskorú törvényes képvisleője) jogosult megtenni e nyilatkozatokat, akként, hogy a nyilatkozatok az általa képviselt ügyfélre vonatkoznak. Az Ügyfél eltérő eljárása esetében az értékelés során a nyilatkozatok nem szolgálnak az értékelés alapjául. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

A képviselő által a képviseltre tett nyilatkozatok eltérőek lehetnek a képviselő által saját magára tett nyilatkozatoktól tekintettel különösen az általa képviselt személyre vonatkozó jellemzőkre.

1.2.10. A meghatalmazott eljárása esetén - tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el - az Ügyfél alkalmassági és megfelelési értékelése az irányadó, függetlenül attól, hogy a meghatalmazott értékelésének elvégzése esetében más lenne az alkalmassági és megfelelési értékelés eredménye, azzal, hogy amennyiben az alkalmassági értékelés egy természetes személy által képviselt természetes személy Ügyfélre vagy a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének II. szakasza szerinti szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személy Ügyfélre vonatkozik, úgy a jogi személynek, vagy a természetes személy esetében a mögöttes Ügyfélnek - és nem a meghatalmazottnak - a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kell vizsgálni. Az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy meghatalmazottjára vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

1.2.11. A Társaság az 1.2.2. és 1.2.3. pont szerinti kérdésekre az Ügyfél által adott nyilatkozatokat saját rendszerében a Társaság által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján értékeli és ennek megfelelően meghatározza az Ügyfél kockázati besorolását, ezáltal azokat a termékeket, szolgáltatásokat, amelyek az Ügyfél válaszai alapján az Ügyfél számára megfelelőknek és alkalmasnak tekinthetők. Az értékelés akkortól válik hatályossá, amint az eredmény a Társaság központi rendszerében rögzítésre kerül. Az Ügyfél kockázati besorolásáról a Társaság értesíti az Ügyfelet. Az egyes kategóriákba tartozó fontosabb eszközök, szolgáltatások listáját a Társaság az ügylet előtti tájékoztatás során adandó egyes információkat tartalmazó hirdetménye („Hirdetmény az Erste Befektetési Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról az ügylet előtti tájékoztatás keretében") tartalmazza. Abban az esetben, ha a Társaság kérdőív alkalmazását határozza meg és az nem kerül az Ügyfél által kitöltésre vagy a megadott válaszok alapján az nem értékelhető, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy ezen Ügyfelek számára az 1.2.5. esetében is a megbízás teljesítését megtagadja. A Társaság az Ügyfél kérésére az eredmény értelmezése tekintetében kiegészítő felvilágosítást ad. Egyebekben a teszttel, kérdőívvel és értékelésével kapcsolatos eljárás a Társaság üzleti titkát képezi.

1.2.11.1. A Társaság az 1.2.11. pont szerint végzett értékelése során jogosult az Ügyfél 1.2.7. pont szerinti kérdőívben adott válaszain kívül (azzal együtt vagy azok nélkül) az 1.2.4.4. és 1.2.5.3. pont szerinti információkat felhasználni és ez alapján meghatározni, hogy az ügyfél számára mely szolgáltatások és termékek tekinthetők alkalmasaknak, megfelelőnek.

1.2.11.2. A Társaság jogosult eltérő értékelési módszert alkalmazni az egyes kiszolgálási csatornák esetében.

1.2.12. Az alkalmassági és megfelelőségi vizsgálat eredménye annak Társaság általi nyilvántartásba vételét követően megadott megbízásokra és azok alapján megkötött egyedi szerződésekre alkalmazandó - függetlenül attól, hogy a vonatkozó keretszerződés mikor került megkötésre azzal, hogy a vizsgálat eredménye úgy tekintendő, hogy a mindenkori eredmény – annak hatálya alatt – valamennyi megbízás/ügylet esetében megadott az Ügyfél részéről.

1.2.13. Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságtól kérje újraértékelését. Ebben az esetben az értékelésre vonatkozó szabályok irányadók azzal, hogy az új értékelés eredménye akkortól válik hatályossá, amikor a Társaság központi rendszere rögzíti ezen új értékelés eredményét.

1.2.14. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot. Ennek elmaradása vagy késedelmes teljesítése a Társaság jogszabályban meghatározott kötelezettségeinek teljesítését korlátozza vagy kizárja. Ezen elmaradásból vagy késedelemből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé. Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben a Társaság jóhiszemű eljárása keretében joggal feltételezheti, hogy a vizsgálat során megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valósak és helytállóak. Ezen rendelkezés irányadó az 1.2.15. pontban leírtakra is.

1.2.15. A Társaság jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, amennyiben a Társaság hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az átértékelésről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átértékelt eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül pl. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.

1.2.16. Átértékelés esetében minden esetben a legutoljára értékelt és a Társaság által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában. Az átértékelés a folyamatban lévő ügyleteket nem érinti. Abban az esetben, ha az átértékelés alapján az ügyfél alkalmassági/megfelelési vizsgálati eredménye szerint alacsonyabb kategóriába sorolandó (visszaminősítés), úgy azon megbízásaira, amelyek az átértékelés nyilvántartásba vételét megelőzően kerültek megadásra, az ezekből eredő ügyletekre az átértékelés előtti eredmény az irányadó az 1.2.13. pontból eredően is azzal, hogy az átértékelés nyilvántartásba vételével további ilyen ügylettípus esetében úgy kell eljárni, ahogy abban az esetben, ha az ügyfél alkalmasságáról/megfelelőségéről a Társaság egyébként nem tudott meggyőződni. Ebben az esetben továbbá ha az ügyfélnek befektetési hitel vagy részére nyújtott értékpapírkölcsön pozíciója áll fenn, úgy a visszaminősítés nyilvántartásba vételével a visszaminősítés a Társaság oldalán keletkező azonnali hatályú felmondási okot keletkeztet.

1.2.17. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy abban az esetben, ha az ügyfél olyan ügylettípusra vonatkozó keretszerződést kíván kötni a Társasággal, amely a Társaság értékelése alapján magasabb kategóriába tartozik, mint az ügyfél fentiek szerinti értékelése, ennek változásáig az ügyféllel ezen szerződés(eke)t ne kösse meg.

1.2.18. A Társaság jogosult az ügyféltől a korábbi nyilatkozatai megerősítéseként vagy az ügyfélkapcsolat során felmerült új körülmények esetén, továbbá egyéb, az Ügyféllel való kapcsolat felülvizsgálataként (különösen például abban az esetben, ha az ügyfél kereskedési csatornát vált vagy más üzletághoz tartozó szolgáltatásokat kíván igénybe venni, a Társaság megítélése szerint a nyilatkozattételt követően felmerülhet, hogy az Ügyféltől kapott vagy Ügyfélről rendelkezésre álló információ elavult, hibás, hiányos) az Ügyféltől akár

teljes, akár részleges, akár kiegészítő nyilatkozatot kérni az alkalmassága/megfelelősége tekintetében, ha az a Társaság számára egyébként nem megállapítható. Ennek megtagadása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül és ezesetben a Társaság jogosult az Ügyfél korábbi nyilatkozatait figyelmen kívül hagyni és ezen új nyilatkozat megtételéig a megtagadástól kötött ügyletei tekintetében az Ügyfelet úgy kezelni, hogy alkalmassága/megfelelősége nem állapítható meg, illetőleg a Társaság egyébként rendelkezésére álló adatai alapján dönteni az ügyfél értékeléséről. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

1.2.18.1. A Társaság jogosult – az 1.2.18. pontban leírtaktól függetlenül is - időszakonként megismételni a megfelelési és/vagy alkalmassági vizsgálatot és felülvizsgálni annak eredményét. Ebben az esetben a Társaság jogosult a vizsgálatot úgy is elvégezni az 1.2.18. pontban foglaltakon túl is, hogy az Ügyfél részére eljuttatja, rendelkezésre bocsátja a korábban megadott nyilatkozatait, a Társaság által rendelkezésre álló információk alapján a módosított jellemzőket (1.2.15.), a vizsgálat eredményét és akár határidő tűzésével felhívni az Ügyfelet arra, hogy nyilatkozzon, ha bármely jellemző nem felel meg a valóságnak vagy arról, ha a jellemzőkben változás nem történt és arról értesítse a Társaságot. Amennyiben az Ügyfél a meghatározott időn belül nem nyilatkozik – figyelembe véve az 1.2.15. pontban foglaltakat is, úgy a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a megismételt vizsgálat eredményeképpen az Ügyfél esetében nem megállapítható a megfelelőség és alkalmasság. Ebben az esetben is irányadóak a megfelelési és alkalmassági vizsgálat értékelésére vonatkozó szabályok.

1.2.19. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy egyes szolgáltatásai igénybe vételnek feltételéül az 1.2.7. pont szerinti, általánosan alkalmazott kérdőíven kívül kiegészítő kérdőívet vagy eltérő kérdőívet alkalmazzon és/vagy további nyilatkozatokat kérjen az Ügyféltől annak érdekében, hogy a szolgáltatással kapcsolatosan az Ügyfél alkalmasságát és megfelelőségét megállapíthassa. Kiegészítő kérdőív alklamazására kerülhet sor különösen a portfoliókezelési szolgáltatás igénybe vétele esetében, valamint Private Banking, Erste World, illetve Prémium Banking szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek tekintetében.

1.2.20. A Társaság befektetési tanácsadást követően, de az ügylet megvalósítását megelőzően **ún. alkalmassági nyilatkozatot** készít és ad át az Ügyfél részére, amelyben ismerteti, hogy a Társaság által nyújtott befektetési tanács mennyiben felel meg az Ügyfél céljainak és személyes körülményeinek.

A Társaság és az Ügyfél megállapodnak, hogy rögzített telefonon történő kiszolgálás esetén a Társaság - indokolatlan késedelem nélkül - az ügyletkötést követően is eljuttathatja az Ügyfélnek az alkalmassági nyilatkozatot (különösen, de nem kizárólagosan elfogadottnak minősül a napvégi tranzakciós értesítés keretében történő küldés). A Társaság ezesetben is biztosítja a választási lehetőséget az Ügyfél számára, hogy az ügyletkötés elhalasztását kérje annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

A Társaság nem végez rendszeres alkalmassági értékelést.

1.3. Az ismeretet és tapasztalatot, valamint a kockázatviselő képességet a Társaság akként is vizsgálja, hogy a főbb ügylettcsoportokhoz és az internetes ügyletkötéshez kapcsolódóan az Ügyfél számára feltárja az adott termék vagy szolgáltatás jellemzőit, valamint a leginkább ismert kockázatokat, melyekkel az ügyfélnek számolnia kell adott ügyletcsoportba sorolható sorolható ügyletek kötésénél.A Társaság fenntartja a jogát arra, hogy további nyilatkozatot kérjen az Ügyféltől a kockázatviselő képességéről.

1.4. Amennyiben az Ügyfél az adott ügyletcsoport vonatkozásában keretszerződést kötött a Társasággal, azzal az Ügyfél elismeri, hogy az adott ügyletcsoport - valamennyi az ügyletcsoportba tartozó ügylettípus tekintetében - piaci ismereteinek és kockázatviselő képességének megfelel. Ezen túlmenően a Társaság jogosult ezzel kapcsolatos további nyilatkozatot kérni az Ügyféltől. A nyilatkozat megadásának megtagadása esetén a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel szerződést ne kössön vagy megbízást ne teljesítsen.

1.5. Az Ügyfél az ügyletcsoporthoz kapcsolódó keretszerződés megkötésével egyben arról is nyilatkozik, hogy a keretszerződés körébe sorolandó ügylettípusok vagyoni helyzetének megfelelnek és az ügylettípusokhoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn kapcsolódó pozíciókat és köt új ügyleteket. Az Ügyfél annak tudatában köt szerződést a Társasággal, hogy valamennyi kockázat feltárása és megismerése semmilyen ügylettípusnál nem lehetséges, így arra is figyelemmel van, hogy mindenkori vagyoni helyzete és egyéb irányú kockázatviselő képessége akkor sem szenved csorbát, ha nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülnek felszínre.

1.6. Minden egyes Társasággal történő ügyletkötési nyilatkozat, internetes ügyletek esetében a tranzakció jóváhagyására rendelkezésére álló művelet elvégzése egyben a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat, valamint az 1.2. pont alapján tett nyilatkozatok megerősítésének tekintendő mind az új ügylet, mind a fennálló pozíciók vonatkozásában.

1.7. Ha az Ügyfél kockázatviselő képességének és/vagy az 1.2. pont szerinti bármely nyilatkozat vonatkozásában változás áll be, ezt írásban köteles bejelenteni a Társaságnak, ez azonban a megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.

1.8. Ha az Ügyfél írásban nyilatkozik kockázatviselő képességéről, úgy a Társaság nem köteles az Ügyfél kockázatviselő képességének egyéb körülményeit vizsgálni.

1.9. Amennyiben a Társaság az Ügyfélnek a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait, az Ügyfél kockázatviselő képességét, releváns esetben a kockázatvállalási hajlandóságát, az 1.2. pont alapján az Ügyfél alkalmasságát, megfelelését nem tudja felmérni vagy nem ítéli megfelelőnek/alkalmasnak, és a szerződéskötést vagy a megbízás teljesítését ennek alapján megtagadja, úgy a Társaság nem felel az ebből fakadó károkért.

1.10. A Társaság a Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján az ügyfél megfelelésének és alkalmasságának – beleértve kockázatviselő képességét is - vizsgálata keretében kérheti az Ügyfél:
1.10.1. vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
1.10.2. *az 1.10.1.* pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
1.10.3. más befektetési vállalkozással, hitelintézettel vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását.

1.11. A Társaságot az 1.2. pont szerinti, jogszabályban is előírt kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfél:
1.11.1. elfogadható partner vagy
1.11.2. szakmai ügyfél (kivéve: befektetési célok) vagy
1.11.3. a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak lehetősége van és megítélése szerint nem szükséges.

1.12. Az Ügyfél elfogadja továbbá, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül.

1.13. Ügyletkötési limitrendszer:
A Társaság tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy jogosult ún. ügyletkötési limitrendszert alkalmazni. Ezen belül a Társaság ügyletkötési limitrendszert alkalmazhat
- ügylettípusokra
- ügyfelek tekintetében.

1.13.1. Ügylettípusokra alkalmazott limitrednszer esetében a limiteket alaptermékekenként és/vagy egy ügyfél által az adott ügylettípus tekintetében összességében határozhatja meg. Ezen limitrednszerről a Társaság az ügyfeleket hirdetményi úton értesíti a hirdetményekre és azok módosítására vonatkozó szabályok szerint.
1.13.2. Ügyfelek tekintetében az 1.13.1. alpontban foglaltakon túl a belső értékelési rendszerei alapján az alkalmassági és megfelelési vizsgálati eredményén túlmenően és attól függetlenül is ügyletkötési limitrendszert is alkalmazhat. Ennek meghatározásának az alapja lehet például az ügyfél megjelenési formája (magánszemély – nem magánszemély, intézményi ügyfél, nagyvállalati ügyfél, lakossági szervezet stb), származási helye (székhelye), adórezidenciája, a Társaságnál vagy az Erste Bankcsoporton belüli számláinak forgalma, számlatörténete stb. Ennek során a Társaság meghatározhatja azt a határértéket, amelyet meghaladóan nem teljesíti az ügyletet az ügyfél számára (nem kerül szerződés megkötésre). A Társaság jogosult ezen limitrendszert a belső eljárásai alapján egyoldalúan módosítani. A Társaság az Ügyfél kérésére tájékoztatja a rá vonatkozó limitről.
1.13.3. Amennyiben a Társaság a jelen pont szerinti valamely vagy mindegyik limitbesorolást alkalmazza , ez kizárólag a Társaság belső eljárási szempontjából bír jelentőséggel, így e határértéken felül kötött ügyletek esetében a limittúllépés sem a Társaság, sem az Ügyfél oldalán nem keletkeztethet hivatkozási alapot semmilyen egymással szembeni igényérvényesítésre.

2. A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai

2.1. A Társaság és az Ügyfél a szerződések teljesítésében együttműködnek mind a szerződéskötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésekor, annak fennállása és megszüntetése során is. Ennek keretében mind a Társaság, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Ennek keretében irányadóak az alábbiak is:
2.1.1. A Társaság törekszik arra, hogy az Ügyféllel létrejövő és/vagy fennálló szerződéses jogviszonyban valamennyi, a jogviszony szempontjából releváns, lényeges feltételt meghatározzon azzal, hogy ezen túlmenően a Felek figyelembe vesznek minden olyan más, az adott fél által ezen túlmenően lényegesnek tekintett feltételt is (beleértve az eredetileg meghatározottaktól eltérő, vagy azzal ellentétes feltételt) **abban az esetben, ha erről (beleértve lényeges jellegét is) az adott fél kifejezetten előzetesen értesíti a másik felet**. Egyéb esetben ugyanis e másik fél joggal feltételezheti, hogy nincs más olyan feltétel, amelyről rendelkezni kellene, vagy eltérően kellene rendelkezni.

2.1.2. A Társaság lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél részletesen megismerje a szerződési feltételeket. A Társaság minden egyes tárgyalás során lehetőséget biztosít az Ügyfél számára arra, hogy a szerződéses feltételeket megismerje, áttanulmányozza és jelezze, ha valamely rendelkezéssel nem ért egyet vagy számára további tájékoztatás vagy értelmezés szükséges. Ezért amennyiben az Ügyfél a szerződést aláírja vagy megköti a Társasággal, a Társaság joggal feltételezheti, hogy a szerződés tartalmazza valamennyi, az Ügyfél számára is lényeges feltételt és azt, hogy valamennyi szerződéses rendelkezést az Ügyfél áttanulmányozta, megértette és a szerződés elfogadásával/aláírásával azokat kifejezetten elfogadta. Ezen rendelkezés vonatkozik az Ügyfél által tett ajánlatokra is..

2.1.3. A Társaság által küldött értesítések, tájékoztatások esetében – beleértve az Üzletszabályzat, Hirdetmények, Díjjegyzékek módosításáról szóló tájékoztatást, valamint az egyes időszaki jelentéseket is – ha a vonatkozó, jelen Üzletszabályzatban vagy az adott dokumentumban meghatározott határidőn belül az Ügyfél kifejezetten nem él kifogással -, ellenkező megállapodás vagy jogszabályi rendelkezés hiányában – az azt jelenti, hogy e hallgatással, úgy is, mint ráutaló magatartással – az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta, annak jogkövetkezményeivel együtt.

2.1.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen Üzletszabályzat, akár egyedi szerződés alapján a Társaságot terheli és amelyre jellege folytán számítani kellett (pl rendszeresség alapján, ügyletkötés kapcsán), Ha az ilyen értesítések tekintetében az Ügyfél nem jelzi az értesítés elmaradását, az ebből fakadó károk az Ügyfelet terhelik.

2.2. Az Ügyfél adataiban és a Társasággal kötött szerződést érintő körülményben (különösen: névben, címben, jogi formában, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességben és hajlandóságban,, pénzügyi helyzetben, befektetési célok tekintetében) beállt bármely változást a Társaság részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 munkanapon belül be kell jelenteni. Az ennek elmulasztásából fakadó károk az Ügyfelet terhelik – különös tekintettel az együttműködési és egyéb jogszabályi kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásokra.

2.3. A Társaság – a Díjjegyzékben meghatározott költségek megfizetése mellett - az Ügyfelet kérésére tájékoztatja mindazon – értékpapír-vagy üzleti titok körébe nem tartozó - ügyben, melyet sem jelen Üzletszabályzat, sem az Ügyféllel kötött szerződés nem von a kötelező értesítés vagy tájékoztatás körébe.

2.4. Ügyfél köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a Társaság Üzletszabályzatában, Díjjegyzékeiben és Hirdetményeiben, más Releváns dokumentumokban foglaltakat, valamint mindezek módosításait és köteles ezek mindenkor hatályos tartalmát megismerni. A Társaság a módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet az Üzletszabályzat rendelkezései szerint közzétételi helyen értesíti. Amennyiben a Társaság közzétételi kötelezettségének eleget tesz, az Ügyfél tájékozódási kötelezettsége teljesítésének elmaradásából eredően semmilyen követeléssel nem léphet fel a Társasággal szemben.

2.5. Tekintettel arra, hogy a gyakorlatban az Ügyfélnek befektetési döntéseinek meghozatala érdekében elképzelhető, hogy az Üzletszabályzatban, a Társasággal kötött keretszerződéseiben, egyedi szerződéseiben, a Hirdetményekben foglaltakon felül további információra is szüksége van, így amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy e dokumentumokban közöltek alapján nem kapta meg valamennyi, a számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de – álláspontja szerint - a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt, azt köteles jeleznie a Társaság felé az ügyletkötés előtt megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt. Ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem felel.

2.6. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság bármely dokumentuma – azon dokumentumok, amelyek tekintetében a Társaságnak közzétételi kötelezettsége áll fenn, a szabályszerű közzétel ellenére - nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elégséges információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként köteles ezt jeleznie a Társaság felé – megjelölve konkrétan, hogy milyen további információra van szüksége, egyébként - a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályaiból kiindulva - alapos okkal feltételezhető, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához. Következésképp amennyiben az Ügyfél e pótlólagos információigényt nem jelzi, ennek elmulasztásából eredő következmények az Ügyfelet terhelik.

2.7. A Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban a Társaságnak fel nem róható okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Társaság rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Társaság nem tehető felelőssé e kért információ rendelkezésre nem állásából eredő következményekért.

2.8. A lakossági ügyfél, annak érdekében, hogy az ügyletkötés előtt a Társaság alapos okkal feltételezni tudja, hogy valamennyi olyan információ birtokában van, amely alapján meghatározható, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz az Ügyfél kockázatviselő képességének, befektetési céljainak, jövedelmi, vagyoni helyzetének valóban megfelelő, az 1.2. pontban foglaltakon túl is köteles valamennyi olyan információ Társaság tudomására hozására, illetőleg a Társaság tudomására hozott információ pontosítására, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz valóban az ügyletkötés időpontjában, illetőleg a megbízás/ajánlat Ügyfél

általi megadásának időpontjában az Ügyfélnek alkalmas, illetőleg az Ügyfél ismereteinek megfelelő. Ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem felel.

2.9. Az Ügyfél köteles a Társaságot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni, melynek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegést jelent:

2.9.1. Ha csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni önmaga ellen – ez esetben Ügyfél a döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Társaságot. Amennyiben a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi Ügyfél ellen, úgy az ez irányú szándékról történt tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti az Ügyfél Társaságot;
2.9.2. ha bármely, 30 napot meghaladó köztartozása van;
2.9.3. amennyiben Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatóság, ill. bírósági határozat kézhezvételét követően függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e;
2.9.4. bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, az arról szerzett tudomásszerzését követően haladéktalanul
2.9.5. ha kockázatviselő képessége, hajlandósága, pénzügyi helyzete, befektetési céljai megváltoznak
2.9.6. ha valamely a Társasággal kötött szerződés vagy a jelen Üzletszabályzat valamely tény vagy esemény vonatkozásában értesítési kötelezettséget határoz meg és nem határozza meg az értesítési kötelezettség teljesítésének határidejét
2.9.7. Az Ügyfél által az 1.2. pont szerinti nyilatkozataiban beállt bármilyen változásról, valamint a 2.8. pontban foglaltakról;
2.9.8. az ügyfélnek az adórezidenciájában bekövetkezett változásról;
2.9.9. nem természetes személy ügyfél esetében a létezését, jogképességét és szerződéskötési képességét érintő bármilyen hatósági, bírósági vagy egyéb hivatalos döntésről a 2.9.1. pontban foglaltakon túli esetekben is, amennyiben az kihatással van az ügyletkötéseire, megbízásadásaira, megbízásai, ügyletei érvényességére;
2.9.10. ha a 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez.

2.10. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen III. rész 2. fejezet 1.2.14, 2.5, 2.8, 3.1.2.6 és 3.1.2.7, továbbá a 3. fejezet 3.1.4, a 7. fejezet 4., a 10. fejezet 2. és 3., és a 13. fejezet 1.12 pontokban foglalt kötelezettségeit.

2.11. A Társaság az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással - az elérhetőségek megjelölésével – megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljeskörűségéért, helytállóságáért, aktualitásáért a Társaság nem felel. E szolgáltató harmadik személy nem minősül a Társaság alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

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

2.13. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az ügyfél-kategóriáktól függően az elfogadható partnerek, szakmai ügyfelek, lakossági ügyfelek részére eltérő tartalommal és időben eszközölje a tájékoztatást, értesítéseket - a Bszt. rendelkezései szerint.

2.14. Hivatkozással az *Európai Parlament és a Tanács 2014. november 26-i 1286/2014/EU rendelete a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról* (a továbbiakban: **PRIIPS Rendelet**) szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumra (angolul: „Key Information Document" – „KID"), az Ügyfél beleegyezik, hogy ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat a Társaság az internetes honlapján keresztül a www.kid.ersteinvestment.hu oldalon tegye elérhetővé.

2.15. Az Ügyfél beleegyezik, hogy a Társaság befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira, az elérhető pénzügyi eszközökre, az összeférhetetlenségi politikára és az ügyfél pénzügyi eszközök és pénzeszközök védelmére vonatkozó, továbbá jogszabály által előírt egyéb tájékoztatási anyagokat a Társaság az internetes honlapján keresztül a www.ersteinvestment.hu oldalon tegye elérhetővé.

2.13. Kapcsolattartás nyelve:

2.13.1. A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve - kivéve, ha a felek kifejezetten elérően nem állapodnak meg – a magyar. Az Ügyfél kérése esetén - az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott esetekben és körben - a Társaság jogosult egyes értesítéseket, tájékoztatásokat más, idegen nyelven is megadni azzal, hogy az eltérő nyelven küldött értesítések esetén is – eltérés felmerülése esetében - a Társaság által magyar nyelven kiállított értesítések

minősülnek hivatalosnak. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat az Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

2.13.2. Bizonyos esetekben az adott piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, az ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetőek el és a Társaság nem tudja ezen tájékoztatásokat, dokumentumokat a kapcsolattartás nyelvén biztosítani vagy az Ügyfél által kért nyelven rendelkezésre bocsátani. Ebben az esetben – az Ügyfél kifejezett kérése esetén – a Társaság a kapcsolattartás nyelvén közli is ezt az Ügyféllel. Amennyiben a kért információ – függetlenül az Ügyfél erre irányuló közlésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek ennek figyelembe vételével szükséges meghoznia a befektetési döntését. Az ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Társaságra.

2.13.3. A Különös Rész „B" Rész az ott szabályozott szolgáltatások vonatkozásában további szabályokat is megállapíthat a kapcsolattartás nyelve tekintetében.

2.13.4. A Társaság törekszik a PRIIPS Rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok magyar nyelven történő elérhetővé tételére. Előfordulhat azonban – jellemzően a nem magyar előállítású termékek esetén –, hogy ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok csak idegen (jellemzően angol) nyelven érhetőek el. Ebben az esetben az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja ezt a körülményt, ennek figyelembevételével szükséges meghoznia a befektetési döntését, tehát ennek tudatában ad megbízást a Társaság részére és/vagy köt ügyletet a Társasággal, továbbá a Társaság nem felel az ebből fakadó károkért.

3. Értesítések

3.1. A Társaság értesítései

3.1.1. Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel.

3.1.1.1. A Társaság ennek keretében csak olyan értesítési módot választhat, amelyre vonatkozóan az Ügyfél megadott elérhetőséget (telefonszám, postai cím, e-mail, stb.).
Ennek alapján az Ügyfél annak tudatában és elfogadásával jelöli meg az adott elérhetőséget, hogy az a Társasággal való kapcsolattartásra szolgál és így a Társaság ezen az elérhetőségen az Ügyfelet értesítheti. Így az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy ezen az elérhetőségen elérhető legyen – a 3.1.4. pontban foglaltak alkalmazásával együtt, és a Társaság megtehesse felé jognyilatkozatait az Üzletszabályzatban meghatározott hatályosulással. *Ezért az Ügyfél vállalja, hogy az Értesítési megállapodás módosításával kifejezetten jelzi a Társaság részére, amennyiben valamely általa a korábbiakban megadott elérhetőség nem alkalmazható a Felek jogviszonyában értesítési módként, csatornaként, egyúttal megjelölve a megállapodás-módosításban az új elérhetőségét. Ellenkező esetben az Ügyfél nem hivatkozhat érvényesen arra, hogy az adott csatornán nem volt elérhető – beleértve azt az esetet is, hogy erre alapozva nem emelhet kifogást az ebből eredő következmények tekintetében.*

3.1.1.2. Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közlés, figyelmeztetés – különösen de nem kizárólagosan a fedezetképzéshez, fizetési vagy egyéb felszólításhoz, kényszerlikvidációhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közlések, értesítések – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak.

3.1.1.3. Egyes értesítések esetében – különösen az Általános Rész IV. Rész. 4. fejezet 1.1. pontja – kizárólag az adott esetre vonatkozóan külön értesítési csatorna vagy elérhetőség is meghatározható, amennyiben erről külön, kifejezetten rendelkeznek.

3.1.2. Az értesítések, felszólítások, egyéb tájékoztatások módja tekintetében – mindazon körben, amelyről az Ügyfél nem rendelkezett – a Társaság az alábbiakban foglalt értesítési módok bármelyikén jogosult az Ügyfelet értesíteni – a 3.1.1.1. pontban foglaltak figyelembe vételével:

3.1.2.1. rögzített telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára

3.1.2.2. telefax üzenet küldése az Ügyfél megadott telefaxszámára

3.1.2.3. e-mail küldés az Ügyfél megadott e-mail címére

3.1.2.4. sms üzenet küldése az Ügyfél megadott telefonszámára

3.1.2.5. postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címére

3.1.2.6. internetes szolgáltatások esetén a Társaság az internetes szolgáltatások igénybevételét biztosító kereskedési rendszerében
- az ügyfél részére küldött értesítéseket tartalmazó felületre (a továbbiakban: Tevékenységi napló) történő értesítés küldése és/vagy
- ai Internetes kereskedési rendszerben megjelenített információk, figyelmeztetések és figyelemfelhívások formájában
- a Különös Rész B" Rész az ott szabályozott szolgáltatások esetében egyéb szabályokat is meghatározhat.

A Társaság biztosítja az Ügyfélnek, hogy amennyiben az igénybevétel feltételeivel az Ügyfél rendelkezik, úgy az értesítési mód és az ahhoz kapcsolódó adatok és azok módosítása körében a bejelentést az ERSTE Bank Hungary Zrt. call-centerén keresztül is megtehesse.

Amennyiben a Felek között a Társaság által biztosított valamely internetes kereskedési rendszer alkalmazására vonatkozó (Internetes szolgáltatások, InternetTrader) megállapodás van hatályban és ezen rendszerhez az Ügyfél részére biztosított (azonosítóval rendelkezik), úgy az ezen rendszerben küldött értesítések (fő: Tevékenységi napló) minősülnek elsődleges értesítésnek. Ez arra az esetre is alkalmazandó, amennyiben az értesítésre több csatornán keresztül kerül sor.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés szükséges (különös tekintettel a fedezetképzés, kényszerlikvidálás körében megküldött értesítésekre), az Erste rövid úton (így például telefonon, sms-en, faxon, Internetes rendszeren keresztüli közlés) kísérli meg az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll. Az Erste nem köteles több értesítési módon megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy az értesítése tárgyában a Társasággal kötött megállapodásban meghatározott rövid úton elérhető értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, az ebből fakadó károkért az Erste nem tehető felelőssé. A 3.1.2. pontban felsorolt értesítési módok a Bszt. rendelkezései alapján és a Felek megállapodása szerint **tartós adathordozónak** minősülnek a 3.5. pontban leírtak szerint azzal, hogy az egyes értesítések esetén az alábbiak közül az Ügyfél kifejezetten megjelölheti, hogy melyik értesítési módot választja,. Ennek hiányában az egyes értesítések tekintetében a szerződésben a felek által kifejezetten megjelölt, illetőleg egyebekben az Üzletszabályzatban meghatározott értesítési mód alkalmazandó.

3.1.2.7. Az ügyfél köteles folyamatosan biztosítani az itt megjelölt egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai hátteret (internetes kapcsolat, rendeltetésszerűen működő telefax, mobiletelfon stb.). A 3.1.2. pontban megjelölt egyes kézbesítési módokhoz szükséges bármely ügyféladat változását az ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Társaságnak. Az ennek elmaradásából eredő károkért, az egyes értesítések ezen ügyfél-kötelezettség teljesítésének elmaradásából, továbbá a Társaságnak fel nem róható okból származó kézbesíthetetlenségéért való felelősségét a Társaság kizárja.

3.1.3. Számlakivonat
Az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy a Társaság az adott időszakra vonatkozó**Számlakivonatot** milyen módon küldje meg részére. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél ezzel kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg. A Számlakivonat küldésének gyakorisága eltérő lehet az egyes csatornák tekintetében.

A Társaság az Ügyfél Társaság által elfogadott kifejezett rendelkezése szerint a Számlakivonatot

3.1.3.1. postai úton,
3.1.3.2. faxon vagy
3.1.3.3. e-mailben
3.1.3.4. az Ügyféllel történt külön megállapodás alapján egyéb módon vagy
3.1.3.5. Internetes szolgáltatások igénybevételi lehetőségét biztosító hatályos megállapodás esetében ezen rendszerben
küldi meg az Ügyfélnek.

Internetes szolgáltatások esetén a Társaság az internetes szolgáltatások igénybevételét biztosító kereskedési rendszerében jeleníti meg elsősorban az Ügyfél Számlakivonatát.

Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a Számlakivonatot postai úton küldi meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Társaság az Ügyfél részére a megállapodásuk alapján az Internetes szolgáltatások elérhetőségéhez szükséges belépést biztosítja (ügyfél azonosítóval rendelkezik), úgy a Társaság jogosult a Számlakivonatot a 3.1.3.5. pont szerint is megküldeni.

3.1.4. Napvégi tranzakciós értesítés
Az Ügyfél kifejezetten rendelkezhet arról, hogy a Társaság napvégi tranzakciós értesítés keretében a teljesített, a „Hirdetmény a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítésről” című hirdetményben meghatározott egyes ügyletekről, megbízásokról milyen módon értesítse. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél ezzel kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg.
Amennyiben az Ügyfél rendelkezett arról, hogy napvégi tranzakciós értesítést kér, az egyben az egyes tranzakciókról való egyedi értesítést (3.1.5. pont) is magában foglalja az adott nap vonatkozásában.

3.1.5. Eseti megbízások teljesítéséről szóló tájékoztatás (teljesítési igazolás)
Az Ügyfél kifejezetten rendelkezhet arról, hogy az egyes megbízásainak teljesüléséről szóló igazolásokat (ügylet utáni tájékoztatásokat) milyen módon kívánja megkapni.

Abban az esetben, ha az Ügyfél nem jelöl meg kifejezetten értesítési módot ezen ügylet utáni tájékoztatás tekintetében és a 3.1.4. pont nem alkalmazható, ez azt jelenti, hogy e tájékoztatást (teljesítési igazolást) az adott ügyletről személyesen kívánja átvenni. E tájékoztatás a Társaság rendszerében az ügylet teljesülését követően haladéktalanul írásbeli tájékoztatásra alkalmas formában elérhető és e szerinti írásbeli tájékoztatás a kérésére a Társaság székhelyén vagy azon a kiszolgálási helyszínen, ahol az ügylet teljesítésére megbízást adott, a teljesítést követően rendelkezésére áll és részére átadásra kerül.

3.1.6. A Bizományosi szerződések megbontva történő teljesítése esetén a Társaság jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a Bizományosi szerződés egésze teljesült.

3.1.7.

3.1.8. Az Ügyfél ajánlatának beérkezéséről a Társaság nem köteles értesítést küldeni, azonban az Ügyfél kifejezett kívánsága esetén a beérkezett ajánlatról, annak elfogadásáról és tartalmáról a Társaság az egyeztett formában visszaigazolást küld.

3.1.9. Az Ügyfél és a Társaság egyéb rendszeres adatközlésben is megállapodhatnak. Az ennek keretében történő értesítésre, közlésre, figyelmeztetésre, felszólításra – megállapodásban szabályozott eltérésekkel – jelen fejezet szabályai szintén irányadóak.

3.1.10. A Társaság értesítési kötelezettségének teljesítettsége (jognyilatkozat hatályosulása)

A Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, továbbá a figyelmeztetés, felszólítás közöltnek tekintendő és egyéb közlés hatálya beáll, azaz közöltnek minősül („*értesítési kötelezettség teljesített*") az alábbiak szerint:

3.1.10.1. telefonhívás esetén, amennyiben:

- a Társaság a tárgybani telefonhívást rögzítette. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkori hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpontban teljesített vagy
- a Társaság igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Társaság rendszerében való rögzítésével legalább 2 esetben, legalább egy órás időközzel megkísérli Ügyfelet értesíteni az Ügyfél által Társaság részére megadott, illetőleg Társaság által ismert telefonszámon. A 2. értesítési kísérletet követően, a Társaság rendszerében a második sikertelen hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő; vagy
- az Ügyfél a Társaság részére olyan telefonszámot adott meg, amely üzenetrögzítővel rendelkezik, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, amennyiben ezen a telefonszámon az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Társaság rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkori hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban teljesített.

3.1.10.2. telefax esetén

az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha a Társaság a sikeres megküldést igazoló szelvény birtokába jut/ vagy a sikeres megküldést illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt egyéb módon regisztrálja a rendszer. A megküldés időpontjának a Társaság telefax igazoló szelvényén/rendszerében rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Társaság telefaxa/rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Társaság által megküldött értesítés a Társaságnak nem felróható okból nem avagy később kerül megküldésre.

Amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére a telefax üzenet nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek, a Társaság az értesítést újból megkísérli. Ennek alapján a Társaság értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor is, ha az adott számon legalább 2 esetben, legalább egy órás időközzel megkísérli Ügyfelet újból értesíteni A 2. értesítési kísérletet követően – a második értesítési kísérlet Társaság által rögzített időpontjában - függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő.

3.1.10.3. E-mail-ben és SMS-ben, továbbá Tevékenységi naplón és az internetes rendszeren keresztül történő egyéb értesítés esetén

az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor ha az értesítés továbbítását, a Számlakivonat, egyéb értesítési üzenet megjelenítést és annak időpontját a Társaság központi számítógépes rendszere igazolja. A megküldés időpontjának a Társaság központi számítógépes rendszere által rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Társaság rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Társaság által megküldött (megjelenített) értesítés/megjelenített Számlakivonat a Társaságnak nem felróható okból nem avagy később kerül megküldésre, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfél internetes szolgáltatások esetében bármely okból (beleértve a Társaságnak nem felróható technikai hibából történő akadályoztatást is) nem olvassa el a Tevékenységi naplójába továbbított értesítést, vagy a megjelenített Számlakivonatát.

Amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére az e-mail, sms vagy Tevékenységi naplóban teljesítendő üzenet, megjelenített Számlakivonat nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek és erről a Társaság értesül, a Társaság az értesítést újból megkísérli az adott értesítési módon. Az adott címre történő, legalább egy órás időközzel megküldött újabb értesítés – az értesítés Társaság általi kiküldésének időpontjában - teljesítettnek tekintendő függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e.
A Társaságot nem terheli felelősség, ha az Ügyfél olyan értesítési címet ad meg a Társaság számára, melyen értesítés nem teljesíthető.
Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül - a Társaság ezt súlyos szerződésszegésnek tekinti és az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság nem felel.

3.1.10.4. postai úton történő értesítés

a Társaság írásos értesítései postai úton akkor számítanak kézbesítettnek, ha azokat az Ügyfél legutoljára a Társaság részére megadott címére elküldték. Ilyen cím hiányában az értesítést a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, székhelyére megküldheti, de az ügyfél megváltozott címének felderítésére nem kötelezhető figyelemmel arra is, hogy az Ügyfél a megváltozott adatait köteles haladéktalanul a Társaság részére bejelenteni..

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

Amennyiben valamely postai küldemény „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz, úgy a Társaság ismételten megkísérli a kézbesítést a megadott címre. Ennek megtörténte esetén az újabb szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést az Ügyfél megkapta, függetlenül attól, hogy az értesítés sikerült-e vagy sem. Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy ezt súlyos szerződésszegésnek tekinti és az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.
A megküldés időpontjának a szokásos postai idő eltelte minősül. Szokásos postai időn belföldre 5 napot, külföldre 10 napot értünk.

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

3.1.10.5. Személyes átvétel (hold-mail)

Az ügyféllel történt külön megállapodás alapján – bele nem értve a 3.1.7. pontban foglalt esetet - az Ügyfél akként rendelkezhet, hogy a Társaság értesítéseit, az egyenlegközlőt, számlakivonatot egyéb dokumnetumot nem kívánja a lakcímére, értesítési címére, e-mail címére vagy más fent nevesített értesítési helyre kapni/továbbítatni és ehelyett úgy rendelkezhet, hogy ezen dokumentumokat a Társaság őrízze és azokat csak személyesen kívánja átvenni a Társaságtól. Ebben az esetben az Ügyfél annak tudatában rendelkezik erről, hogy egyes értesítéseket, egyéb információt a személyes átvételből eredően késedelmesen kaphat meg, valamely nyilatkozat megtételére meghatározott határidő elmulasztásra kerül. A Társaság az ügyfél ezen rendelkezéséből eredő következményekért - beleértve a késedelmes tudomásszerzésből és határidő elmulasztásából eredő következményeket is – nem tehető felelőssé - tekintettel arra, hogy ezen értesítési módot az Ügyfél kifejezetten kérte. A Társaság jogosult ezen őrzésért a Díjjegyzékében meghatározott díjat felszámítani.

3.1.10.6. A Különös Rész „B” Rész az ott szabályozott szolgáltatások vonatkozásában egyéb értesítési módot és az arra vonatkozó szabályokat is meghatározhat.

3.1.11. A Társaság jogosult tájékoztatást jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján hirdetményi úton, tartós adathordozón keresztül is teljesíteni a Bszt-ben meghatározott esetekben akként, hogy ezáltal a hirdetményekben meghatározott információt nem kifejezetten az Ügyfélnek címezi, hanem internetes oladán/oldalain, illetőleg székhelyén/telephelyén/fiókhálózatában történő kifüggesztéssel teszi elérhetővé.

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

3.1.11.2. A Társaságra nem hárítható annak következménye, hogy az Ügyfél e közzétételt követően a hirdetményben foglaltakat késedelmesen, nem teljes körűen olvassa el, hallgatja meg és/vagy a számára nem egyértelmű, hiányos tájékoztatás esetén az Üzletszabályzat szerint nem kér kiegészítést – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint - a szerződés megkötése/megbízás megadása előtt.

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

3.1.12. A Társaság jogosult egyes értesítéseket az Ügyfél számára megküldött számlakivonatokon, egyenlegközlőkön is eszközölni.

3.1.13. A Társaság értesítésének egyéb szabályai

3.1.13.1. A Társaság, amennyiben az értesítéshez postai utat vesz igénybe, az Ügyfélnek szóló iratokat és értesítéseket nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postázni.

3.1.13.2. Amennyiben bármely értesítésre (értve ezen bármely felszólítást, figyelmeztetést tájékoztatást vagy egyéb közlést) annak kézhezvételétől számított 2 munkanapos jogvesztő határidőn, vagy a szerződésben meghatározott egyéb határidőn belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, azt a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta és ebben a körben további vitának helye nincs. A jelen Üzletszabályzatban vagy szerződésekben rögzített kifogásolási határidőn túli kifogás esetén az Ügyfél köteles a Társaság számára hiteles igazolással késedelmét kimenteni.

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

3.1.13.4. Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számítania kellett, az értesítés tényéről és tartalmáról haladéktalanul köteles a Társaságnál érdeklődni. Amennyiben az Ügyfél az Internetes Ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság központi ügyfélszolgálatát megkeresni.

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

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

3.2. Az Ügyfél értesítései:

3.2.1. Az Ügyfél a Társaságot írásban köteles értesíteni a Társaság által megadott postai címen, e-mail-címen, kivéve ha jelen Üzletszabályzat vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.

3.2.2. Az Ügyfélnek a Társaság részére szóló írásos küldeményeit arra a címre kell küldenie, melyet a Társaság megadott részére, ilyen cím hiányában a szerződésben szereplő címre.

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

3.3.1 Igazolás, kimutatás, szerződés igénylése a Társaságtól:

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

3.3.1.2 Az internetes ügyletek paramétereit az Ügyfél 90 napra visszamenőleg tudja a Tevékenységi naplóban ellenőrizni. Amennyiben az Ügyfél ennél korábbi időszak vonatkozásában kíván az ügyletekről igazolást/ kimutatást/szerződést, azt a Társaság székhelyén (ügyfélszolgálatánál) igényelheti. A Társaság az ilyen igazolást/kimutatást/szerződés átadást Díjjegyzékében meghatározott díjazáshoz kötheti, ha az adatok kiszolgáltatása tekintetében jogszabályi kötelezettség a Társaságot nem terheli.

3.4 Hirdetési célú tájékoztatások

3.4.1 A Társaság jogosult hirdetési célból közvetlen levél útján vagy elektronikus csatornán (telefon, számítástechnikai kapcsolat) tájékoztatni az Ügyfelet a saját, illetve az Erste Csoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól. Az ERSTE Csoportba tartozó társaságok felsorolását az ERSTE Bank Hungary Zrt. mindenkori honlapja tartalmazza (jelenleg: www.erstebank.hu)

3.4.2 Az Ügyfél jogosult a szerződéskötéskor, vagy az üzleti kapcsolat során bármikor, valamint az üzleti kapcsolat megszűnésekor a Társasággal írásban (postai úton vagy e-mailben) közölni, hogy nem járul hozzá adatainak reklámcélú felhasználásához, illetve adatainak reklámcélra történő átadásához az ERSTE Csoportba tartozó jogalanyok számára. A Társaság köteles az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata alapján az Ügyfél adatainak reklámcélra történő kezelését megszüntetni.

3.5. Tartós adathordozó és írásbeliség

3.5.1. Tartós adathordozó

3.5.1.1. A Felek rögzítik, hogy megállapodásuk alapján a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az írásbeliségen túl tartós adathordozók az alábbiak:

- a Felek által meghatározott e-mail címre küldött e-mail (beleértve az ezen e-mailben csatolt dokumentumként küldött jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú file-okat vagy pdf kiterjesztésű file-okat
- CD-n, DVD-n eljuttatott file-ok
- a Felek által meghatározott faxszámra érkező fax
- minden olyan egyéb adathordozó, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését,

Amennyiben az adott jognyilatkozat, tájékoztatás vagy értesítés megtételéhez nincs kötelező előírás arra, hogy azt csak írásbeliként lehet megtenni, azonban valamely tartós adathordozón keresztül szükséges megtenni, úgy ezen jognyilatkozatot, tájékoztatást, értesítést az írásbeli nyilatkozaton túl a fentiek szerinti más tartós adathordozón keresztül is meg lehet tenni.

3.5.2. Írásbeliség

3.5.2.1. A Felek közötti jogviszonyban, amennyiben az érvényesség szempontjából az írásbeliség kötelező alaki kellék, az írásban megtett jognyilatkozatnak (szerződés esetében annak elfogadására is irányadóan) az különösen az alábbiak tekintendők:

- papír alapon az adott fél által aláírt jognyilatkozat (szerződés),
- a Társaság által biztosított internetes kereskedési rendszerekbe küldött üzenetek, értesítések, tájékoztatások tekintettel az Ügyfél ezen rendszerek tekintetében tett adatkezelési, jelszó és felhasználó név tekintetében tett kezelési nyilatkozatára, valamint a 6. fejezet 30.6. pontjában foglaltakra tekintettel is.
- az Ügyfél részére a Társaság számára megadott e-mail címén keresztül küldött nyilatkozatok, tekintettel arra, hogy az Ügyfél az általa megadott e-mail cím vonatkozásában szavatolja, hogy azt az e-mail címet kizárólag saját maga használja, felhasználónevét, jelszavát másnak nem adja át, így az e-mail címéhez tartozó fiókjába érkező üzenetek csak neki címzett és általa elérhető nyilatkozatok, valamint ezen e-mail címről csak és kizárólag az Ügyfél küldhet jognyilatkozatokat. Ezen szavatossági nyilatkozatban foglaltak megszegéséért az Ügyfél teljes helytállási kötelezettséggel tartozik a Társaság felé. E szavatossági nyilatkozat megadott, amennyiben az Ügyfél értesítési címként megjelöli az e-mail címét.
- minden egyéb adathordozón rögzített adatként elérhető jognyilatkozat, abban az esetben ha
    - az adathordozó alkalmas arra, hogy a jognyilatkozat változatlan formában és tartalommal zárt rendszerben tárolásra kerül és az visszakereshető,
    - ezen adathordozón keresztül tárolt adatokból az Ügyfél személye az Üzletszabályzat szerint beazonosításra alkalmas és
    - a nyilatkozat megtételének az időpontja beazonosítható akként, hogy ebben az esetben ezen az adathordozón történt rögzítés időpontja az irányadó.

Amennyiben valamely jognyilatkozat megfelel az írásbeliség és a tartós adathordozón keresztül történő értesítés, tájékoztatás szabályainak is, úgy az adott nyilatkozat, közlés, értesítés írásbelinek minősül a Felek jogviszonyában.

3. FEJEZET
ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK MEGHATÁROZÁSÁRA VONATKOZÓ ELJÁRÁS

A Társaság - a Bszt. rendelkezései alapján - az alábbiak szerint határozza meg, hogy az Ügyfeleket milyen ügyfélkategóriákba sorolja, valamint az alábbiak rendelkeznek a kategóriák közötti átjárás szabályairól.

1. A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:

- Elfogadható partner (eligible counterparty)
- Szakmai ügyfél (professional client)
- Lakossági ügyfél (retail client)

1.1. Elfogadható partner:
Azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető.
Elfogadható partner az a vállalkozás, amellyel a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy sajátszámlás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására anélkül hozhat létre vagy köthet ügyleteket, hogy be kellene tartania az ilyen ügyletek vagy az ilyen ügyletekhez közvetlenül kötődő kiegészítő

szolgáltatások tekintetében a tájékoztatási, ügyletkötési (pl.: legjobb végrehajtás elve, ügyfélminősítés) kötelezettségeket.

Elfogadható partner:

a) a befektetési vállalkozás,
b) az árutőzsdei szolgáltató,
c) a hitelintézet,
d) a pénzügyi vállalkozás,
e) a biztosító,
f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
i) helyi vállalkozás, amely
   ia) a Bszt. 6.§ l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6.§-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely *az 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 *földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény*, illetve a *villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény* szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
j) a központi értéktár,
k) tőzsde,
l) központi szerződő fél,
m) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
n) az alábbiakban meghatározott Kiemelt vállalkozás,
o) az alábbiakban meghatározott Kiemelt intézmény, és
p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

Kiemelt vállalkozás:
Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

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

1.2. Szakmai ügyfél:

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

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

2. Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok

2.1. A Társaság valamennyi ügyfelet a számlanyitáskor minősíti az 1. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 1.1. és 1.2. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Társaság az ügyfélminősítésről értesíti az ügyfelet.

2.2. Az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az alapértelmezett ügyfélkategóriájának változtatását kérje. Erre a 3. pont szerinti körben és feltételekkel nyílik lehetősége azzal, hogy az átminősítésének alapfeltétele a Társasággal erre vonatkozó megállapodás kötése. Az átminősítés hatályba lépésének az időpontja a Társaság központi nyilvántartási

rendszerében történő átvezetés időpontja függetlenül attól, hogy az Ügyfél a módosítást a Társaság székhelyén vagy azon kívül (pl. ügynökhálózatában) kezdeményezi.

2.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben hivatalos tudomására jut, hogy:
- a szakmaivá átsorolt ügyfél esetében az átsorolás alapjául szolgáló körülmények nem állnak fenn
- azon szakmai ügyfél esetében, amelynek a törvényben meghatározott mutatószámai nem állnak fenn,
- azon szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében, amelyek ilyen státuszú besorolásához szükséges törvényben meghatározott kritériumoknak nem felelnek meg (pl. tevékenységi engedély visszavonása)

rendszerében a Bszt-ben meghatározott feltételek szerinti ügyfélkategóriába sorolja át az ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül, amelynek hatályba lépése ezen automatikus átsorolás időpontja.

2.4. A Társaság fenntartja a jogot az ügyfelek fentiektől eltérő besorolására is, de az eltérés csakis olyan irányban történhet, hogy azáltal az ügyfél védelme magasabb fokú, az ügyfél a tájékoztatás tágabb körét élvezi:
− Az elfogadható partnert - a törvényi előírások keretein belül - szakmai vagy lakossági ügyfélként kezeli
− A szakmainak tekintett ügyfelet lakosságiként kezeli.

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

3. Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei

3.1. A Társaság lehetőséget biztosít az ügyfélkategóriák közötti átjárhatóságra az alábbiak szerint:

3.1.1. Szakmai ügyfél lakossági ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan és ügylettípusonként azzal, hogy. az átminősítés történhet általánosan és ügylettípusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá

3.1.2. Elfogadható partner szakmai és lakossági ügyféllé történő átminősítésére kizárólag kiemelt intézmények és kiemelt vállalkozások esetében kerülhet sor, azzal, hogy az átminősítés történhet általánosan és ügylettípusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá

3.1.3. Lakossági ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan vagy ügylettípusonként, azonban kizárólag az alábbi feltételek fennállása esetén:

3.1.3.1. A lakossági ügyfelek elfogadható partneri minősítést nem szerezhetnek

3.1.3.2. A következő kritériumok közül legalább kettő teljesül:

3.1.3.2.1. a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,

3.1.3.2.2. pénzügyi eszközökből álló portfoliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

3.1.3.2.3. legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
a) befektetési vállalkozásnál,
b) árutőzsdei szolgáltatónál,
c) hitelintézetnél,
d) pénzügyi vállalkozásnál,
e) biztosítónál,
f) befektetési alapkezelőnél,
g) kollektív befektetési társaságnál,
h) kockázati tőkealap-kezelőnél,
i) magánnyugdíjpénztárnál,
j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
l) központi értéktárnál, vagy
m) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél
n) központi szerződő félnél, vagy
o) tőzsdénél,
amely a Társaság és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

3.1.3.3. Amennyiben nem természetes személy lakossági ügyfél kéri a szakmai ügyféllé történő átminősítését, úgy a 3.1.3.2.3. alpontban foglaltaknak valamennyi olyan személy tekintetében kell fennállniuk, akik az átminősítést kérő személy képviselői és egyben a Számla felett bejelentett rendelkezésre jogosultak is.

3.1.3.4. Az Ügyfél írásban nyilatkozik a Társaság felé az átminősítési igényéről, beleértve azt a nyilatkozatot is, hogy elfogadja, hogy ezáltal a lakossági ügylfeket megillető magatartási szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elveszítésének következményeit és köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a jelen nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem tehető fellelőssé

3.1.3.5. az Ügyfél írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatosan, amely megállapodás a Társaság központi nyilvántratási rednszerében történő rögzítés időpontjával válik hatályossá, amelyről a Társaság értesíti az Ügyfelet abban az esetben, ha eltér a megállapodás megkötésének a napjáról.

3.1.4. A lakossági ügyél szakmai ügyféllé történt átminősítését követően köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását; ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

3.1.5. A Társaság a lakossági ügyfél kérésére megállapított, fenti 3.1.3 pont szerinti szakmai ügyfél minősítést egyoldalúan visszavonja, ha

3.1.5.1. az ügyfél az átminősítésre irányuló kérelmét írásban visszavonja,

3.1.5.2. az ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a fenti 3.1.3 pontban foglalt feltételek,

3.1.5.3. A Társaság tudomására jut olyan információ, amely alapján a lakossági ügyfél átminősítésére vonatkozó feltételek nem állnak már fenn.

3.1.6. Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonta, a Társaság a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza újabb átminősítés hatályba lépéséig.

4. FEJEZET
HARMADIK SZEMÉLYEK IGÉNYBEVÉTELE A TÁRSASÁG RÉSZÉRŐL

1. Harmadik személyek igénybevétele

1.1. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket. Így különösen amennyiben a Társaság harmadik személy kiválasztásánál az Ügyfél utasítását követi, a Társaságot a harmadik személy kiválasztásáért felelősség nem terheli. Ha a jogszerűen igénybevett közreműködő felelősségét jogszabály vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy üzletszabályzat (pl. KELER Zrt., BÉT, egyéb piac) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

1.2. Amennyiben a Társaság külföldi kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletben működik közre, úgy a kapcsolódó letétkezelési feladatokat bizonyos esetekben szükségképpen külföldi letétkezelő látja el, melynek lehetőségét a Társaság biztosítja az Ügyfél részére. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Társaság által vezetett számláin valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta.

1.3. A jogosan igénybevett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER díjak, külföldi közreműködő díja, egyes adatszolgáltatások, azonosító adatok igénylésének a díjai). A közreműködő igénybevételével kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról – ha azt kötelezően alkalmazandó szabályzat nem rögzíti - a Társaság az Ügyfelet tájékoztatja.

1.4. A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerével való biztonságos kapcsolathoz az Ügyfél részéről szükséges, az Internetes Hirdetményben meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételeket biztosító harmadik személyek nem minősülnek a Társaság közreműködőinek. Ezen személyek által okozott károkért a Társaság semmilyen körülmények között nem tehető felelőssé.

1.5. A Különös Rész „B” Rész további szabályokat is megállapíthat az ott meghatározott szolgáltatások vonatkozásában.

2. Ügynökök

2.1. A Társaság által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők (a továbbiakban:ügynökök) felsorolását az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. A Társaság ügynökei az ekként végzett befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítése körében az Ügyfél részére ajánlattételre, nyilatkozattételre, kötelezettségvállalásra kizárólag a Társasággal írásban kötött szerződés alapján - az abban foglalt feltételekkel - jogosultak a Társaság nevében. Azon szerződések körét, amelyeket az Ügynök jogosult a Társaság nevében aláírni, valamint a pénz- és pénzügyi eszköz átvételére, kezelésére vonatkozó korlátozásokról, tilalmakról a Társaság jogosult az Ügyfeleit hirdetményi úton tájékoztatni. Az Ügyfél köteles a közvetítő jogköréről a közzétett hirdetményekben tájékozódni, és a korlátozások betartásával megbízást, egyéb rendelkezést adni az adott közvetítőnek.

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

2.3. A Társaság és az Ügynök jogosult közös Hirdetménnyel eltérően rendelkezni a Társaság által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről, illetve a bizományosi és kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó megbízások és egyéb ügyletek befogadásának jelen Üzletszabályzattól eltérő feltételeiről, különös tekintettel amennyiben adott ügynök vonatkozásában jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyes módokon nem lehetséges, avagy egyéb feltételekkel adható megbízás/ köthető ügylet. A Társaság jogosult az ügynöki közvetítéssel kapcsolatos, Díjjegyzéktől eltérő díjakat külön, az ügynök által közvetített ügyfelekre irányadó Díjjegyzékben vagy Díjjegyzék-kiegészítésben szabályozni.

2.4. A Társaság egyes szolgáltatásainak igénybevételét az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nek mint Ügynökének call-centerén (ún. TeleBank szolgáltatás vagy annak mindenkori elnevezése), illetőleg internetes rendszerén (ún. NetBank szolgáltatás vagy annak mindenkori elnevezése) keresztül is biztosíthatja Ügyfeleinek. Az Erste Bank Hungary Zrt. által biztosított call-center és internetes szolgáltatások igénybevételéhez az Ügyfél az azt biztosító ERSTE Bank Hungary Zrt. által a szolgáltatás alapfeltételeül szabott szerződéseket/ általános szerződési feltételeket köti meg/ fogadja el az ERSTE Bank Hungary Zrt-vel, ezen szerződésekben a Társaság nem szerződő fél, az azzal kapcsolatos jogoknak és kötelezettségeknek nem alanya: az Ügyfél ennek figyelembevételével veszi igénybe az Erste Bank Hungary Zrt. call-centerén, illetőleg internetes rendszerén keresztül az egyes szolgáltatásokat. Ezen rendelkezés azonban egyebekben az ügyletkötések tekintetében nem érinti a Társaságnak az ERSTE Bank Hungary Zrt-ért mint ügynökéért a jogszabályokban rögzített felelősségét.

2.5. A Társaság és az Ügynök jogosult továbbá közös hirdetményben meghatározni az Ügyfél és a Társaság közötti jogviszony alapján adott megbízások felvételének/ügyletkötéseknek és ezek írásba foglalásának eltérő feltételeit – bele nem értve az ügynök igénybe vételével kapcsolatos esetleges határidő- és költségkihatásokat.

2.6. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi határidőkihatások állnak fenn:
2.6.1. .
2.6.2. A több értékesítési egységgel (hálózattal) rendelkező ügynök esetében a saját meghirdetett nyitva tartásuk szerint látják el az ügynöki tevékenység körébe tartozó feladatokat. Az ügynök nyitva tartási idején belül korlátozható az ügynöki tevékenység végzésére nyitva álló időtartam
2.6.3. Amennyiben a Társasággal megállapodás megkötésére ügynök igénybevételével kerül sor – feltéve, hogy az adott ügynök tekintetében ilyen megállapodás megkötése nem kizárt – az adott megállapodás kizárólag akkor jön létre, amikor azt a Társaság nyilvántartásaiban rögzíti.
2.6.4. Egyéb határidőkihatásokat a 2.5. pontban hivatkozott hirdetmények is tartalmazhatnak.

2.7. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi költségkihatások állnak fenn:
2.7.1. A befektetési jegy forgalmazás körében az Ügynök a Társaság engedélye alapján jogosult a befektetési jegy értékesítési és visszaváltási jutalék/díj tekintetében a Társaság által alkalmazott jutaléktól/díjtól eltérő mértékű jutalék/díj felszámítására, amennyiben az adott befektetési alap vonatkozásában a Felügyelet által jóváhagyott Tájékoztató a jutalék/díj mértékét nem fix összegben, hanem maximáltan határozza meg. Ez esetben sem haladhatja meg a kérdéses díj/jutalék mértéke a Tájékoztatóban meghatározott maximumot.
2.7.2. egyes ügylettípusok esetében alkalmazott eltérő költségeket, árakat
2.7.3. Egyéb költségkihatásokat a 2.5. pontban hivatkozott hirdetmények is tartalmazhatnak.

5. FEJEZET
DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK, A KÉSEDELEM EGYES JOGKÖVETKEZMÉNYEI

1. Díjak és költségek

1.1 A Társaság az általa felszámított díjakról **Díjjegyzék**e(ke)t készít, melyet az Üzletszabályzathoz csatol. A Díjjegyzék tartalmazza az Ügyfeleket terhelő díjakat és költségeket, az ügyfelek által fizetendő kamatok mértékét (a továbbiakban a díjak és kamatok együtt: „díjak") a késedelmi kamatot és kötbért. A Társaság Internetes és egyéb szolgáltatáscsoportjai, továbbá meghatározott közvetítőin, egyéb megbízottain keresztül igénybevett szolgáltatásai tekintetében eltérő Díjjegyzékeket jogosult alkalmazni, azzal, hogy az azokban nem szabályozott tételek tekintetében az (általános) Díjjegyzék szabályai az irányadóak

Amennyiben az Ügyfél befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatási, továbbá árutőzsdei és egyéb szolgáltatási tevékenységet vesz igénybe a Társaságtól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt is jelenti, hogy az Ügyfél vállalja a Társaság mindenkori díjainak és költségeinek megfizetését. Amennyiben az Ügyfél a Társaságtól pótlólagos információt kér, illetőleg a számára megküldött dokumentum (pl.: számlakivonat, egyenlegközlő, adóigazolás stb.) ismételt kiállítását kéri, ennek költségeit a Díjjegyzék tartalmazza. Az Ügyfél ilyen dokumentum kiállításának kérése egyben azt is jelenti, hogy vállalja ennek díjának/költségének megfizetését a Társaság részére. A Díjjegyzék tartalmazza továbbá a jogszabály által előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére történő, fentieken túlmenő tájékoztatás költségeit is, amelynek megfizetésére történő kötelezettségvállalást jelent egyidejűleg az ilyen tájékoztatásra vonatkozó kérés is.

1.1.1. A Társaság jogosult egyes díj-és költségtételeket összevontan, egy vagy több szolgáltatástípus összevonásával, az azok esetében előforduló tranzakciótípusok és az azokhoz kapcsolódó hasonló vagy egyező költségek, végrehajtási, elszámolási eljárások figyelembe vételével meghatározni a Díjjegyzékben. Ebben az esetben valamennyi érintett ügylettípus esetében ezen egységes díjtétel alkalmazandó függetlenül a megbízás/ügylet típusától.

1.1.2. A Társaság jogosult továbbá az egyes szolgáltatásokhoz, értesítésekhez kapcsolódóan eltérő számlacsomagot is alkalmazni, amelyeket a Díjjegyzékben feltüntet.

1.1.3. A Díjjegyzékben feltüntetett díjak, költségek a Társaság által az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatásokhoz (amelyek a Társaság főkötelezettségei) kapcsolódó ellenszolgáltatás az Ügyfél részéről. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság ezen díjakat, költségeket számítja fel az Ügyféllel szemben.

1.2 A Társaság jogosult a Díjjegyzéke(ke)t bármikor egyoldalúan módosítani. A módosított Díjjegyzék a Társaság központ ügyfélszolgálati irodájában való kifüggesztéssel, vagy egyéb, a Társaság által meghatározott későbbi időpontban lép hatályba. A Társaság az adott Díjjegyzék módosításának tényét a www.ersteinvestment.hu internetes honlapon közzéteszi. A közzététel napja az a nap, amikor az egyoldalú módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapon megjelenik és az az ügyfelek számára elérhetővé válik. Fenti módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett keretszerződéseit felmondhatja azonnali hatállyal. A felmondás szabályait jelen Üzletszabályzat „A szerződések megszűnése, megszüntetése" című fejezete tartalmazza. A Társaság önálló Díjjegyzékben vagy Díjjegyzék mellékletben) határozza meg az internetes szolgáltatások esetében irányadó díjak mértékét. A Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó internetes szolgáltatásokra irányadó Díjjegyzék(ek)/ Díjjegyzék mellékletek a Díjjegyzékre vonatkozó szabályoknak megfelelően módosítható(k) azzal, hogy a módosítás tényét a Társaság azon honlapján is közzéteszi, mely az internetes kereskedési rendszert megjeleníti. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az egyes internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó Díjjegyzékek (Díjjegyzék mellékletek) címében szereplő, továbbá az abban meghatározott egyes elnevezéseket – az adott Díjjegyzéknek jelen Üzletszabályzatban meghatározott módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa.

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

1.4 A Társaság jogosult hatályos díjaitól eltérő, kedvezményes egyedi díjszabást és egyedi költségeket meghatározni és felszámítani, amelyet a Felek nem kötelesek írásba foglalni. A kedvezményt a Társaság jogosult bármikor egyoldalúan visszavonni, kivéve, ha a kedvezményről a felek írásban megállapodtak és az írásbeli megállapodás nem rednelkezett az egyoldalú visszavonás lehetőségéről.

1.5 A Társaság az ügyfélszámla megterhelése útján, beszámítási joga alapján szedi be a Díjjegyzékében meghatározott, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján járó díjakat és költségeket. Egyedi megállapodás alapján, vagy amennyiben az ügyfélszámla erre nem nyújt fedezetet, az Ügyfél a szerződés megkötésével egyidejűleg, illetőleg a Társaság felhívására, vagy az egyedi megállapodásban meghatározott határidőig köteles befizetési kötelezettségét teljesíteni.

1.6 Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Társaság között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Társaságot megillető díjakkal, költségekkel, azok esedékességétől kezdve a Társaság az Ügyfél Társaság által vezetett számláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Társaság díj- és költségkövetelései erejéig az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből a jelen Rész *Fedezet, Biztosíték, Beszámítási jog* című fejezet rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Társaság a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a díjakat és költségeket azok esedékességekor, de legkésőbb a társaság felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Társaság óvadéki jogát minden felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Társaságnál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb olyan eszközökre, melyre a Társaságnak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.

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

1.8 A Társaság jogosult a külföldi elszámolóházak és letétkezelők által kifizetésre kerülő összegek (pl. külföldről származó osztalék, kamat), valamint az ugyanazon pénzügyi eszköz ellentétes irányú ügyleteinek eltérő piacokon való teljesítése esetén a Díjjegyzékben meghatározott kiegészítő díjat is felszámítani tekintettel az ezzel kapcsolatos adminisztrációs többletteherre és szolgáltatói költségteherre is. Társaság ugyanígy jogosult eljárni, amennyiben valamely jogszabályból eredő adatszolgáltatási kötelezettsége fennáll vagy a Felek megállapodása alapján ezt a Társaság teljesíti és ebből eredően költségek merülnek fel.

1.9. A Különös Rész „B" Rész további szabályokat is megállapíthat az ott meghatározott szolgáltatások vonatkozásában.

2. Késedelem

2.1. Pénzfizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a Társaság jogosult a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamat, valamint egyéb, jogszabályban vagy Díjjegyzékben meghatározott díj, kötbér, egyéb összeg érvényesítésére az Ügyféllel szemben. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszköz szolgáltatásával esik késedelembe, úgy az Ügyfél a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kötbér megfizetésére köteles.

2.2. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Társaság között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Társaságot megillető késedelmi kamattal, kötbérrel, egyéb, késedelemből eredően jogszabály vagy felek megállapodása alapján egyéb összeggel a Társaság az Ügyfél Társaság által vezetett számláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Társaság követelései erejéig az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből a jelen Rész *Fedezet, Biztosíték, Beszámítási jog* című fejezet rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Társaság a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a késedelem esetén felszámított összeget legkésőbb a társaság felszólítására, az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Társaság óvadéki jogát minden felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Társaságnál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb eszközökre, melyre a Társaságnak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.

2.3. Ha a Társaság az Ügyféllel kötött szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján kényszerlikvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében a késedelmi kamat- és késedelmi kötbérkövetelésére is haladéktalan kielégítést keresni az Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

2.4. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a Társaság által küldött/ internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerében megjelenített Számlakivonat az abban kimutatott, késedelmi kamat/késedelmi kötbér követelésből eredő negatív egyenleg tekintetében is egyben – 8 napos határidővel történt - felszólításnak minősül.

2.5. Az Ügyfél köteles a késedelmi kamaton és késedelmi kötbéren felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb, igazolt kárt és költséget (így különösen de nem kizárólagosan a Társaság által fedezet hiányában történt teljesítés költségeit és az ebből fakadó kárt, az egyes harmadik személyeknek (pl. elszámolást végző személyek, felügyeleti hatóság, tőzsde vagy egyéb piac) az Ügyfél késedelméből közvetlenül vagy közvetve fakadó fizetendő díjakat, költségeket, bírságot, kártérítést vagy egyéb jogcímen kifizetett összeget megtéríteni.

2.6. Állampapír-aukciót meghiúsító és az aukcióból való kizárást okozó késedelem esetén az Ügyfél a késedelmi kamaton felül az ÁKK mindenkori hatályos aukciós szabályzatának megfelelően - köteles a Társaságnak a kizárásból származó teljes kárát megtérítenie.

2.7. Késedelmes fizetés esetén a befizetett vagy befolyt összegből – amennyiben az nem fedezi a teljes tartozást - a Társaság a Ptk. szerinti sorrendben elégíti ki a követelését amennyiben erről Hirdetmény eltérően nem rendelkezik.

2.7.1. Amennyiben az Ügyfélnek több tartozása áll fenn a Társasággal szemben, úgy a Társaság mint jogosult dönthet arról, hogy milyen sorrendben elégíti ki a tartozásokat.

6. FEJEZET
A FELEK FELELŐSSÉGE

1. A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével, befektetési szolgáltatást nyújtótól általában elvárható gondossággal jár el. A Társaság a szerződések teljesítéséért felelős a felek közötti szerződésekben, az Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményekben, ezek hiányában az egyéb Releváns Dokumentumban foglaltak szerint. Nem terheli ezen felelősség a Társaságot, amennyiben az Ügyfél súlyos szerződésszegést követ el, illetve amennyiben a szerződésszerű teljesítés elmaradásáért, késedelméért a Társaság nem felelős a Felek megállapodása, az Üzletszabályzat, a Hirdetmények, ezek hiányában az egyéb Releváns Dokumentumban foglaltak alapján, a Társaság által nem volt előre látható ennek következménye, vagy

az rajta kívülálló okból következett be. A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

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

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

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

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

6. Amennyiben valamely értékpapír a Társaság teljesítésekor – a Társaságon kívülálló okból - érvénytelenné válik, az Ügyfél köteles a teljesítéshez ugyanolyan és ugyanannyi értékpapírt átadni az érvénytelenek helyett és/vagy – amennyiben erre nincs mód – a Társaság kárát megtéríteni.

7. A Társaság a megbízás elvállalásakor nem köteles vizsgálni az okirati formában kiállított értékpapírok forgatmányainak valódiságát, az aláírások hitelességét és jogszerűségét, továbbá a forgatmányok alapjául szolgáló jogügyletek érvényességét: kizárólag annak alakszerűségi követelményeit köteles ellenőrizni. A fenti okokból adódó jogkövetkezményekért a Társaság felelősségét kizárja.

8. Az okirati formában előállított értékpapírok esetén a Társaság vizsgálja az egyes ügyleteknél a letiltásokat, névre szóló értékpapír esetén pedig ellenőrzi az átruházási láncolat folyamatosságát. Vizsgálja továbbá, hogy az értékpapír el van-e látva üres forgatmánnyal, az értékpapír alakilag teljes és nem sérült, nyilvánosan kibocsátott értékpapír esetén szerepel-e a Felügyelet által kiadott listán, az ISIN-azonosítója érvényes-e. A Társaság tőzsdére bevezetett értékpapír esetén a részvénykönyv-vezető hivatalos nyilvántartása alapján vizsgálja az adott értékpapír sorozat, típus, címlet, sorszám valódiságát. A Társaság fenntartja a jogot, hogy amennyiben az értékpapír átvétele nem a Társaság központi értéktárában történik, úgy az értékpapír átvettnek csak az értékpapírnak a Társaság központi értéktárában való vizsgálatát és bevételezését követően minősül.

   Amennyiben a Társaság a fenti vizsgálatok során azt állapítja meg, hogy az értékpapír a fenti kritériumoknak nem felel meg, úgy ezen értékpapírokat nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél a Társaság közreműködésével a fenti vizsgálatok elvégzése ellenére nem valódi értékpapírt szerez, az Ügyfél ebből adódó káraiért való felelősséget a Társaság kizárja.

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

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

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

12. A külföldi pénzügyi eszközök jogi szabályozása, a pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének módja lényegesen eltérhetnek attól, amelyek egy Magyarországon bevezetett pénzügyi eszközhöz kapcsolódnak. A külföldi pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének eltérő volta az ügyfél számára számottevően megnehezítheti, vagy számottevő költségekkel növelheti a külföldi pénzügyi eszközökkel kapcsolatos joggyakorlást. A külföldi pénzügyi eszközökre irányadó jogok tartalmazhatnak olyan társasági eseményeket, vagy olyan kibocsátói jogokat, melyeket a befektető nem ismer, melyekről az ügyfél nem kap teljes körű tájékoztatást és amelyekkel

kapcsolatban esetleges joggyakorlása kizárt, vagy számottevően elnehezül. A hivatkozott jogok gyakorlásának, nyilatkozatok megtételének elmulasztása a külföldi pénzügyi eszközök feletti tulajdonjog elvesztését is eredményezheti. A Társaság ez ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

13. A Társaság nem vállal felelősséget az egyedi megbízások/ügyletek teljesíthetőségéért sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Társaság az információt legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.

14. A Társaság nem felel valamely szabályozott piacon forgalmazott termék forgalmazására bevezetett korlátozásokból fakadóan az Ügyfelet ért veszteségekért/kárért.

15. A Társaság nem felel a téves adatszolgáltatásból, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásból eredő károkért – beleértve az Általános rész III. rész. 2. fejezet 2.9. pontjában meghatározott adatszolgáltatás nemteljesítését, hiányos vagy késedelmes teljesítését. Ha a Társaság felismeri a téves adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére. A Társaság ebben az esetben jogosult a megbízások/ügyletek teljesítését/megkötését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemből fakadó károkért a Társaság felelősségét ezúton kizárja.

16. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek abból származnak, hogy nem bocsátja a Társaság rendelkezésére a szükséges információkat, adatokat vagy azokat nem a valóságnak megfelelően közli a Társasággal, illetve az ezekben beálló változásokat, különös tekintettel azokra az adatokra, amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosultak üzletkötési, cselekvési, jogi vagy kockázatviselő képességét befolyásolják.

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

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

19. A jogszabályi kereteken belül a Társaság nem felel a hamisított vagy hamis igazoló okmányokon, dokumentumokon alapuló megbízások teljesítéséből/ügyletek megkötéséből származó károkért.

20. A Társaság nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemből adódó árfolyamveszteséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

21. A Társaság nem felel az értesítések késedelméből, meghiúsulásából fakadó azon károkért, melyek nem a Társaság érdekkörében vagy ellenőrzési körén belül merülnek fel (így különösen távközlési vagy postai szolgáltató hibájából, üzemzavarából, szolgáltatásának felfüggesztéséből, általuk üzemeltetett rendszer meghibásodásából stb.). Amennyiben valamely Társaság által teendő értesítés, figyelmeztetés, felszólítás, tájékoztatás, közlés a Társaságnak felróható okból szenvedne késedelmet, az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság értesítési kötelezettségének szerződésszerűen eleget tesz, amennyiben a Társaság a hiba kijavítása után – mely kijavítás érdekében a Társaság minden tőle elvárhatót megtesz - az értesítést haladéktalanul megküldi az Ügyfél által megjelölt értesítési címre/számra. Az Ügyfél az értesítési késedelméből fakadóan nem érvényesíthet kárigényt, ha a Társaság bizonyítja, hogy a fentiek szerint minden tőle elvárhatót megtett a hiba kijavítása érdekében.

22. A Társaság nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

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

24. A Társaság által az Ügyfél részére küldött értesítések értékpapír titoknak minősülő információkat tartalmazhatnak. A küldött értesítések, így az értékpapír-titoknak minősülő adatok címzettje kizárólag az Ügyfél, aki köteles arról gondoskodni, hogy a (mobil) telefonszámhoz, e-mail-hez illetve az egyéb módon megküldött értesítéshez harmadik személy ne férhessen hozzá. A Társaságot felelősség nem terheli, ha az Ügyfél a vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget - ami súlyos szerződésszegés -, és emiatt kár következik be. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a

megadott telefonszám, telefax-szám, e-mail és postai cím megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni.

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

26. A Társaság nem felel az Ügyfél esetleges, a Társaság részére be nem jelentett vagy rosszul bejelentett postai cím-, fax-, telefon-, illetőleg e-mail cím változásból fakadó kárért vagy azért, ha azon nem elérhető és arra vonatkozóan az értesítési megállapodás sem került módosításra.

27. A Társaság nem köteles az Ügyfélre vonatkozó adózási optimumot és egyéb személyes körülményeket az ügyletkötéseknél és azok teljesítésénél figyelembe venni.

28. Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Társaság rendelkezésére bocsátott értékpapírok – ideértve az eladási megbízással érintetett pénzügyi eszközeit is – per-, teher- hiány és igénymentesek, továbbá valódiak. Ez a kötelezettség az Üzletszabályzat alapján a tulajdonában lévő értékpapírok tekintetében a Társaságot ugyanilyen tartalommal terheli.

29. A Társaság internetes szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok:

30.1. Az Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek biztonságával kapcsolatos tájékoztatás:
Az ügyfelek adatai (személyes adatok, számlaadatok, a kereskedési rendszer eléréséhez szükséges kódok), a Társaság szerverein csak a Társaság által hozzáférhető helyen vannak tárolva. Az internetes kereskedési rendszerek eléréséhez szükséges, ügyfél által megadott jelszó titkosítva kerül tárolásra, azt a Társaság sem ismeri. A kereskedési rendszereket biztosító szerverek kizárólag redundáns tűzfalrendszeren keresztül érhetőek el. A felhasználók számítógépe és a központi szerverek közötti kommunikáció 128 bites titkosított csatornán (SSL) zajlik.

30.2. A Társaság internetes kereskedési rendszereiben az Ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, Ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül, egyben arra vonatkozó nyilatkozatnak, hogy az érintett ügylet az Ügyfél vagyoni helyzetének, befektetési céljainak, ismereteinek és tapasztalatainak megfelel.

30.3. Az Erste Internetes rendszereinek elérését munkanapokon a Budapesti Értéktőzsde kereskedési idejének 98%-ában biztosítja. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül az is, amennyiben a szolgáltatás olyan okból nem érhető el, ami az Erstének fel nem róható. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül továbbá az Internetes rendszerekben az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően bejelentett karbantartási időszak, az Internetes szolgáltatások szüneteltetése. Az Erste nem felel az abból fakadó károkért, amelyek a rendelkezésre állási időszakon belül bekövetkezett szolgáltatás kiesésből fakadnak, amennyiben a jelen pontban vállalt rendelkezésre állási kötelezettségének eleget tett. Az Erste kártérítési felelőssége ilyen esetben is csak abban ez esetben áll fenn, ha az Ügyfélnek az Erstének felróható okból nem volt módja más módon kezdeményezni a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.

30.4. Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség - annak ellenére, hogy a termékkör részét képezi - valamely módon (kereskedési csatornán) nem érhető el, de más elérési úton – mely az Ügyfél számára a vele kötött szerződés(ek)nek megfelelően - rendelkezésére áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káraira, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést. Amennyiben az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság központi ügyfélszolgálatát megkeresni.

30.5. A Társaság nem vállal felelősségét az Ügyfél ajánlatában meghatározott pénzügyi eszközzel való kereskedésre nyitva álló piac, kereskedési rendszer (pl.: BÉT) működéséért, továbbá azért, hogy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerekbe. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a folyamatok és a technikai rendszerek működésének időigénye, továbbá az egyes pénzügyi eszközök kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszerek különbözősége és azok működési sajátosságai miatt a Társaság nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél ajánlata mikor kerül elfogadásra a Társaság által és/vagy az mikor kerül be az adott kereskedési rendszerbe. Az Ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy a Társaság nem kötelezhető az Ügyfél ajánlatának elfogadásra.

30.6. Az Ügyfél az azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló- megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles annak alapján megadnia, hogy ahhoz csak az Ügyfél fér hozzá, ezért köteles azokat bizalmasan, oly módon kezelni, hogy tudja, amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött internetes ügyleteit a Társaság úgy tekinti, hogy az ajánlatot az Ügyfél tette, illetve a szerződést az Ügyfél kötötte. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett elektronikus úton az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot és ebből eredően, valamint ezen megfelelő kezelés elmulasztásából eredő következményekért köteles az Ügyfél a Társasággal szemben helytállni. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság internetes kereskedési rendszerei kizárólag az azonosító adatok egyezőségét vizsgálják, egyéb körülmények ellenőrzése internetes szolgáltatások tekintetében nem lehetséges. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenti a Társaságnak, ha attól tart, hogy azonosító adatai jogosulatlan szermély birtokába kerültek vagy kerülhetnek. Ezzel egyidejűleg köteles jelszavát módosítani. A módosítás előtt bekövetkezett károkért kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség.

A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereivel való biztonságos kapcsolathoz szükséges, az /egyes internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó hirdetményben meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételekkel az Ügyfélnek kell rendelkeznie, továbbá, az Ügyfél garantálja a Társaság számára, hogy a kapcsolatot biztosító hardver és szoftver eszközök és adatátviteli rendszerek alkalmasak a biztonságos adatcserére e kereskedési rendszerekkel.

30.7. A Társaságnak jogában áll az internetes szolgáltatások szüneteltetése, rendszerkarbantartási munkálatok. A Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Társaság honlapján és az adott kereskedési rendszerben.
A kereskedési rendszerek esetleges meghibásodása esetén a Társaság a lehető leghamarabb megkezdi a hiba feltárását, majd a hiba feltárását követően a javítás/rendszerkarbantartás várható időtartamának ismeretében az adott kereskedési rendszer belépési felületén tájékoztatja az Ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése/ belépési felület tájékoztatója/ esetleges rendszerüzenet megjelenítése egyben a Társaság arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az Ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, bizományosi szerződése teljesítéséről, továbbá az internetes szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Társasággal való kapcsolatfelvételre és tájékoztatás kérésére. Az Erste nem felel az Internetes rendszerek szüneteltetéséből, a rendszerkarbantartásból továbbá a kapcsolódó késedelemből vagy nemteljesítésből, fakadó károkért.

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

30.9. A Társaság nem tehető felelőssé azért, ha az internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Társaságot ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapír titok Társaság általi megsértésének.

30.10. A Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak még abban az esetben sem, ha valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatos leírás az adott eszköz eladása/vétele mellett foglal állást. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre Társaságnak nincs befolyása, az Ügyfél által hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át.

30.11. A Társaságtól kapott tájékoztatás, a Társaság elemzései, hirdetései, termékleírásai, a Társaság részéről az ügyletkötésben közreműködő munkavállaló véleménye, nem minősülnek befektetési tanácsadásnak. A Társaság fenntartja a jogot, hogy befektetési tanácsadást (mely személyre szóló, meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ajánlás) kizárólag külön megállapodás alapján nyújtson. A Társaság nem felel semmilyen kárért, amely a Társaság esetleges befektetési tanácsadásából fakad, amennyiben a Társaság a tanácsadási tevékenységért díjat nem számít fel, és a kárt a Társaság nem szándékosan vagy bűncselekménnyel okozta. A Társaság befektetési tanács nyújtása esetén sem felel az adott tanács alapján megvalósult ügylet eredményéért.

30.12. A Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben foglaltak – teljes vagy részleges – felhasználása, többszörözése, publikálása, átdolgozása, terjesztése kizárólag a Társaság előzetes írásos engedélyével lehetséges. A Társaság tudomással bír arról, hogy a Társaság bármely honlapján és a Társaság internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben található adatok (kiemelten az árfolyamadatok), információk és dokumentumok nem minősülnek hiteles forrásnak, kivéve, ha azokat jelen Üzletszabályzat hivatalos közzétételi helynek minősíti. A honlapon és az internetes kereskedési

rendszerekben közzétettek alapján a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal.

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

32. Amennyiben kényszerlikvidálásra vagy az óvadéki jogból való kielégítésre kerül sor, az ezzel kapcsolatos ügyletekből eredően az Ügyfél oldalán adózási és egyéb, Ügyfelet terhelő (pl. bejelentési) kötelezettségek merülhetnek fel. Mivel az Ügyfélnek ennek tudatában kell fedezetképzési és fedezetkiegészítési kötelezettségének eleget tennie, valamint eszközeinek óvadékba helyezéséről gondoskodnia, így a kényszerlikvidálásból, óvadékból való kielégítési jog gyakorlásából eredő adózási következményekért sem tehető a Társaság felelőssé.

33. A Társaságot nem terheli felelősség, amennyiben azon eszközre vonatkozó tájékoztató és hivatalos dokumentumok, amelyre ügyletet kíván kötni nem érhetők el a Társaság és az Ügyfél között egyébként irányadó kapcsolattartási nyelven. Ezen körülményt az Ügyfél köteles a megbízása megadása előtt mérlegelni és döntését ennek ismeretében meghozni. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége teljesítése során ilyen dokumentumokra való hivatkozása nem jelent jogos hivatkozási alapot az Ügyfél részéről a nem megfelelő tájékoztatás nyújtásának alátámasztására.

34. Abban az esetben, ha az Ügyfélnek valamely jognyilatkozatával kapcsolatosan állítását alá kell támasztania harmadik fél – beleértve a hatóságokat, bíróságokat is – nyilatkozatával, rendelkezésével, határozatával, a Társaság nem felelős ezen harmadik fél által tett nyilatkozat, rendelkezés, határozat téves értelmezésének következményeiért.

35. Ezen fejezetben foglalt rendelkezéseken felül a Társasággal kötött keretszerződések, a jelen Üzletszabályzat , a Társaság hirdetményei vagy a felek egyéb megállapodásai is meghatározhatnak a felelősség körében egyéb rendelkezéseket.

36. Az Üzletszabályzat más fejezetei és részei további felelősségi szabályokat is meghatározhatnak az adott részben, fejezetben szabályozott kérdéskörök tekintetében.

37. A Különös Rész „B" Rész az ott meghatározott szolgáltatások tekintetében további felelősségi szabályokat is meghatározhat.

7. FEJEZET
KÉPVISELET, RENDELKEZÉSI JOG ÉS ALÁÍRÁS

1. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony keletkezésekor - az Ügyfél részéről rendelkezésre jogosult személy által – az Ügyfél köteles megjelölni, hogy a jogviszonnyal kapcsolatban az Ügyfél részéről mely személyek jogosultak jognyilatkozatot tenni illetve aláírni. A rendelkezésre jogosult személy rendelkezési jogát a számlanyitási fejezetben foglaltakkal egyezően kell igazolni. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyedi esetben, külön mérlegelés alapján, az Ügyfél kifejezett és indokolt kérésére eltérően fogadja el a rendelkezési jog igazolását, ha az Ügyfél a rendelkezési jogot más hitelt érdemlő módon igazolja.

2. A Társaság a képviseleti jog bejelentésénél összegszerűségre vonatkozó korlátozást nem fogad el, a képviseleti jog jogalapját nem vizsgálja.

2.1. A meghatalmazás kizárólag – a „teljeskörű", a „megbízások adása" és az „egyéb" kitétel esetében is - az Ügyfél Társaságnál vezetett számlái vonatkozásában teendő ügyleti nyilatkozatokra (ideértve a befektetési hitelt is), megbízásokra és számlaműveletek tekintetében hatályos az Ügyfél és a Társaság jogviszonyában, egyéb meghatározott körre (pl. Számla megszüntetése) – ellenkező megállapodás hiányában – nem terjed ki.

2.2. Amennyiben a meghatalmazás „teljeskörű" vagy nincs az adott meghatalmazott tekintetében semmilyen korlátozás fetüntetve, úgy azt a Társaság akként tekinti, hogy a képviselő/meghatalmazott pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyleti nyilatkozatokon túl az ügyfél számlája felett is korlátlanul rendelkezhet, megbízást adhat és az Ügyfelet minden tekintetben teljes jogkörrel képviseli. Amennyiben egy speciális számla az Üzletszabályzatban meghatározottak alapján alszámlaként funkcionál, úgy a számla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett személyek a speciális számla felett is jogosultak rendelkezni, kivéve, ha az Üzletszabályzat, az alkalmazandó jogszabályok vagy egyedi megállapodás a rendelkezési jog tekintetében eltérően rendelkeznek vagy korlátozásokat határoznak meg.

2.3. Amennyiben a képviseleti jog korlátozásaként „megbízások adására” vagy hasonló értelmű kitétel kerül rögzítésre, úgy az azt jelenti, hogy a képviselő/meghatalmazott kizárólag pénzügyi eszközre, illetve árura vonatkozó ügyleti nyilatkozatot tehet vagy szerződést köthet, ebben a jogkörben azonban korlátozás nélkül. Ezen személy egyebekben – különösen transzfer, átutalási, átvezetési és kifizetési megbízások tekintetében - a számla felett nem rendelkezhet.

2.4. Amennyiben a képviseleti jog korlátozásaként „egyéb” kitétel kerül rögzítésre, úgy a képviselő/meghatalmazott pénzügyi eszközre/árura vonatkozó ügyleti nyilatkozatot akként tehet vagy szerződést akként köthet, valamint a számla felett olyan megszorításokkal rendelkezhet, ahogy az az „egyéb” kitételnél kifejezetten szerepel.

3. A Társaság a tőle elvárható körültekintéssel, szemrevételezés útján megvizsgálja hogy az aláírások megfelelnek-e a részére megadott aláírás mintáknak. A Társaság megtagadja a megbízások teljesítését/ügyletek megkötését, ha az ügyfél-azonosítás során az nem felel meg saját, titkosan kezelt nyilvántartása adatainak, illetve nem a bejelentett módon van aláírva. Ha az eltérés orvosolható, a Társaság jogosult az adategyeztetés időtartamára, illetve az eltérések és hiányosságok feltárásáig és kiküszöböléséig a teljesítést felfüggeszteni. Az Ügyfelet ebből eredően ért veszteségekért a Társaság nem felel.

4. A Társaságnál megadott aláírásminták, a bejelentettek rendelkezési joga írásbeli visszavonásig érvényesek, még azon esetben is, ha a rendelkezési, illetve aláírási jogosultság időközben a cégjegyzékben megváltozott vagy ha a meghatalmazást lejárat előtt - a Társaság írásbeli értesítése nélkül – visszavonták. Szervezet esetében a bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet mindenkori vezetője másként nem rendelkezik. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a képviselői, rendelkezésre jogosultjai körében bekövetkezett minden módosulást haladéktalanul bejelentsen; az ebből fakadó károkért a Társaság nem felel. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja. Amennyiben az Ügyfél elhalálozik, de a meghatalmazottak vagy egyéb képviselők ennek ellenére rendelkeznek a számla felett, a Társaság nem felel azokért a károkért, amely a képviselők eljárása kapcsán merülnek fel, ha a Társaság nyilvántartásaiban rögzítetten nem rendelkezett hivatalos tudomással a halál bekövetkezéséről a képviselő(k) rendelkezésének időpontjában.

5. A Társaság nem felel az aláírások valódiságáért, a hamis vagy hamisított meghatalmazásokon alapuló megbízások és rendelkezések jogkövetkezményeiért.

6. A Társaság az Ügyféltől meghatalmazottra, rendelkezésre jogosultra vonatkozó nyilatkozatot az internetes szolgáltatások körében nem vesz fel, az Ügyfél azonosító adataival megadott ajánlatok, azok segítségével megkötött ügyleteket az Ügyfél ajánlatának/ügyletének minősülnek, a Társaságnak nem áll módjában annak vizsgálata, hogy mely személyek rendelkeznek az Ügyfél azonosító adataival.

7. Együttes cégjegyzési esetében a Számlatulajdonos írásban rendelkezhet a Társaság felé tett bejelentéssel, ha a telefonon adható megbízást kizárja a képviselők tekintetében. Ennek hiánya úgy minősül, hogy a Számlatulajdonos meghatalmazza a bejelentett képviselőket, hogy telefonos megbízást bármelyikük önállóan is megadhasson.

8. A Különös Rész „B” Rész további szabályokat is megállapíthat az ott meghatározott szolgáltatások vonatkozásában.

8. FEJEZET
A SZERZŐDÉSEK MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZÜNTETÉSE

1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnése

1.1. A Társaság és az Ügyfél közötti keretszerződések megszűnhetnek:
- 1.1.1. közös megegyezéssel
- 1.1.2. rendes felmondással
- 1.1.3. azonnali hatályú felmondással
- 1.1.4. bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.

1.2. Bármely keretszerződés megszüntethető a Felek közös megegyezésével. Közös megegyezés esetén rendelkezni kell az adott keretszerződés hatálya alá tartozó, még bármely fél számára bármilyen teljesítési kötelezettséget jelentő ügyletekről. Ha a Felek ezekről az ügyletekről nem rendelkeznek a közös megegyezés keretében, úgy ezen ügyletekre a keretszerződés megszűnése ellenére a megszűnő keretszerződés rendelkezéseit kell alkalmazni az ügylet megszűnéséig.

1.3. Rendes felmondás

1.3.1. A Társasággal kötött Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás, továbbá a Számlaszerződés/Alap-megállapodás kivételével bármely keretszerződés írásban megszüntethető 15 napos felmondási idővel.

Az Ügyfél részéről azonban a keretszerződés felmondása csak abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi ügyleteket is a pozíciózárás szabályai szerint.

1.3.2. A pozíciózárás szabályai: Az egyedi ügyletek zárása lehetséges ellentétes irányú ügylettel lezárható ügyletek esetén ellentétes irányú megbízás adásával vagy ügylet megkötésével, befektetési hitel és halasztott pénzügyi teljesítés esetén a felmondási határidőn belüli teljesítéssel, értékpapír kölcsön esetén az értékpapír ezen határidőig történő visszaszolgáltatásával, illetőleg, amennyiben az Ügyfél a kölcsönadó, úgy felmondási joga gyakorlásával. Az itt nem nevesített ügylettípusok esetén az Ügyfél kérésére ERSTE tájékoztatja az Ügyfelet a zárás mikéntjéről.

1.3.3. Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt egyedi pozíciózárások érvénytelenségét.

1.3.4. A Társaság jogosult rendes felmondás útján írásban, 30 napos felmondási idővel megszüntetni a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodást vagy a Számlaszerződést/Alap-megállapodást is, amennyiben:

1.3.4.1 az Ügyfél részére történő szolgáltatásnyújtás nem illeszkedik a Társaság üzleti stratégiájába,
1.3.4.2 az Ügyfél magatartása vagy körülményei a Társaság számára csalás-megelőzési, compliance, adminisztratív feladatokkal vagy a pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben többleterőforrás szükségletet okoz, vagy
1.3.4.3 az Ügyfél Számláján legalább 6 hónapig folyamatosan nem található értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz és pénz egyenleg.
A fentieken túlmenően, az 1.3.4.2 pont szerinti többleterőforrás szükséglet okozása az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül és a Társaság arra is jogosult, hogy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodást vagy a Számlaszerződést/Alap-megállapodást írásban, azonnali hatállyal megszüntesse.

1.4. A rendes felmondás szabályai a jelen Üzletszabályzat, a Díjjegyzék és a Társaság egyes Hirdetményeinek módosítása okán:

1.4.1. Mind a jelen Üzletszabályzat, mind a Társaság Díjjegyzéke, mind a Társaság egyes Hirdetményei (ide nem értve a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt) Társaság általi egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél a módosítással érintett keretszerződéseit 15 napos felmondási idő biztosításával, írásban felmondhatja. Ezen okból az Ügyfél felmondási jogával a következő határidőben élhet:

1.4.1.1. Üzletszabályzat módosítás esetén az Üzletszabályzat módosítás (utolsó) közzétételétől számított 15 napon belül,

1.4.1.2. Díjjegyzék módosítás esetén az erről szóló (utolsó) közzétételétől számított 15 napon belül

1.4.1.3. Hirdetmény módosítás esetén a kifüggesztéstől számított 15 napon belül. Ez alól kivételt képez a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény és az annak hatályáról rendelkező hirdetmény, mely esetben a Társaság nem biztosít az Ügyfél számára felmondási jogot.

1.4.2. A keretszerződések felmondása ezen okból is kizárólag abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi ügyleteket is a pozíciózárás szabályai szerint. A felmondási idő alatt a módosítás előtt hatályos rendelkezések irányadóak. Amennyiben a Felek között Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás van hatályban, az a módosítások okán/ alapján sem mondható fel egyoldalúan. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás kizárólag a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás rendelkezéseinek megfelelően, vagy a Felek közös megegyezése alapján szűnhet meg. Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt pozíciózárások érvénytelenségét.

1.5. Private Banking/ Prémium Banking Megállapodás esetén amennyiben a Megállapodás felmondásra kerül vagy az egyéb okból megszűnik, az nem érinti az Ügyfél Társasággal és Bankkal kötött egyéb szerződéseinek érvényességét azzal, hogy a Private Banking/Prémium Banking Megállapodás felmondása esetén a Private Banking/Prémium Banking közös Hirdetmény rendelkezései a továbbiakban nem irányadók, a hivatkozott Hirdetményekben foglalt díjak és egyéb feltételek helyébe a megszűnéstől az adott szerződéshez, szolgáltatáshoz kapcsolódó (mindenkor) hatályos általános díj/kamat/költségtételek és szerződési feltételek lesznek irányadók. Amennyiben a Private Banking/Prémium Banking Megállapodás megszüntetéséhez nem kapcsolódik a Társasággal kötött egyéb szerződések megszüntetése is, úgy a fenti pontoktól eltérően nem kell rendelkezni a bármely fél számára bármilyen teljesítési kötelezettséget jelentő ügyletekről, mivel önmagában a Private banking/Prémium Banking megállapodás megszűnése nem érinti az Ügyfél Társasággal és az Erste Bank Hungary Zrt-vel kötött egyéb szerződéseinek érvényességét.

1.6. A Különös Rész „B" Rész további szabályokat is megállapíthat az Internet Trader Keretszerződés vonatkozásában.

2. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnése:

2.1. A Társaság és az Ügyfél közötti egyedi ügyletek megszűnhetnek:

2.1.1. közös megegyezéssel
2.1.2. teljesítéssel
2.1.3. rendes vagy azonnali hatályú felmondással
2.1.4. elállással
2.1.5. bármely fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy megbízó esetén az Ügyfél halálával.

2.2. Bármely ügylet megszüntethető a Felek közös megegyezésével.

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

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

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

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

3. Közös szabályok

3.1. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal kötött bármely szerződését felmondja, köteles helytállni a Társaság által már elvállalt kötelezettségekért.

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

3.3. A Társaság azonnali hatállyal jogosult bármely és/vagy valamennyi Felek között létrejött keretszerződés és/vagy egyedi szerződés felmondására az alábbi fontos okokból, amelyek mind súlyos szerződésszegésnek minősülnek:

3.3.1. az Ügyfél helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti,
3.3.2. olyan körülmény áll be, mely alapján a Társaság a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles,
3.3.3. vagyoni helyzetét, illetve gazdasági viszonyait érintő olyan változás állt be, amely lényeges rosszabbodást idézett elő, vagy ennek a veszélye fennáll,
3.3.4. az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak nem tesz eleget, illetve nem tud eleget tenni, illetve egyéb fizetési kötelezettségének teljesítése, teljesítőképessége veszélyeztetetté vált,
3.3.5. az Ügyfél nem tesz eleget a jelen Üzletszabályzatban meghatározott értesítési kötelezettségének,
3.3.6. az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követett el,
3.3.7. amennyiben az Ügyfél - az egyedi ügylettípusoknak megfelelően - a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik,
3.3.8. bármely és/vagy valamennyi ügylet kényszerlikvidálása esetén,
3.3.9. az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb azonnali felmondási ok fennállása esetén,
3.3.10. egyéb, a Felek között létrejött szerződésekben meghatározott azonnali felmondási ok fennállása esetén,
3.3.11. ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által végzett tranzakciók, számlamegbízások, az Ügyfél Társaság felé tett kijelentései vagy a Társasággal szembeni viselkedése alapján, vagy egyéb körülményekből eredően az Ügyfél magatartása a jogszabályokban, szabályzatokban, szerződésekben rögzített elvárásokat, célokat, vagy a Társaság érdekeit, üzleti hírnevét sérti vagy veszélyezteti, s így a Társaságtól az üzleti kapcsolat fenntartása a továbbiakban nem várható el,
3.3.12. ha az Ügyfél a 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez.

Ezen esetek bármelyikének Társaság általi észlelésével, az ügyfél felszólítását követően – beleértve a felszólításként is értelmezhető Számlakivonat megküldését is – a Társaság bármelyik vagy mindegyik keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja

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

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

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

4. A SZÁMLASZERZŐDÉS ÉS AZ ALAPMEGÁLLAPODÁS (ÉRTVE ALAPMEGÁLLAPODÁSON AZ ÚN. ÖSSZEVONT-MEGÁLLAPODÁST ÉS AZON EGYÉB TÁRSASÁG ÁLTAL ALKALMAZOTT KERETSZERZŐDÉST IS, AMELY A SZÁMLASZERZŐDÉS ELEMEIT TARTALMAZZA) HATÁLYA ÉS MEGSZŰNÉSE (A VONATKOZÓ KERETSZERZŐDÉSEK MEGHATÁROZÁSÁT A KÜLÖNÖS RÉSZ. I. RÉSZ 1. FEJEZET 1. PONTJA TARTALMAZZA)

4.1. A Számlaszerződés vagy – a számlavezetési jogviszony szabályait is tartalmazó - Alapmegállapodás határozatlan időtartamra szól. A számla kimerülése sem a Számlaszerződést sem az Alapmegállapodást nem szünteti meg, eltérő megállapodás hiányában azonban – melyet a Számlaszerződés vagy az Alapmegállapodás rögzít -, amennyiben az ügyfélszámla- illetve az értékpapír- illetőleg értékpapír letéti számla és egyéb befektetési eszköz számla egyenlege hat egymást követő naptári hónapon át nulla, ezen időtartam elteltével a Számlaszerződés és az Alapmegállapodás megszűnhet és a Társaság jogosult az Ügyfél számláját lezárni.

4.2. Felmondás a Számlatulajdonos részéről:
A Számlaszerződést és az Alapmegállapodást a számlatulajdonos bármikor határidő nélkül, írásban felmondhatja tartozásai egyidejű megfizetésével. A felmondás - a számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha az értékpapírszámla tekintetében a számlatulajdonos egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

4.3. Felmondás a Társaság részéről

4.3.1. A Társaság a Számlaszerződést és az Alapmegállapodást harminc napos – írásban közölt - felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. Felmondásnak minősül ennek megfelelően az is, ha az Ügyfél két egymást követő naptári negyedévben legalább két alkalommal negatív számlaegyenlegének rendezésére kapott felhívást kizárólag pénztartozást mutató számlaegyenlegére vonatkozó Számlakivonat megküldése formájában, és az Ügyfél a második ilyen Számlakivonat kézhezvételét követő 8 napon belül nem rendezi tartozását. A harminc napos felmondási idő ebben az esetben a 8 napos teljesítési határidő eredménytelen leteltét követő első napon kezdődik. Amennyiben az Ügyfél az egyenlegközlőt nem negyedéves gyakorisággal kapja a Társaságtól, úgy a harminc napos felmondási idő a két - pénztartozással érintett - egymást követő naptári negyedévben utolsó alkalommal kézhezvett negatív egyenlegű egyenlegközlő kézhezvételét követő 8 naptól kezdődik.

4.3.2. A Társaság az Alapmegállapodást azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által végzett tranzakciók, számlamegbízások, az Ügyfél Társaság felé tett kijelentései vagy a Társasággal szembeni viselkedése alapján, vagy egyéb körülményekből eredően az Ügyfél magatartása a jogszabályokban, szabályzatokban, szerződésekben rögzített elvárásokat, célokat, vagy a Társaság érdekeit, üzleti hírnevét sérti vagy veszélyezteti, s így a Társaságtól az üzleti kapcsolat fenntartása a továbbiakban nem várható el.

4.3.3. A Társaság – amennyiben az Ügyfél dematerializált értékpapírokkal rendelkezik - a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az értékpapírszámla tekintetében az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályait kell alkalmazni a Tpt. rendelkezéseinek a figyelembe vételével, amelyért a Társaság a a Díjjegyzékében meghatározott díjat számítja fel.

4.4. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére a megszűnést követően kifizeti. A kifizetés azonban nem jelenti azt, hogy a Társaság bármilyen, az Ügyféllel szemben fennálló követelés érvényesítési jogáról lemond.

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

4.6. A Társaság jogosult a számla megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van - a tartozás kiegyenlítéséig és azzal arányosan - az átutalási és transzfermegbízásokat nem teljesíteni, illetve szolgáltatásait visszatartani jogosult, s a Társaság beszámítási és óvadéki jogával élhet a *„Fedezetek, Biztosítékok és a beszámítási jog”* szabályairól szóló fejezet rendelkezéseinek megfelelően.

4.7. 2013. JANUÁR 31-IG MEGKÖTÖTT „MEGÁLLAPODÁS MAGYAR POSTA ALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEIRE ÉS EGYÉB MEGHATÁROZOTT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ SZÁMLAVEZETÉSRŐL ÉS KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL" CÍMŰ KERETSZERZŐDÉSRE (JELEN PONTBAN A TOVÁBBIAKBAN: *MEGÁLLAPODÁS*) VONATKOZÓ TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK:

4.7.1. A Társaság és a Magyar Posta Zrt. közötti függő ügynöki együttműködés 2013. január 31-ével megszűnt, így nincs lehetőség a Magyar Posta Zrt-nél 2013. február 1-jétől a Megállapodás alapján megbízás megadására. A megszűnést követő időszak tekintetében a Társaság és a Magyar Posta Zrt. 2013. január 22-étől hatályos közös hirdetményében továbbá közösen akként rendelkeztek, hogy

„- azon, a Magyar Posta Zrt. ügynöki értékesítésbe bevont hálózatában megadott megbízások tekintetében, amelyeknél a pénzügyi teljesítés 2013. január 31-ét követően történik, a kifizetésre nem a Magyar Posta Zrt. hálózatában kerül sor;

- a Magyar Posta Zrt. és az Erste Befektetési Zrt. akként rendelkezik, hogy 2013. február 1-jétől az Erste Befektetési Zrt. egyoldalúan jogosult módosítani a jelen hirdetményben foglaltakat – beleértve az Ügyfelek részére elérhető termékek körének meghatározását és jogosult a jelen hirdetmény egyoldalú átnevezésére is."

Ennek megfelelően a Társaság a hivatkozott hirdetmény elnevezését Erste Alpok Hirdetményre nevezi át és módosítja (kiegészíti) a Megállapodás keretében elérhető termékek körét is 2013. február 15-i hatállyal és 2013. február 1-jei kifüggesztéssel (közzététellel).

4.7.2. A 2013. január 31-ig létrejött Megállapodás 2013. február 1-jétől továbbra is hatályos a Társaság és az Ügyfél között. A Megállapodás szerinti számlavezetésre, ezen számla megnyitására, a számla feletti rendelkezésre az Alap-megállapodás és a Számlaszerződés szabályai, valamint az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandóak a vonatkozó, 4.8.1. pontban hivatkozott hirdetményben foglalt korlátozásokkal és a Megállapodásban foglalt eltérésekkel.

4.7.3. A Társaság 2013. február 1-jétől Megállapodást nem köt.

4.7.4. A Megállapodáshoz *kapcsolódó nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó megállapodás* 2013. február 1-jétől továbbra is hatályos a Társaság és az Ügyfél között. E megállapodás szerinti számlavezetésre, ezen számla megnyitására, a számla feletti rendelkezésre az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandóak a 4.8.1. pontban hivatkozott hirdetményben foglalt korlátozásokkal és a hivatkozott megállapodásban foglalt eltérésekkel. Ezen nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó megállapodásokra alkalamazndó valamennyi, a Különös rész I. rész 7. fejezet 7.2.6. és 7.3.3. pontjaiban foglaltak is.

4.7.5. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal Megállapodást kötött és a Felek között 2013. január 31-ét követően Alap-megállapodás jön létre, úgy az Alap-megállapodás hatályba lépése egyben azt jelenti és akként értelmezendő eltérő kifejezett rendelkezés hiányában, hogy a Megállapodás rendelkezései az Alap-megállapodás rendelkezéseire módosulnak (azaz az Alap-megállapodás a Megállapodás módosítása) és **így az Alap-megállapodás hatályba lépésétől a Felek jogviszonyára az Alap-megállapodás rendelkezései az irányadók.**

4.7.6. A 4.7.2. pontban foglaltakon felül amennyiben az Ügyfél a Társasággal a Megállapodáson túl, de ahhoz kapcsolódóan *nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére is megállapodást* kötött és a Felek között 2013. január 31-ét követően az Alap-megállapodás jön létre, úgy az Alap-megállapodás hatályba lépése egyben azt jelenti és akként értelmezendő eltérő kifejezett rendelkezés hiányában, hogy a Megállapodáshoz kapcsolódó nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó megállapodás rendelkezései az Alap-megállapodás nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó rendelkezéseire módosulnak (azaz az Alap-megállapodás nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó része a 2013. január 31-ig kötött nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó megállapodás módosítása) és **így az Alap-megállapodás hatályba lépésétől a Felek jogviszonyára az Alap-megállapodás nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó rendelkezései az irányadók azzal, hogy ebben az esetben is az Üzletszabályzatnak a Társaság székhelyén, valamint az ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókhálózatában nyitott nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó, 2010. június 15-től hatályba lépett módosított rendelkezései is alkalmazandóak (Különös Rész I. Rész 7. fejezet 7.2.6. és 7.3.3. pont).**

4.7.7. Társaság a Megállapodás alapján elkülönített értékpapír- és ügyfélszámlát nyit és vezet az Ügyfél részére, amely számlán tartja nyilván azokat az eszközöket és azok megszerzéséből, értékesítéséből eredő pénz- és eszközmozgásokat, amelyek eszközök tekintetében megbízás adható az Erste Befektetési Zrt. és a Magyar Posta Zrt. közös hirdetménye (2013. február 15-étől az Erste Alpok Hirdetménye) alapján (értékesíthető termékek köre).

4.7.8. Amennyiben a Megállapodás alapján több értékpapír- és/vagy ügyfélszámla megnyitására került sor, Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság ezen számlákat egy számlaként kezelje, valamint a számlákat egy közös

számlára összevezesse. Összevezetés esetében a számla száma megegyezik a legkorábban megnyitott számla számával. Az összevezetés következtében a kiürült számla megszűnik.

9. FEJEZET
TELJESÍTÉS, ELSZÁMOLÁS

1. Eltérő megállapodás hiányában a teljesítés helye az Ügyfél Társaságnál vezetett számlája, amelyet a Társaság székhelyén vezet, a teljesítés és elszámolás ideje pedig az adott ügylet esetében a vonatkozó szabályzatok, piaci szokványok alapján megállapított teljesítési (elszámolási) idő.

2. Ha az ügylet fedezete nem áll rendelkezésre, a Társaság nem köteles a teljesítéssel elöljárni még abban az esetben sem, ha a szerződésben meghatározott teljesítési időpont megelőzi az Ügyfél teljesítésének esedékességét.

3. A Társaság javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeget a megadott számlán jóváírták, készpénzfizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárába befizették. A Társaság javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor azt a Társaságnak fizikailag átadják, illetve az értékpapírtranszfer a Társasághoz beérkezik, azaz a számláján jóváírják.

4. Az Ügyfélnek az okirati formában előállított értékpapír átadást a Társaság részére a Társaság által megadott helyre történő beszállítással kell teljesítenie. Forgatható, névre szóló értékpapírokat a Társaság részére eltérő megállapodás hiányában üres forgatmánnyal kell átadni.

5. Pénzügyi eszközök/áru vételének ellenértékeként a Társaság készpénzt vagy számlapénzt fogad el, a Társaság kifejezett előzetes hozzájárulása esetén történhet a teljesítés egyéb forgalomképes értékpapírral és valutával. Amennyiben a Társaság kifejezetten elfogadja, hogy az Ügyfél teljesítési kötelezettségének valutában vagy devizában tegyen eleget, úgy ezen eszközök átváltása esetén a Társaság által az adott átváltásra kiválasztott hitelintézetnél alkalmazott árfolyam tekintendő az elszámolás teljesítésére irányadó árfolyamnak. Az átváltásra alkalmazandó hitelintézeti árfolyam meghatározásánál a Társaság mindenkor az ügyfél érdekeit szem előtt tartva jár el.

4.1. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzösszeg vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és átváltás szükséges, az Erste az általa kiválasztott, az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot, illetőleg az Erste által meghatározott egyedi árfolyamot alkalmazza: a teljesítési kötelezettség az alkalmazott árfolyamnak megfelelően áll fenn a Felek között. Az átváltásra alkalmazandó hitelintézeti árfolyam meghatározásánál a Társaság mindenkor az ügyfél érdekeit szem előtt tartva jár el.

4.2. A kizárólag Alap-megállapodással rendelkező Ügyfél számára is jogosult a Társaság a 4.1. pontban foglaltak helyett - az Ügyfél kockázatok tudomásul vételét követően tett rendelkezése alapján – legalább T+3, legfeljebb T+5 napos elszámolású, fizikai teljesítésű devizaügyletet is kötni a Társaság által meghatározott határidős devizaárfolyamon azzal, hogy ezen ügyletek esetében a teljes ellenértéket az Ügyfél köteles a megbízás megadásakor a Társaság rendelkezésére bocsátani, lejárat előtti lezárásra nincs lehetőség, továbbá a Társaság az ügylet értéknapján írja jóvá a számlán az Ügyfelet megillető összeget.

4.3. Vételi ügylet esetében amennyiben az Ügyfél – az ügylettípus sajátosságaitól függően – keretösszeget határoz meg a számláján nyilvántartott összeg terhére, amely keretösszeg devizaneme eltérő attól a devizanemtől, amelyben a vételárat teljesíteni kell és a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) értéke kisebb, mint a keretösszeg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a 4.1 és 4.2. pontban foglaltakat a ténylegesen teljesítendő pénzösszeg (tényleges vételár összege) erejéig alkalmazza az Ügyfél javára. Ebben az esetben - függetlenül attól, hogy a tényleges vételár a megbízás megadását követően válik ismertté - az Ügyfél a megbízása megadásakor a keretösszegnek megfelelő összeget köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy a 4.1. és 4.2. pontok szerinti ügyletkötésre az Ügyfél javára kizárólag a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) erejéig kerül sor. A keretösszeg és a vételárnak megfelelő összeg különbözete a keretösszeg devizanemében kerül jóváírásra az Ügyfél számláján.

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

7. A Társaság kifejezetten súlyos szerződésszegésnek tekinti és kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, hogy a Társaság számlájára beérkező utalás/ transzfer – akár az utalási/transzfer megbízást adó személy, akár az

azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat (minimálisan ügyfél Társaságnak bejelentett neve és a Társaságnál vezetett számlaszáma), melyek ahhoz szükségesek, hogy az átutalást vagy transzfert az adott ügyfél számláján jóváírják.

8. Számlavezetés díjainak elszámolása a vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott időtartam lejáratakor esedékes. Amennyiben valamely díj vagy költség évenkénti, fél- vagy negyedévenkénti illetőleg havi vagy több havi esedékességgel van meghatározva a vonatkozó Díjjegyzékben, úgy éven vagy annak megfelelő egységén, illetve hónapon a naptári évnek vagy hónapnak megfelelő időtartam lezárását értjük abban az esetben is, ha a számlakapcsolat nem a teljes időszakra áll fenn a felek között. Ez alól kivételt képez a számla megszűnése, amely esetben a megszűnéssel esedékessé válik valamennyi számlavezetési díj és a számlavezetéshez kapcsolódó egyéb költség is.

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

10. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság díjainak és költségeinek esedékessége az alábbi:

10.1. Bizományosi jellegű ügylet esetén (értve ezen a bizományosi határidős, opciós ügyleteket és day-trade ügyletet is) a bizományosi szerződés alapján az adásvételi szerződés megkötése a Társaság által az elszámolás időpontjától függetlenül, adásvételi jellegű ügylet esetén (értve ezen a saját számlás határidős, opciós, és day-trade ügyletet is) az adásvétel tárgyát képező eszköz vagy vételár Társaság általi szolgáltatása.

10.2. Értékpapír kölcsön esetén a Társaságot megillető kölcsön díja az értékpapír kölcsön futamidejének lejártakor esedékes. Bizományosi konstrukció esetén a kölcsönszerződéshez kapcsolódó bizományosi díj a bizományosi szerződés Társaság általi teljesítésekor esedékes.

10.3. Halasztott pénzügyi teljesítés és befektetési hitel esetén a Társaság díjat/kamatot számít fel, mely a futamidő lejártakor esedékes. Befektetési hitel esetén a Társaság folyósítási jutalékot számíthat fel, mely a kölcsön folyósításakor esedékes, a befektetési hitel prolongálása esetén pedig a társaság prolongálási díjat számíthat fel, mely a prolongáláskor válik esedékessé.

10.4. Időszakos rendszerességű díjak, költségek – a tárgyidőszak utolsó napján

10.5. Minden egyéb ügylet esetén a Társaság díjai és költségei – eltérő megállapodás hiányában esedékessé válnak, ha az ügylethez kapcsolódó főkötelezettségét a Társaság teljesíti.

10.6. A Különös Rész „B" Rész további szabályokat is megállapíthat az ott meghatározott szolgáltatások vonatkozásában.

11. Devizakülföldi ügyfél esetén a pénzügyi elszámolásra a mindenkori hatályos devizajogszabályoknak megfelelő módon, a teljesítést végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamnak megfelelően kerül sor.

11. Téves jóváírások és terhelések:

11.1. A Társaság jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor bármely mást megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az Ügyfél számláját megterhelni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Társaság a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Társaság felé rendezze. A Társaság forint tartozás esetében egyhetes teljesítési határidőt biztosít, míg devizák és pénzügyi eszközök esetében - figyelemmel az árfolyamkockázatra és az elszámolással kapcsolatos kötelezettségekre is – ennél rövidebb határidőt is meghatározhat azzal, hogy amennyiben az adott piac erre lehetőséget biztosít, úgy a fennálló tartozással kapcsolatos pozíciójával kapcsolatosan fél órával az adott piac zárásának időpontját megelőzően eleget kell tennie, ennek elmaradása esetén a Társaság az adott pozíciót kényszerlikvidálhatja. Ezen határidő alatt a Társaság egyeztetett időpontban az Ügyfél kérésére – szükség esetén rövid határidőn belül és rövid úton -egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Társaság továbbá a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot illetőleg kötbért számítja fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében

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

12. Esedékesség értelmezése és egyes kapcsolódó elszámolási kockázatok:

12.1. A Társaság főszabály szerint az Ügyféllel kötött ügyletben meghatározott esedékességi napon számolja el az ügyletet, amelyen belül az esedékesség ellenkező rendelkezés hiányában – a harmadik féllel történő elszámolásból és a Társaság könyvelési rednszeréből eredően - legkésőbb a megjelölt esedékességi nap 23. óra 59 perce. Ennek az az indoka, hogy az ügyletek elszámolásában szükségképpen harmadik fél is részt vesz és az ügyféllel történő elszámolás tényleges időpontját e harmadik fél pénzügyi/eszköz teljesítése határozza meg ezekben az esetekben (pl.: tőzsdei elszámolás, értékpapír forgalmazás, Társaság bizományoskénti vagy forgalmazói minőségben történő eljárása).

12.2. Abban az esetben, ha az ügylet teljesítésében, elszámolásában harmadik fél is rész vesz (pl.: tőzsdei ügylet, értékpapír forgalmazás), a Társaság csak ezen harmadik fél pénzügyi/eszköz teljesítésével tudja az ügyletet az Ügyféllel elszámolni. Az elszámolásra ekkor e harmadik fél előírásai is irányadóak (pl.: tőzsdei, elszámolóházi szabályzat, értékpapír kibocsátási és forgalmazási dokumentumai). Ennek megfelelően az is előfordulhat, hogy az eredetileg meghatározott esedékességi naptól eltérő napon történik meg az elszámolás és teljesítés, amelyre a Társaságnak nincs ráhatása, ezért a Társaság nem kötelezhető arra, hogy ezt megelőzően teljesítsen. Ennek megfelelően ajánlott, hogy az ügyfél az ügyletkötés előtt tájékozódjon az elszámolási szabályokról, kockázatokról is.

12.3. Amennyiben az alkalmazott eseti megállapodás fizetés esedékességét jelöli meg, eltérő rendelkezés hiányában ezalatt az adott eszköz (értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz) esedékességét is érteni kell.

13. A Különös Rész „B" Rész további szabályokat is megállapíthat az ott meghatározott szolgáltatások vonatkozásában.

10. FEJEZET
ADÓZÁS

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

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

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

4. Külföldi értékpapírok után pénzben fizetett osztalék, hozam, kamat, egyéb járandóságok az Ügyfél részére - a KELER Zrt. vonatkozó Szabályzatában foglaltaknak is megfelelően – főszabály szerint nettó elven kerülnek kifizetésre. A nettó összeg számításához a külföldi számlavezető – az általános jelenlegi gyakorlat szerint - a legmagasabb adórátát használja, így ennek megfelelően ezen adókulcs szerint számított adóval csökkentett összeg kerül kifizetésre az Ügyfél javára. A többlet adó levonásával és visszaigénylésével kapcsolatosan a Társaságot nem terheli feladat vagy felelősség.

5. Külföldi kibocsátó által fizetett osztalék esetében – amennyiben az a Társaságnál vezetett számlán kerül jóváírásra – a Társaság kifizetőnek minősül és a hatályos jogszabályi rendelkezések értelmében adólevonási (adóelőleg)

kötelezettsége is fennáll. Erre akkor is sor kerülhet, amennyiben a külföldi kibocsátó a külföldi előírások és/vagy a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények szerint adót/adóelőleget vont le. A külföldi kibocsátó vagy egyébként külföldről fizetett osztalék esetében az osztalék jóváírására a Társaságot terhelő adóelőleg megállapítását követően kerülhet sor.

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

11. FEJEZET
ÉRTÉKPAPÍRTITOK, ÜZLETI TITOK

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

2. *Értékpapírtitok* minden olyan, az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

3. A Társaság az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyféladatokat és az értékpapírtitkot bizalmasan kezeli.

4. A Társaság – az ÁKK-val kötött szerződés hatálya alatt – vállalta, hogy az Ügyfeleivel kötött keretszerződés keretében az alábbi tartalmú nyilatkozatot beszerzi: „az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Felügyelet az állampapír aukciós megbízás és más állampapírral kapcsolatos szerződés szabályszerűségének vizsgálata keretében, kizárólag e körben az Ügyfél értékpapír titoknak minősülő adatait megszerezhesse és kezelhesse."

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

12. FEJEZET
ADATVÉDELEM, PÉNZMOSÁSI ELLENI JOGSZABÁLYOK

1. A Társaság a természetes személy Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – elsősorban az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU rendelete (általános adatvédelmi rendelet; „GDPR"), valamint az az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény előírásainak – megfelelően kezeli. A Társaság adatkezelésének pontos feltételeit részletesen a Társaság adatkezelési tájékoztatója (az „Adatkezelési Tájékoztató"). A Társaság Adatkezelési Tájékoztatója megtalálható az http://ersteinvestment.hu/hu/index.html honlapon, valamint a Társaság részére befektetési-, kiegészítő befektetés szolgáltatás közvetítési tevékenységet végző Ertse Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) bankfiókjaiban elhelyezett számítógépeken online módon elérhető, továbbá a Társaság székhelyén nyomtatott formában is meghatálható. Az Adatkezelési Tájékoztató az Ügyfél részére a szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően teljes körűen megismertetésre, vagy átadásra kerül.

2. *Személyes adat*nak minősül az azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett") vonatkozó bármely információ. Azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;.

3. A természetes személy Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja elsősorban a Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződés(ek) megkötése, teljesítése valamint a hatósági (különösen a hagyatéki eljárásban közreműködő közjegyzőktől, a Nemzeti Adó- és Vámhivataltól, a Magyar Nemzeti Banktól, valamint a nyomozó hatóságoktól származó) és egyéb (például KELER Zrt., könyvvizsgáló) irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő megkeresések teljesítése, továbbá az, hogy az Ügyfelet a Társaság az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a felek jogait és kötelezettségeit is - tájékoztassa. Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen a Társaság által befektetési és kiegészítő szolgáltatások, árutőzsdei és egyéb jogszabály által lehetővé tett szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtása, ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos pénz- és pénzügyi eszközkövetelések teljesítése. Az adatkezelési célok pontos felsorolását a Társaság Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

   A Társaság általi adatkezelési célok, adatkezelési jogalapok, megőrzési idők, igénybe vett adatfeldolgozók meghatározását/felsorolását a Társaság Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

A természetes személy Ügyfél személyes adatait a Társaság az értékpapír-titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kezeli és védi.

4. A Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait az irányadó jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.

5. A személyes adatok kizárólag megfelelő jogalap esetén továbbíthatóak harmadik személyek részére.

6. *Adatkezelésnek minősül:* a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

7. *Adatfeldolgozónak minősül* az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

8. A Társaság az Ügyfél és az egyéb érintettek személyes adatainak kelezésével kapcsolatos jogainak érvényesítését az irányadó adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően biztosítja, ezen igényeket a Társaság nem tekinti panasznak. Az Ügyfél és az egyéb érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatos jogait részletesen a Társaság Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

9. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pénzmosással kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Társaság olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt ügyfélátvilágítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmosás ellenii jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni a Társaság vonatkozásában is. A Társaság ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra a körülményre is, hogy ha a hatályos pénzmosás elleni jogszabály(ok)ban ügyletkötési tilalmat írnak elő a Társaság vonatkozásában, azt a Társaság köteles betartani. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az azonosítás során a Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény (Pmt) 7.§ (2) –ben felsorolt adatokat is minden esetben rögzíti.

10. A Társaság az Ügyféltől az ügyfélátvilágítás keretében úgynevezett tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot kér. A nyilatkozat megléte az üzleti kapcsolat előfeltételét képezi. A tényleges tulajdonos a mindenkor hatályos Pmt-ben meghatározott fogalom. A Pmt. alapján tényleges tulajdonosnak minősül:
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, ,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
- alapítványok esetében az a természetes személy,
- a fenti pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár;

10.1 Amennyiben az Ügyfél a 2007. évi CXXXVI. törvényt adaptáló belső szabályzat hatálybalépését megelőzően (azaz 2008. március 14-én vagy azt megelőzően) a korábbi pénzmosási jogszabály alapján tett a Társaság számára nyilatkozatot arról, hogy saját nevében jár el, úgy a Társaság – az Ügyfél eltérő nyilatkozata hiányában - úgy tekinti, hogy korábbi nyilatkozata a 2007. évi CXXXVI. törvény által definiált új fogalmaknak megfelelő nyilatkozatnak minősül. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

10.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társasággal megkötött Alapmegállapodás keretében megadott tényleges tulajdonosi nyilatkozata az üzleti kapcsolat létesítésekor fennálló helyzetet tükrözi. Az Ügyfél tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy a Pmt. értelmében minden olyan esetben külön Tényleges Tulajdonosi nyilatkozatot ad a Társaság részére, ha bármely ügyleti megbízása megadásakor a fenti nyilatkozatban

foglaltaktól eltérően jár el és/vagy ha a fenti nyilatkozatban vagy annak meghatározott adataiban változás áll be. Az Ügyfél öt munkanapon belül köteles bejelenteni Társaságnak a fenti adatokban, vagy saját adataiban bekövetkező esetleges változásokat. A bejelentési kötelezettségek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

10.3 Amennyiben a Társaság a tényleges tulajdonos Pmt-ben meghatározott további adataira vonatkozó nyilatkozatot vagy a tényleges tulajdonos tekintetében ismételt nyilatkozatot, illetőleg a Pmt-ben meghatározott egyéb nyilatkozatot vagy adatot kér, úgy az Ügyfél vállalja, hogy a kért nyilatkozatot vagy adatot a Társaság által meghatározott formában, tartalommal és határidőre a Társaság részére megadja.

11. A Társaság az ügyfélátvilágítás keretében külföldi lakóhellyel rendelkező ügyféltől a Társaság által rendszeresített formában az üzleti kapcsolat előfeltételeként írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy saját országának joga alapján kiemelt közszereplőnek minősül-e. A külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Társaság belső szabályzatában meghatározott jóváhagyás szükséges, mely jóváhagyás beszerzése időigénnyel jár és az üzleti kapcsolat létesítését és/vagy a megbízás teljesítését késleltetheti vagy meghiúsíthatja. Az Ügyfél erről tudomással bír és elfogadja, hogy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.

13. FEJEZET
EGYES ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK

1. Egyes szabványosított ügyletekkel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségek

1.1. Az Európai Unió 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelete (EMIR) alapján a jogi személy (pénzügyi és nem pénzügyi szereplő) ügyfeleknek tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyleteiket jelenteniük kell egy nyilvántartott kereskedési adattár (kereskedési adattár) felé. A jelentéstéttel maradéktalan teljesítéséhez a jogi személynek ún. jogalany azonosítóval (LEI kód) kell rendelkeznie, amit a megbízás megadása előtt a Társaság rendelkezésére kell bocsátani. LEI kód hiányában a Társaság a megbízás végrehajtását megtagadhatja.

1.2. A jogi személy ügyfeleket az érintett megkötött (végrehajtott) ügylettel kapcsolatban jogszabályban előírt jelentési kötelezettség terheli a kereskedési adattárak felé. Az ezzel kapcsolatos felelősség minden esetben az ügyfelet terheli, tekintettel arra, hogy a Társaság nem köteles jelenteni ezen ügyleteket. Mindazonáltal a Felek megállapodhatnak abban, hogy a Társaság teljesíti a jelentéseket az ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján erre vonatkozó megállapodás és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint.

1.3. Az Ügyfél a jelentéstételt önállóan, közvetlenül a kereskedési adattár felé köteles teljesíteni, kivéve, amennyiben megbízási szerződést köt harmadik féllel a helyette történő jelentés teljesítésére. Az ezzel kapcsolatos tájékoztatás a Társaság www.ersteinvestment.hu honlapján található. Amennyiben az Ügyfél a jelentéstételt önállóan vagy a Társaság közreműködése nélkül teszi meg, erről a Társaságot írásban köteles értesíteni. Az Ügyfél önálló jelentéstételével kapcsolatos felelősséget a Társaság kizárja.

1.4. Az Ügyfél - a fentiek és a hivatkozott jogszabályi rendelkezések alapján - a jelentéstétellel megbízhatja a Társaságot is az erre vonatkozó szerződés megkötésével, amely alapján a jelentéstételi kötelezettséggel kapcsolatosan a Társaság jogosult a mindenkori Díjjegyzékében felsorolt díjat felszámítani. A jelentéstételre szóló megbízást a Társaság - ezen megbízás alapján - kizárólag azokra az ügyletekre teljesíti, amelyre a Társasággal hatályos Alap-megállapodása van hatályban. A jelentéstételi kötelezettséget e megbízás alapján a Társaság akként teljesíti, hogy az adattárba történő bejelentés céljából a KELER Zrt. vagy más, az adattárral közvetlen kapcsolatban álló szolgáltató részére teljesíti ezen jelentéstételt.

1.5. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelentéstétel teljesítésére a Társaság részére megbízást ad, a jelentéstétellel kapcsolatos jogi felelősség ebben az esetben is az ügyfelet terheli, azzal, hogy a Társaság a jelentéstétel teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el és a Társaság az általános kártérítési szabályok szerint téríti meg mindazt az Ügyfél által elszenvedett közvetlen anyagi kárt, amely az bizonyítottan az ő közvetlen eljárásából eredően merült fel és amelynek megtérítésére Társaság kötelezhető.

1.6. Társaság az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján tájékoztatást ad az Ügyfél részére a Társaság által a hivatkozott kereskedési adattár felé az Ügyfél javára végrehajatott ügyletek adatairól A Társaság a kérelem kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül köteles az Ügyfél részére a kért adatokat megadni.

1.7. Az ügyfél a LEI kódot igényelheti közvetlenül a jóváhagyott LEI kód kiadóktól. Az ügyfél LEI kódját köteles a Társaságnak írásban bejelenteni. LEI kód hiányában a Társaság a származtatott ügyletre vonatkozó megbízás végrehajtását megtagadhatja.

1.8. Amennyiben az Ügyfél LEI kódját nem jelenti be a Társaságnak de ha a LEI kód igénylésére vonatkozó szerződés Ügyfél és Társaság között megkötése került, a Társaság az Ügyfél helyett és nevében, a Társaság által kiválasztott szolgáltatótól, az Ügyfél költségére megigényli az alábbiak teljesülése esetén. A Társaság jogosult a LEI-kód igénylésének költségeit - amelyeket a Társaság mindenkori Díjjegyzéke tartalmaz – felszámítani az Ügyféllel szemben. Az Ügyfél a LEI kód igénylésre vonatkozó megállapodást annak tudatában és elfogadásával köti meg a Társasággal, hogy az adatai nyilvánosságra hozatalra kerülhetnek.

.

1.9. Az Ügyfél a LEI-kód igénylési megbízásával egyidejűleg szavatolja, hogy nem rendelkezik már más szolgáltatón keresztült igényelt LEI-kóddal, tekintettel arra, hogy a vonatkozó szabályozás szerint az Ügyfél kizárólag egy LEI kóddal rendelkezhet érvényesen. Tekintettel arra, hogy a Társaság és az Ügyfél jogviszonyában kizárólag az Ügyfél bír arról tudomással, hogy rendelkezik-e akár saját maga, akár harmadik személy számára igényelt és kapott LEI kóddal, így a Társaság nem tehető felelőssé azért, hogy az Ügyfél téves vagy elmaradt nyilatkozata alapján az Ügyfél számára a Társaság által egy másik LEI kód igénylésére is sor került a fentiek alapján vagy az ügyletkötés megtagadásra kerül LEI kód hiányában.

1.10. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság igényel LEI kódot a fenti megállapodás alapján, úgy – a fentiek alapján is – Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy ezen LEI kód az Ügyfél érvényes LEI kódja,

1.11. A Társaság az ügyfél számára igényelt LEI kódról értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben más szolgáltatónál is köt olyan ügyletek, amely tekintetében a fenti jelentéstételi kötelezettséget teljesíteni kell, úgy e szolgáltató felé ezt a LEI kódt jelenti be (tekintettel arra, hogy érvényesen egy LEI kóddal tud rendelkezni).

1.12. A Társaság évente felülvizsgálja a vele szerződött LEI-kód kiadó rendszerében a LEI kód igényléskor bejelentett ügyféladatokat. A Társaság erre vonatkozóan felhívást küld az Ügyfelek részére adategyeztetés céljából. Az Ügyfél köteles a Társaság felhívása alapján a felhívásban megjelölt adatokat a felhívástól számított 10 munkanapon belül megküldeni a Társaságnak. Amennyiben az Ügyfél a bejelentési határidőt elmulasztja, a Társaság nem köteles éves karbantartási kötelezettségének eleget tenni. Az ebből eredő károkért – tekintettel arra, hogy ezen karbantartási kötelezettség teljesítéséhez szükséges a korábbi egyeztetések elvégzése is - a Társaság nem tehető felelőssé.

1.13. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a LEI-kód igényléssel, a kód karbantartással,valamint a jelentéstétellel kapcsolatban a Társaságnak átadott adatok pontosak és hiánytalanok. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Társaság-dal szemben az Ügyfélre vonatkozó jelentéstétellel kapcsolatban vizsgálatot kezdeményeznek, és/vagy az Ügyféltől pótlólagos nyilatkozatra van szükség, úgy az a Társaság részére a meghatározott határidőre megadja. Ezen túlmenően az Ügyfél vállja, hogy amennyiben a Társaságnál kötött, jelentéstétellel érintett ügyleteivel kapcsolatosan megkeresést kap, arról tájékoztatja a Társaságot.

1.14. Az Ügyfél elfogadja, hogy az előírások alapján szükséges a LEI kód megújítása, amelyre a LEI kód igénylésére vonatkozó szabályok irányadóak. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között megállapodás van LEI kód igénylése tekintetében, úgy a Társaság a LEI kód megújítását az Ügyfél részére elvégzi, kivéve, ha az Ügyfél előzetesen kifejezetten jelzi a Társaság számára, hogy nem kéri a LEI kód megújítását. A LEI kód megújítása esetében a Társaság jogosult a Díjjegyzékében meghatározott díjat felszámítani és azzal az Ügyfél Társaságnál vezetett számláját megterhelni.

2. Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatátadás és adatkezelés szabályai

2.1. A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére adatszolgáltatást köteles teljesíteni a befektetési hitel, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésből eredő kötelezettségekkel kapcsolatosan. Erre vonatkozó részletes rednelkezéseket az Üzletszabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

2.2. A KHR-ből bármely referenciaadat-szolgáltató részére a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint adat szolgáltatható a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokról. A Társaság nem tartozik felelősséggel annak következményeiért, ha valamely referenciaadatat-szolgáltató az Ügyfélről a Társaság által a KHR-be szolgáltatott referenciaadatokat kikéri.

2.3. A Társaság nem tartozik felelősséggel a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által vezetett adatok – beleértve a Társaság által közölt adatok - helyességéért, teljeségéért, naprakész voltáért, folyamatos fenntartásáért, eljárásáért, továbbá a KHR-ből kiszolgáltatott adatokért.

2.4. A Társaság jogosult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól az Ügyfélről a KHR-ben nyilvántartott adatairól tájékoztatást igényelni a jogszabályban meghatározott kereteken belül. A Társaság jogosult ezen adatok alapján az Ügyféllel való szerződéskötésről dönteni. A Társaság nem tehető felelőssé azért sem, ha a KHR-től kapott adatok nem felelnek meg a valóságnak, nem teljeskörűek és ha a Társaság ezen adatok alapján hozza meg az Ügyfélre vonatkozó döntését.

2.5. Abban az esetben, ha az Ügyfél a valóságnak nem megfelelő adatokat mint valós adatokat közöl vagy a Társaság jóhiszemű eljárása során bízhatott abban, hogy az Ügyfélről tudomására jutott vagy az Ügyfél által közölt adatok a valóságnak megfelelnek és ezen adatokat szolgáltatja a Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, az ebből eredő következményekért a Társaság felelősséget nem vállal és a Társasággal szemben semmilyen igény nem támasztható.

14. FEJEZET
JOGVITÁK ELDÖNTÉSE, IRÁNYADÓ JOG

1. A felek jogvitáikban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával békés úton való egyeztetésre törekednek.

2. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyokra és az Üzletszabályzat rendelkezéseire, továbbá az azokkal kapcsolatos jogvitákra a magyar anyagi és eljárásjog alkalmazandó, továbbá a Felek a magyar bíróságok kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki.

IV. RÉSZ
FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI ÉS VISSZATARTÁSI JOG

1. FEJEZET
FEDEZETI KÖVETELMÉNYEK RENDSZERE A TÁRSASÁG GYAKORLATÁBAN

1. A Társaság más rendszerben határozza meg az Ügyfelek által biztosítandó fedezeti követelményeket attól függően, hogy milyen ügyletekre vonatkozóan rendelkezik az Ügyfél a Társasággal kötött hatályos szerződéssel.

2. A fedezeti követelmények eltérő módon vannak meghatározva attól függően, hogy milyen ügyletek kötésére kerül sor – bele nem értve a 4. fejezetben foglalt közös szabályokat. Így eltérőek a szabályok

2.1. az Üzletszabályzat szerinti Komplex ügyleteknek nem minősülő ügyletek esetében (a továbbiakban ezen ügyletekre az általános fedezeti követelmények alkalmazandóak) és

2.2. az Üzletszabályzat szerinti Komplex ügylettípusok esetében (a továbbiakban ezen ügyletekre a speciális fedezeti követelmények alkalmazandóak)

2.3. A Társaság Komplex ügyletnek minősíti különösen a day-trade, halasztott fizetés, befektetési hitel, értékpapír kölcsön, tőkeáttételes határidős, opciós és egyéb származékos ügyletet, de az üzletkötési gyakorlat folyamán jogosult egyéb ügyleteket is Komplex ügylettípusnak minősíteni .

3. A 2. pontban foglaltakon túlmenően a fedezeti követelmények ügyfélkategóriáktól, kiszolgálási csatornáktól, ügyféljellemzőktől és pozíciómérettől függően eltérően is meghatározásra kerülhetnek.

4. A fedezeti rendszer szerinti fedezettség nem jelenti azt, hogy az ügyfél a teljes fedezettsége mértékéig ügyletkötésre jogosult - különösen abban az esetben, ha a Társaság az Általános Rész III. Rész 2. fejezet 1.19. pontjában hivatkozott ügyletkötési limitrendszert alkalmaz az ügyfél tekintetében.

5. Mind az általános fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek, mind a speciális fedezeti követelményekkel érintett Ügyfeleknek esetén azonos a Társaság biztosítéki jogának tartalma.

6. A Különös Rész „B" Részben meghatározott szolgáltatások vonatkozásában az ott szabályozott fedezeti és biztosítéki szabályok az alkalmazandóak.

2. FEJEZET
ÁLTALÁNOS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. A Társaság akkor köteles az Ügyféllel kötött szerződés teljesítésére vagy (ügylettől függően) teljesítésének megkísérlésére, ha az ügylet fedezete valamint a Társaságot megillető bizományosi díj és egyéb, Ügyfelet terhelő költségek, díjak fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében a Társaság rendelkezésre áll azon a Számlán, amely vonatkozásában ezen ügylet megkötésére sor került. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja. Ez a kötelezettség eladási ügylet esetén az ügylet tárgyát képező befektetési eszközök Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Társasággal történt elszámolásáig, vételi ügylet esetén pedig a limitár alapulvételével kiszámított, nem limitáras megbízás esetén az ERSTE által meghatározott összegű pénzeszköz Ügyfél számláján való rendelkezésre állását jelenti ügyletkötéskor és azt követően az ügylet Társasággal történt elszámolásáig. A Társaság engedélyezheti az Ügyfél számára, hogy az ügylet tekintetében fennálló fedezet biztosítási kötelezettségét később, de legkésőbb az Ügyféllel kötött szerződés alapján az ERSTE teljesítési, illetve elszámolási kötelezettsége beálltáig teljesítse.

2. A Társaságnak joga van ahhoz is, hogy az Ügyféllel kötött szerződést abban az esetben is teljesítse, ha az ügylet fedezete nem vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre azon a Számlán, amely tekintetében az Ügyfél a megbízását adta és a későbbi teljesítést a Társaság nem engedélyezte. Az Ügyfél a megkötött szerződést köteles teljesíteni és nem támadhatja a Társaság teljesítését és az ügylet érvényességét azon az alapon, hogy fedezet biztosítására vonatkozó kötelezettségének maga vagy a fedezetet biztosító, a fedezet biztosításában közreműködő harmadik személy nem tett eleget.

3. Amennyiben az Ügyfél az 1. pont szerinti fedezetképzési kötelezettségének nem tesz eleget, azonban az ügylet teljesítésére sor került, a Társaság jogosult a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét alkalmazni az Ügyfél részére meghatározott esedékességi időpont lejártával.

4. Ha az Ügyfél a Társasággal kötött ügyletek fedezetét nem biztosítja, a Társaság külön felszólítás nélkül a fedezetlenséggel érintett és a Társaság által részben vagy egészben teljesített ügyletek részbeni vagy teljes kényszerlikvidálására jogosult.

5. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért esetleges károkért.

Kényszerlikvidálásnak minősül:

5.1. vételi ügylet esetén a megvásárolt eszköz bármely piacon aktuális piaci áron történő eladása, pozíció zárása

5.2. eladási ügylet esetén az eladott, de nem teljesített eszköz bármely piacon az aktuális piaci áron történő megvétele, pozíció zárása

3. FEJEZET
SPECIÁLIS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. Általános szabályok

Az Ügyfél ügyleteiből (Pozícióiból) fakadóan az Ügyfélnek kötelezettségei állnak/állhatnak fenn a Társasággal szemben. Ezen kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására az Ügyfélnek a Társaság részére Biztosítékot kell adnia és azt folyamatosan, a Fedezetképzési követelményekkel összhangban a Társaság rendelkezésére tartani, új Eszközök Biztosítékba adásával kiegészíteni. E szükséges Biztosíték képezi az Ügyfél Pozícióinak fedezetét. Ügyfél mindenkor köteles megfelelni az Összesített Fedezettségi Követelménynek, amelyet a Társaság határoz meg egy általa megvalósított, a Pozíciók alapján fennálló kötelezettségek összességét alapul vevő összevont fedezetvizsgálati (monitoring) szabályrendszer segítségével. Amennyiben az Ügyfél több Számlával is rendelkezik, abban az esetben az Összesített Fedezettségi Követelménynek valamennyi Számlán külön-külön kell eleget tennie.

2. Értelmező rendelkezések

2.1. Alapfogalmak

- Alap-megállapodás
  A Felek között létrejött és hatályos szerződések bármelyike: az Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiedészítő szolgáltatási tekintetében, az Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és árutőzsdei szolgáltatások nyújtására, a Számlaszerződés/Összevont-megállapodás/ azon egyéb a Társaság által alkalmazott keretszerződés is, amely értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére jött létre .

- Ár:
  A Társaság által a Hirdetményben meghatározott, a Fedezetvizsgálat során figyelembe vett árak.

- Biztosíték:
  Óvadék és kézizálogjog.

- Eszköz:
  Az Ügyfél javára a Társaság által nyilvántartott vagy egyéb módon a Társaság birtokában tartott valamennyi:
  - pénzeszköz (ideértve a devizát/devizakövetelést és a magyar forintot/magyar forintkövetelést is),
  - átruházható értékpapír,
  - pénzpiaci eszköz, valamint
  - minden olyan követelés, amely az Ügyfelet a Társasággal fennálló befektetési, kiegészítő és egyéb szolgáltatás igénybevételéből, vagy arra tekintettel megilleti.

- Hirdetmény
  A mindenkor hatályos Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény vagy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény.

- Jegyzési Deviza
  Az a devizanem, amelyben egy Eszköz vagy Pozíció értéke meghatározásra kerül.

- Keretszerződés

Azon Társaság és Ügyfél között megkötött vagy megkötésre kerülő keretszerződések, amelyek alapján a Társaság az Ügyfél részére befektetési és/vagy kiegészítő, árutőzsdei, illetve a Bszt. hatálya alá tartozó egyéb szolgáltatásokat nyújt.

- Pozíció:
  - bármely Számlán nyilvántartott valamennyi Eszköz (Eszközkövetelés),
  - valamennyi Eszközben kifejezett tartozás (pl. pénz-, deviza- vagy értékpapír tartozás) és
  - az Ügyfél olyan joga vagy kötelezettsége (pl. származékos ügyletekből), amelyből következően a Számlán az Eszközök illetve eszköztartozások változhatnak
  - Függő (még nem teljesült) megbízások

2.2. Fedezettségi követelményhez kapcsolódó fogalmak

- El Nem Számolt Nettó Eredmény
  A Nyitott Pozíciók Tételes El Nem Számolt Eredményeinek számtani összege.
  Ezen belül:
  A Nyitott pozíció azonos a Pozícióval.

  - Nyitott Pozíció Tételes El Nem Számolt Eredménye

  Az az érték, amely meghatározza, hogy mekkora pénzügyileg el nem számolt nyeresége vagy vesztesége keletkezne Ügyfélnek, ha a Nyitott Pozíció az adott pillanatban fennálló piaci körülmények mellett lezárásra kerülne:
  A Nyitott Pozíció Tételes El Nem Számolt Eredménye
  - *pozitív*, ha az Ügyfélnek nyeresége, és
  - *negatív*, ha az Ügyfélnek vesztesége

  keletkezne a Nyitott Pozíció lezárásával.
  A Nyitott Pozíció Tételes El Nem Számolt Eredménye forintban, és a Fedezetvizsgálat időpontjára számított jelenértékként kerül kifejezésre. A Nyitott Pozíció el nem számolt eredményének számítását és az ehhez szükséges paramétereket a Hirdetmény határozza meg.

- Összesített Fedezettségi Követelmény
  Az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók Tételes Fedezettségi Követelményeinek számtani összege + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye.

  Ezen belül:
  a.) Tételes Fedezettségi Követelmény
  A különböző ügylettípusokhoz/pozíciókhoz tartozó különböző egyedi ügyletek kockázatát kifejező érték.
  Ezt az értéket a Hirdetményben meghatározott módon számítja ki a Társaság minden egyes Pozícióra.

  b.) El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye:
  - Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *negatív*:
    az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye = Az El Nem Számolt Nettó Eredmény abszolút értéke szorozva az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószámával.
    Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma a Hirdetményben kerül meghatározásra.
  - Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *nem negatív*:
    Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Követelménye = nulla,

- Összesített Értékelési Tartalék
  Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszközök és Pozíciók tekintetében számított Tételes Értékelési Tartalékok számtani összege + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka.

  Ezen belül:

  a.) El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka
  Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény pozitív, az El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka = El Nem Számolt Nettó Eredmény * (1 – El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezője).

Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény nem pozitív, az El Nem Számolt Nettó Eredmény Értékelési Tartaléka = El Nem Számolt Nettó Eredmény abszolút értéke * (El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma – 1).

Az El Nem Számolt Nettó Veszteség Fedezettségi Szorzószáma a Hirdetményben kerül meghatározásra.

b.) Tételes Értékelési Tartalék

A fedezeti követelmények azon komponense, amely az árfolyammozgásokból eredő kockázatot hivatott számszerűsíteni. A Tételes Értékelési Tartalék mértékét valamennyi Eszköz vonatkozásában a Hirdetmény tartalmazza.

2.3. Fedezetképzéshez kapcsolódó fogalmak

- Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény
  A Fedezetvizsgálat folyamatát és számítási alapelveit meghatározó hirdetmény.

- Diszkonttényező:
  Az adott Eszköz kockázatát árváltozékonyságának és likviditásának függvényében kifejező szorzószám.
  A diszkonttényező kiszámítása során valamennyi értékpapír és más pénzügyi eszköz esetében a Hirdetményben meghatározott értékelés alapjául az adott Eszköz, vagy strukturált eszköz esetében a mögöttes struktúrát képező eszköz(ök) korábbi időszakban irányadó árfolyamváltozásai és átlagforgalma kerülnek figyelembe vételre.
  A diszkonttényezők rendszeres gyakorisággal felülvizsgálatra kerülnek. Megnövekedett volatilitás illetve csökennő átlagforgalom következtében a diszkonttényezők értéke olyan mértékben csökkenhet, hogy a korábban figyelembe vett Fedezeti Eszköz akár nulla értékkel is szerepelhet az Összesített Fedezeti Érték számítása során. A volatilitás vizsgálata során a Társaság a megelőző 250, átlagforgalom vizsgálata esetén pedig a megelőző 100 kereskedési napot veszi figyelembe. Ezen kívül a diszkonttényezőre befolyással lehet az elismert külső hitelminősítő szerv által az értékpapír kibocsátójáról vagy a kibocsátó székhelye szerinti központi kormányról kiadott hitelminősítésének megváltozása.

- Fedezeti Eszköz
  A Társaság által elfogadott, a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben vagy az Ügyfél és a Társaság közötti külön megállapodásban Tételes Fedezeti Értékkel szereplő Eszköz.

- Összesített Fedezeti Érték
  Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszközök Összértéke + az adott Számlán nyilvántartott Pozíciók alapján számított El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke.

  Ezen belül:

  a.) Fedezeti Eszközök Összértéke
  A Fedezeti Eszközök Tételes Fedezeti Értékeinek számtani összege.

  b.) Tételes Fedezeti Érték
  Az egyes, Fedezetvizsgálat során figyelembe vett Eszközhöz tartozó, azok likviditásának, árváltozékonyságának figyelembe vételével meghatározott érték, amely valamennyi Fedezeti Eszköz esetében egyenként kerül meghatározásra.
  Kiszámítási módja az alábbi:
  1. amennyiben a jegyzési deviza HUF,
     a Tételes Fedezeti Érték = a Fedezeti Eszköz mennyisége * Ár * Diszkonttényező;
  2. amennyiben a jegyzési deviza külföldi deviza (nem HUF),
     a Tételes Fedezeti Érték = a Fedezeti Eszköz mennyisége * Ár * Diszkonttényező * a Jegyzési devizára az adott időpontban a Társaság által a Hirdetmény alapján meghatározott vételi árfolyam.

  c.) El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke:
  - Amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *pozitív*,
    az El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke = El Nem Számolt Nettó Eredmény szorozva az El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezőjével.
    Az El Nem Számolt Nettó Nyereség Diszkonttényezője a Hirdetményben kerül meghatározásra.
  - amennyiben az El Nem Számolt Nettó Eredmény *nem pozitív*:
    az El Nem Számolt Nettó Nyereség Fedezeti Értéke = nulla,

2.4. Fedezetvizsgálathoz kapcsolódó fogalmak

- Fedezetvizsgálat

Az eljárás során a Társaság kiszámítja az Ügyfél vonatkozásában az Összesített Fedezeti Értéket, az Összesített Fedezettségi Követelményt, a Felszólítási Értéket és a Likvidálási Értéket, és megvizsgálja ezek egymáshoz való viszonyát.

A Társaság a fedezetvizsgálat során három szintet különböztet meg:

- Pozíció nyitási szint:

  Az Összesített Fedezeti Érték meghaladja az Összesített Fedezettségi Követelményt.

  Minden egyes új Megbízás esetén a fenti feltételnek teljesülnie kell, ahhoz, hogy a Társaság befogadja a Megbízást. A Társaság egyedi megállapodás alapján jogosult a Megbízás befogadásakor részben vagy egészben eltekinteni az Összesített Fedezettségi Követelmény teljesítésétől.

- Felszólítási szint

  A Felszólítási Érték = Összesített Fedezettségi Követelmény – Összesített Értékelési Tartalék * Felszólítási Szorzószám.

  A Felszólítási Szorzószám értéke – amely nulla és egy közé esik – a Hirdetményben kerül meghatározásra.

  Amennyiben az Összesített Fedezeti Érték nem éri el a Felszólítási Értéket, úgy Társaságunk felszólítja az Ügyfelet Fedezeteinek feltöltésére olyan mértékig, hogy az Összesített Fedezeti Érték meghaladja az Összesített Fedezeti Követelményt. Ha az Ügyfél a felszólításnak, az abban megjelölt határidőben nem tesz eleget, akkor a Társaságnak joga nyílik az Ügyfél Pozíciójának kényszerlikvidálására.

- Likvidálási szint

  Likvidálási Érték = Összesített Fedezettségi Követelmény – Összesített Értékelési Tartalék * Likvidálásii Szorzószám.

  A Likvidálási Szorzószám értéke – amely nulla és egy közé esik – a Hirdetményben kerül meghatározásra.

  Amennyiben az Összesített Fedezeti Érték nem éri el a Likvidálási Értéket, úgy a Társaság jogosult felszólítás nélkül az Ügyfél kényszerlikvidálására.

2.5. Kényszerlikvidáláshoz kapcsolódó fogalmak

- Kényszerlikvidálás:
  a) Azonnali vételi ügylet esetén – a halasztott pénzügyi teljesítés és Day-trade Ügylet kivételével - a megvásárolt értékpapír mindenkor hatályos végrehajtási politika szerinti piacon történő aktuális piaci áron történő eladása
  b) Azonnali eladási ügylet esetén – a Day-trade ügylet kivételével - az eladott, de nem teljesített értékpapír mindenkor hatályos végrehajtási politika szerinti piacon az aktuális piaci áron történő megvétele
  c) Határidős és opciós ügylet esetén az adott nyitott ügyletnek a nyitott ügylet instrumentumára a nyitott ügylettel ellentétes irányú ügyletnek/ ügyleteknek az Érintett Piacon elérhető aktuális piaci áron történő megkötése és ezen ellentétes irányú ügyletek összevezetése;
  d) Day-trade/fedezetlen ügylet esetén az adott day trade/fedezetlen ügylet instrumentumára a day-trade/fedezetlen ügylettel ellentétes irányú ügyletnek, vagy ügyleteknek az Érintett Piacon elérhető aktuális piaci áron történő megkötése, ezen felül eladási nyitó ügylet esetében a day-trade/fedezetlen ügylet napon belüli lezárása érdekében – amennyiben az Érintett Piacon az eszközre ügylet a lezárás időpontjában nem köthető – az eszköz Társaság általi - elszámolóházzal való elszámolási kötelezettség okán történő - ideiglenes biztosításának lehetősége a vételi záró ügylet megköthetőségéig;
  e) Halasztott pénzügyi teljesítés esetén az engedélyezett fizetési haladék visszavonása és a halasztott pénzügyi teljesítéssel megkötött ügylet ellentétes irányú ügylettel, az Érintett Piacon elérhető aktuális piaci áron történő lezárása és ezen ellentétes irányú ügyletek összevezetése;

- Érintett piac:
  Az a kereskedési fórum, ahol a Kényszerlikvidálandó ügyletet megkötötték vagy amelyen részben vagy egészben megköthető.

2.6. Rendkívüli piaci helyzethez kapcsolódó fogalmak

- Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény

A Rendkívüli Piaci Helyzet esetén a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt paraméterektől eltérő rendelkezéseket tartalmazó Hirdetmény.

- Rendkívüli Piaci Helyzet:
  Olyan váratlan körülmények, (különösen, de nem kizárólag: valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, az árfolyamkarbantartás keretein túlmutató jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkentés, a pénz- és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány, vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági, vagy politikai- válság, krízis, fenyegető válság, krízis, 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 piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy ezek veszélye fenyeget.

3. Fedezetképzés

3.1. Az adott Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszköz ezen a Számlán nyilvántartott valamennyi Pozíció alapján a Társasággal szemben mindenkor fennálló kötelezettségek, kockázatok, tartozások fedezetéül szolgál. A Biztosítékokat a Társaság a Fedezetvizsgálat szerint értékeli és vizsgálja. A Társaság Fedezeti Eszközként – a felek külön megállapodása hiányában – a Hirdetményben meghatározott Eszközöket fogadja el.

3.2. Ügyfélnek biztosítania kell, hogy az Összesített Fedezeti Értéke mindenkor elérje vagy meghaladja az Összesített Fedezettségi Követelményt. Egy Pozíció megnyitásához szükséges Tételes Fedezettségi Követelményt Ügyfélnek a Pozíció megnyitására adott megbízás megadásakor, vagy saját számlás ügylet megkötésének kezdeményezésekor, azaz az ajánlat megtételekor kell biztosítania a Hirdetménynek megfelelően. Az Ügyfél ennek figyelembe vételével ad megbízást a Társaságnak és köt Saját számlás Ügyletet a Társasággal Pozíció megnyitására.

3.3. Amennyiben adott Pozíciók megnyitására, fenntartására vonatkozóan az elszámolóház, valamint egyéb, az ügyletben közreműködő a fedezeti követelmény teljesítését meghatározott eszközökben és mennyiségben határozza meg, e Pozíciók esetében a Társaság jogosult kizárólag az elszámolóház/közreműködő által meghatározott eszközöket, az ott meghatározott mennyiségben elfogadni és figyelembe venni mint Fedezeti Eszközt. Amennyiben ezen eszközöket az Ügyfél nem vagy nem az elszámolóház/közreműködő által meghatározott fedezeti követelménynek megfelelő mértékben bocsátja a Társaság rendelkezésére, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél nem teljesítette e Pozíciók tekintetében a fedezetképzési követelményeket - függetlenül attól, hogy az Ügyfél Összesített Fedezeti Értéke egyébként eléri az Összesített Fedezettségi Követelményt.

3.4. A Fedezeti Eszköz rendelkezésre bocsátása abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor az a Számlán jóváírásra került. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a Fedezeti Eszköz rendelkezésre bocsátását teljesítettnek tekintse akkor is, amikor az Ügyfél a Társaság részére hitelt érdemlően bizonyítja, hogy a Fedezeti Eszköz átutalása/transzferálása visszavonhatatlanul megtörtént. Ilyennek tekintendő az átutalási/transzferálási megbízás azon, hitelintézeti, befektetési szolgáltató általi záradékkal ellátott példánya, melyen a hitelintézet, befektetési szolgáltató hitelt érdemlően igazolja, hogy az átutalási/transzfer megbízást visszavonhatatlanul megadták és annak teljesítését az adott szolgáltató megkezdte.

4. Fedezetvizsgálat

4.1. A Fedezetvizsgálatot a Társaság minden nyitvatartási napján legalább egyszer elvégzi, de jogában áll napon belül újbóli, akár többszöri Fedezetvizsgálat elvégzésére is. Az Ügyfél is jogosult kérni Fedezetvizsgálat elvégzését és ennek eredményéről történő haladéktalan értesítést.

4.2. A Fedezetvizsgálat paramétereit jelen Üzletszabályzat és/vagy a Hirdetmény tartalmazza. A Társaság az Ügyfél kérésére az Összesített Fedezeti Érték és az Összesített Fedezettségi Követelmény Ügyfél általi kiszámításához szükséges további tájékoztatást, számítási segédletet, az Ügyfél egyéni igényei szerinti egyéb útmutatást ad.

4.3. Amennyiben a Társaság megítélése szerint több Pozíció egymást nettósítás esetén nagymértékben fedezi és ennek következtében ezen Pozíciók összesítése alapján indokolt fedezettségi követelmény kisebb, mint az ezen Pozíciók Tételes Fedezettségi Követelményeinek összege, a Társaság jogosult, de nem köteles egyedileg csökkenteni az Összesített Fedezettségi Követelményt, a Felszólítási Értéket és a Likvidálási Értéket ameddig ennek indokoltsága a Társaság megítélése szerint fennáll.

5. Fedezetkiegészítés

5.1. Amennyiben a Fedezetvizsgálat eredményeként az Összesített Fedezeti Érték nem éri el az Összesített Fedezettségi Követelményt – függetlenül az Összesített Felszólítási Értéktől, Ügyfél köteles legkésőbb a Társaság felszólítására a Fedezeti Eszközöket kiegészíteni olyan mértékre, hogy ezáltal az Összesített Fedezeti Érték az Összesített Fedezettségi Követelményt elérje. A Fedezeti Eszközök pontos értékét a Társaság felszólításában közli az Ügyféllel.

5.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, a Társaság jogosult arra, hogy amennyiben a Fedezetvizsgálat szerint bármely időpontban valamely Számláján az Összesített Fedezettségi Követelményt nem éri el az Összesített Fedezeti Érték, a Társaság az Összesített Fedezettségi Követelménynek való megfelelés érdekében a Számlákon nyilvántartott Eszközöket átcsoportosítsa és a Számlákon nyilvántartott Eszközöket a Számlák között átvezesse.

5.3. A Társaság felhívta Ügyfél figyelmét arra, hogy a piaci árfolyamok bizonyos, előre nem látható időpontokban, időszakokban olyan számottevően és olyan hektikusan változhatnak, hogy az Összesített Fedezeti Érték rendkívül gyorsan, akár napon belül, vagy ennél jóval rövidebb időtávon belül is olyan szintre csökken, amely mellett megnyílik a Társaság kényszerlikvidációs joga. Ezen időszak olyan rövid is lehet, hogy a Társaság Ügyfelet fel sem tudja szólítani a fedezet kiegészítésére, amelyre különösen Rendkívüli Piaci Helyzet esetében kerülhet sor.

5.4. Az Ügyfél köteles legkésőbb a Társaság – akár üzleti időn kívül közölt – felszólítására a Fedezeti Eszközöket a felszólításnak megfelelő mértékben és határidőre kiegészíteni. Nem minősül szerződésszegésnek a Társaság részéről, ha a Kényszerlikvidálást a Likvidálási érték elérése miatt az Ügyfél felszólítása nélkül lefolytatja, ha a felszólításra a hektikus és/vagy gyors piaci árfolyamváltozások mellett nincs módja, vagy ha a Kényszerlikvidálást az előzőleg közölt felszólítási határidő lejárta előtt megkezdi, amennyiben a Likvidálási érték elérése miatt Kényszerlikvidálási joga időközben megnyílik.

5.5. A Társaság jogosult a fedezetkiegészítési felszólítást SMS-en és/vagy telefonon keresztül is teljesíteni az Ügyfél által megadott vagy a Társaság által egyébként ismert telefonszámára. A értesítés megtörténtére a III. Rész 2. fejezet. 3.1.10.1. és 3.1.10.3. pontjai irányadóak.

6. Kényszerlikvidálás

6.1. A Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga az alábbi esetekben nyílik meg:

6.1.1. ha az Ügyfél a Társaság felszólítása ellenére, a felszólításban megjelölt határidőben nem, vagy nem teljes mértékben tesz eleget a fedezetfeltöltési kötelezettségének;
6.1.2. ha az Összesített Fedezeti Érték nem éri el a Likvidálási Értéket;
6.1.3. ha az Ügyfél maga ellen csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárást kezdeményez-, vagy az Ügyfél ellen harmadik személy csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárás elrendeléséhez szükséges fizetésképtelenség megállapítására irányuló eljárást kezdeményezett és a csőd-, illetőleg felszámolási eljárás elrendelésének a veszélye fennáll, és – harmadik személy által kezdeményezett eljárás esetén – az Ügyfél a Társaság felszólítása ellenére, a felszólítás kézhezvételétől számított 6 napon belül nem igazolja a Társaság számára a csőd- illetve felszámolási eljárásra okot adó tartozás(ok) kiegyenlítését, vagy ugyanezen határidőn belül nem igazolja, hogy az adott eljárás elrendelésének feltételei nem állnak fönn;
6.1.4. ha az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárást jogerősen elrendeltek;
6.1.5. ha a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indult, amennyiben bármely végrehajtási cselekmény foganatosítása a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a Pozíciók fenntartásához szükséges Összesített Fedezettségi Követelmény teljesítését, illetve a Társaság Ügyféllel szembeni követelésének kiegyenlítését, és az Ügyfél a Társaság ezirányú felszólítása ellenére a felszólítás készhezvételétől számított 6 napon belül nem igazolja a Társaság számára a végrehajtásra okot adó tartozás kiegyenlítését, vagy nem igazolja, hogy bíróság előtt kezdeményezte a végrehajtási eljárás megszüntetését és egyúttal kérte a végrehajtás felfüggesztését;
6.1.6. ha az Ügyfél körülményeiben, így mindenekelőtt a vagyoni helyzetében lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Ügyfél felszólítás ellenére a felszólítás készhezvételétől számított 6 napon belül nem ad megfelelő biztosítékot;
6.1.7. ha az Ügyfél nem vagy nem haladéktalanul teljesíti azon Társaság felé fennálló kötelességét, hogy a Társaságnak bejelentsen minden a vagyoni helyzetében bekövetkező olyan változást, amely fedezetkiegészítési kötelezettségét vonja maga után;
6.1.8. ha az Ügyfél a 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez;
6.1.9. ha az Ügyfél nem teljesíti a Különös „A” Rész II. Rész 4. fejezet 3.9 pont szerinti stop megbízás adási kötelezettségét.

6.2. A Társaságnak a fenti 6.1 pontban előírt felszólítási kötelezettsége nem áll fenn, ha Rendkívüli Piaci Helyzet, az Ügyfél halála vagy döntésképességének tartós akadályoztatása következik be.

6.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, amennyiben bármely Számlán nyilvántartott bármely Pozíció tekintetében a Társaság Kényszerlikvidáláshoz való joga megnyílik a 6.1. pontban foglaltak szerint, ez egyben azt is jelenti, hogy a Társaság jogosulttá válik bármely Számlán nyilvántartott bármely és/vagy valamennyi Pozíció Kényszerlikvidálására is.

6.4. A Társaság a kényszerlikvidáláshoz való jogát – a Rendkívüli Piaci Helyzet fennállását kivéve - az Ügyfél utólagos értesítésével gyakorolhatja. Az értesítés szabályaira az Üzletszabályzat értesítést szabályozó fejezetében foglalt rendelkezések az irányadók.

7. Hirdetmények

7.1. A Társaság jogosult a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt időről-időre a fedezetkalkuláció módszerének megváltoztatása céljából egyoldalúan módosítani. A Társaság a Hirdetmény módosított szövegét a módosítás hatálybalépését 30 nappal megelőzően a Társaság honlapján közzéteszi, illetve a várható módosításról az Ügyfeleket egyéb módon, így különösen a honlapon megjelenő üzenet formájában tájékoztatja, ebben pontosan megjelölve a módosítás hatálybalépésének idejét, a módosítás lényegi elemeit, illetve a módosított Hirdetmény pontos elérési helyét. A Ügyfél, amennyiben a módosított Hirdetményt nem kívánja elfogadni, úgy jogosult a módosítás hatálybalépéséig keretszerződéseit – a jelen Üzletszabályzat rendelkezienek megfelelően – felmondani. A Társaság e módosítást meghaladóan kizárólag a Hirdetményben meghatározott diszkontténYezőt jogosult egyoldalúan módosítani a fenti 2.3 pontban meghatározott elvek szerint, oly módon, hogy a módosítást annak hatálybalépését megelőzően 15 nappal közzéteszi a Társaság honlapján.

7.2. A Társaság a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény módosításakor irányadó hatályba lépési időtartam csökkentésére kizárólag Rendkívüli Piaci Helyzet esetén keríthet sort. Erre az esetre a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt bocsásson ki. a Társaság a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt központi ügyfélszolgálati irodájában kifüggeszti. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény kibocsátásának tényéről a Társaság köteles legkésőbb a kifüggesztéstől számított 2 munkanapon belül az Üzletszabályzatban megjelölt hirdetményi helyein közleményt közzétenni, megjelölve benne a rendkívüli módosítás okát, lényegi tartalmát, továbbá a módosítás hatályba lépésének időpontját, esetlegesen megszűnésének eseteit, valamint a megtekintésének a helyét. **A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályba lépésének a napja ezen közzététel megjelenése. a Társaság azonban fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint a Rendkívüli Piaci Helyzet súlyosságának mértéke indokolja, a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt a fenti kifüggesztés napjától lépjen hatályba, azzal, hogy a Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményt az Interneten, legalább egy magyar gazdasági elektronikus újság vagy a Társaság internetes oldalán megjelenteti**. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályba lépésével a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetménynek azon rendelkezései, amelyeket a Rendkívüli Biztosítéki Hirdetmény érint hatályukat vesztik. A Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályáról a Társaság ezen tárgyban kiadott Hirdetmény útján rendelkezik.

7.3. A Társaság kizárja a felelősséget a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény módosítása és a Rendkívüli Piaci Helyzet miatt bekövetkezett Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény hatályának beállása miatt az Ügyfelet ért károkért.

4. FEJEZET
KÖZÖS SZABÁLYOK A SPECIÁLIS ÉS AZ ÁLTALÁNOS FEDEZETI KÖVETELMÉNYEKKEL KAPCSOLATBAN

1. A kényszerlikvidálás közös szabályai

1.1. Függetlenül attól, hogy a Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga mikor nyílik meg a Társaság jogosult üzleti óráin kívül is kényszerlikvidálni azzal, hogy az üzleti óráin kívül csak abban az esetben jogosult kényszerlikvidálni, ha az adott kényszerlikvidálandó pénzügyi eszköz kereskedésére nyitvaálló piac a Társaság üzleti óráin kívül is nyitva tart. Ügyfél jogosult erre az esetre külön telefon- és/vagy faxszámot biztosítani, egyéb esetben a Társaság üzleti órán kívüli értesítését az Ügyfél által az általános esetre megadott elérhetőségein teljesíti.

1.2. A kényszerlikvidálás jog megnyílása esetén a Társaság szabadon dönt arról, hogy e jogával él-e vagy sem illetve részleges vagy teljes körű kényszerlikvidálást hajt-e végre. A kényszerlikvidálás során a Társaság jogosult szabadon meghatározni, hogy az Ügyfél melyik Pozíciója tekintetében él a kényszerlikvidáláshoz való jogával, illetőleg azt is, hogy a Pozíciók milyen sorrendben kerülnek kényszerlikvidálásra és milyen részben.

1.3. A Társaság kényszerlikvidáláshoz való jogának megnyílása bekövetkeztével a Társaság jogosulttá válik Ügyfél bármely vagy mindegyik ügyletének/Pozíciójának kényszerlikvidálására és bármely, még nem teljesült Ügyfél és a Társaság között létrejött bizományosi szerződés vagy Ügyfél által még nem teljesített saját számlás ügylet teljesítésének felfüggesztésére vagy azok bármelyikének (beleértve az összes ilyen ügyletet is) azonnali hatályú felmondására, saját számlás ügylet esetén elállásra, továbbá az Ügyfél bármely eszköze tekintetében – külön felszólítás nélkül - óvadéki jogával élhet, valamint egyéb biztosítéka tekintetében a kielégítési joga megnyílik. Az Ügyfél elfogadja azt is, hogy ebben az esetben a Társaság jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében azon követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni, mely követelések a Társasággal szemben fennálló díj- vagy költségtartozásokból, késedelmi kamat vagy kötbértartozásokból fakadnak, még akkor is, ha az Ügyfél ezen tartozások tekintetében felszólítást/felszólításnak minősülő értesítést nem kapott vagy a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.

1.4. A Társaság legkésőbb a kényszerlikvidálást követő nyitva tartási napján értesíti az Ügyfelet a kényszerlikvidálásról és elszámolást küld az Ügyfélnek.

1.5. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért közvetlen ás közvetett, valamint következményi károkért, ideértve a bármely Pozíció (és/vagy valamennyi Pozíció) kényszerlikvidálhatóságából/kényszerlikvidálásából fakadó következményeket.

1.6. A Társaság nem felel továbbá az óvadék teljes vagy részbeni zárolásából vagy felhasználásából és/vagy az egyes szerződések azonnali hatályú felmondásából fakadó közvetlen, közvetett, valamint következményi kárért.

1.7. A Társaságnak a kényszerlikvidálás joga és nem kötelessége. A kényszerlikvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által a Társaság részére biztosított Biztosítékokból való kielégítéstől. Ennek megfelelően a Társaság kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor, hanem azt követően (bármikor) kényszerlikvidált – az Üzletszabályzatban meghatározottak figyelembe vételével, illetve, hogy a kényszerlikvidáláshoz való jogának gyakorlása helyett, illetve azt megelőzően az Ügyfél által a Társaság részére nyújtott Biztosítékokból keresett kielégítést.

1.8. Amennyiben a Társaság kényszerlikvidálásra vonatkozó jogának, illetve bármely Biztosítékból való kielégítési jogának megnyílásakor az Ügyfél kifejezett és a Társaság által is méltányolható szóbeli vagy írásos kérése alapján a Társaság ezen jogát/jogait nem vagy csak részben érvényesíti, vagy a joggyakorlását elhalasztja, a piac kedvezőtlen változása miatt a Kényszerlikvidáláshoz való jog, illetve a biztosítékból való kielégítési jog későbbiekben történő gyakorlásából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli, azokért a Társaság nem felel.

1.9. Amennyiben a Társaság úgy dönt, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával él, a fedezetvizsgálat és az (esetleges) kényszerlikvidálás között a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen idő telik el, amely alatt a piaci árak elmozdulnak: a Társaság kizárja a felelősségét az abból fakadó károkért is, hogy az időközi ármozdulások miatt a szükségesnél több vagy kevesebb ügylet/Pozíció likvidálása és/vagy óvadék felhasználása történt meg a kényszerlikvidáláskor.

1.10. Amennyiben a Kényszerlikvidálás szabályai nem alkalmazhatók, a Felek viszonyára az alábbi 2. Biztosítékok részben írtak az irányadóak.

1.11. A Társaságot nem terheli felelősség azért a kárért, amely az Ügyfelet érheti abban az esetben, ha a Társaság biztosítékból kielégítési jogát gyakorolja és ennek során a biztosítékul szolgáló értékpapírok, illetve devizák, értékesítésére az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron kerül sor.

1.12. Amennyiben a kényszerlikvidáláskor több ügylet/Pozíció lezárására kerül sor egyidőben, ezen ügyletek/Pozíciók alapján fennálló követelések és kötelezettségek elszámolása az alábbiak szerint történik:

1.12.1. a lezárt Pozíciók alapján fennálló tartozások és követelések egymással szemben automatikusan nettósításra kerülnek és egyetlen nettó tartozásként vagy követelésként kerülnek megállapításra. Ennek megfelelően az Ügyfél a Társasággal szembeni tényleges követelése vagy az Ügyfélnek a Társasággal szembeni tartozása kizárólag a jelen pont szerint megállapított nettó összegre korlátozódik. Ha a tartozások és követelések különböző devizában állnak fönn, akkor azokat a nettósításkor a Társaság – a nettósítást megelőző napon közzétett MNB középárfolyam alkalmazásával – azonos devizanemre számítja át.

1.12.2. Az Ügyfél felszámolásának jogerős elrendelése esetében az Üzletszabályzat elfogadása alapján létrejött ezen megállapodás a Felek között a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló mindenkor hatályos jogszabály vonatkozó rendelkezései szerinti pozíciólezáró nettósításra vonatkozó megállapodásnak tekintendő.

2. Biztosítékok

2.1. Óvadéki jog és zálogjog

2.1.1. A Társaságot az Ügyféllel szemben fennálló követelései biztosítására óvadéki jog illeti meg az Ügyfél valamennyi Eszközén.

2.1.2. Nem képezik óvadék tárgyát azon Eszközök, amelyekről az Ügyfél kifejezetten úgy rendelkezik, hogy azokra a Társaság javára ne és/vagy más javára legyen óvadék alapítva és ezáltal elkülönülten kerülnek nyilvántartásra (pl.: zárolási megállapodás alapján történő kedvezményezetti zárolás esetében), oly módon, hogy az elkülönítés alapján egyértelműen megállapítható, hogy az adott Eszközön a Társaság óvadéki joggal nem rendelkezik.

2.1.3. Az óvadéki szerződés

A Felek közötti, Különös Rész I. Rész 1. fejezet 1. pontjában meghatározott Alap-megállapodás, Kiegészítő megállapodás egyben a Felek közötti óvadéki szerződést is jelenti. Az Alap-megállapodás és Kiegészítő megállapodás tartalmazza azokat a rendelkezéseket, amelyek a Felek közötti óvadéki szerződés rendelkezései azzal, hogy amennyiben e szerződés eltérően nem rendelkezik, az Üzletszabályzatban foglaltak is irányadóak a Felek óvadéki jogviszonyára.

Az óvadéki szerződés alatt a 2014. március 15-étől létrejövő óvadéki jogviszonyok tekintetében a 2014. március 15-től hatályos Ptk-ban meghatározott zálogszerződés értendő.

2.1.4. Az óvadék alapítása az egyes Eszközökön

Az Ügyfél a Társaság javára a 2.1.6. pontban meghatározott követeléseinek a biztosítására óvadékot az egyes Eszközök vonatkozásában az alábbiak szerint alapít:

- az óvadék tárgyának minősül az Ügyfél valamennyi Eszköze a 2.1.2. pontban foglalt Eszközök kivételével akként, hogy
- az adott Eszköz vonatkozásában az óvadék alapítására úgy kerül sor az óvadéki szerződés alapján, s ezáltal az óvadék akkor jön létre az adott Eszközön és egyben az óvadék akkor minősül átadottnak, ha az adott Eszköz az Ügyfél bármely Társaságnál vezetett számláján jóváírásra kerül, vagy egyéb módon a Társaság birtokába jut.

2.1.5. Egyedi megállapodás esetén, vagy abban az esetben, ha jogszabály az óvadéki jogot kizárja, a Társaságot zálogjog illeti meg az Ügyfél Eszközein és egyéb olyan eszközökön, a melyek a fenti Eszköz fogalomba nem tartoznak bele, ugyanakkor az ügyfelet illetik és Társaság birtokába vagy rendelkezése alá kerültek. Zálogjog esetében – amennyiben az eszközzel tőzsdén kereskednek – a Társaság jogosult a zálogtárgyat – jelen Üzletszabályzat alapján - bírósági végrehajtás mellőzésével maga is értékesíteni.

2.1.6. Az óvadékkal és – a 2.1.5. pontban foglaltak alkalmazása esetén - a zálogjoggal biztosított követelés mindenkori összege megegyezik az Ügyfelet a Társasággal szemben mindenkor terhelő kötelezettségek, valamint az Ügyfél szerződésszegésével, vagy az Ügyfél által a Társaságnak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. A zálogjoggal (óvadék) biztosított követelés legmagasabb összege fogyasztói óvadéki szerződések esetében 50.000.000 (Ötvenmillió) forintot jelent, tőkeáttételes ügyletek esetén pedig 3.750.000.000 (Hárommilliárd-hétszázötvenmillió) forintot.

2.1.7. Abban az esetben, ha valamely ügylettípus jellemzői miatt ez szükséges, és ezt kifejezetten tartalmazzák az Üzletszabályzat adott ügylettípusra vonatkozó rendelkezései – a Feleknek az Alapmegállapodás erre vonatkozó kifejezett rendelkezései, ennek hiányában a Felek erre vonatkozó megállapodása alapján – a Társaság jogosult az óvadék tárgyát használni és azzal rendelkezni. Az óvadék tárgyának használata vagy az azzal való rendelkezés esetén a Társaság köteles legkésőbb az óvadékkal biztosított követelés esedékessé válásáig egyenértékű fedezettel helyettesíteni az óvadék eredeti tárgyát azzal, hogy az egyenértékű fedezet az óvadék eredeti tárgyának helyébe lép.

2.1.8. A kielégítési jog gyakorlása – az értékelés és értékesítés módja

2.1.8.1. A kielégítési jog gyakorlása azt jelenti, hogy a kielégítési jog megnyílásával a Társaság jogosult az Ügyfél előzetes értesítése és külön megbízása nélkül az adott Eszközt az Ügyfél nevében értékesíteni vagy a Társaság saját tulajdonába venni és a követelését az ellenértékből kielégíteni azzal, hogy ezt követően köteles az Ügyféllel elszámolni. A kielégítési jog gyakorlására az alábbiak szerint nyílik lehetőség, azzal, hogy amennyiben Hirdetményben a kielégítési jog gyakorlása tekintetében további értékelési mód kerül meghatározásra, úgy az is alkalmazandó az alábbiakon felül a Felek jogviszonyában::

- ügyfélszámla-követelésre vonatkozó kielégítési jog gyakorlása: azonos devizanemben fennálló követelés esetében névértéken kerül figyelembe vételre a számlán nyilvántartott egyenleg és a követelés ebből kerül

kielégítésre a számla megterhelésével, míg a követeléstől eltérő devizanem esetében az ügyfélszámla-követelésből a kielégítési joggal érintett követelés szerinti összeget Társaság jogosult az általa kiválasztott hitelintézettel a kielégítési joggal érintett követelés devizanemére átváltatni és a követelését az így befolyt összegből kielégíteni;

- tőzsdei, nyilvánosan jegyzett piaci árral, valamint az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható árral rendelkező Eszköz esetében közvetlen kielégítés útján. Nyilvánosan jegyzett piaci árnak minősül az az ár, amely nyilvános oldalakon elérhető, így különösen a tőzsdei oldalak, a Bloomberg, Reuters oldalai;
- egyéb Eszköz esetében az Ügyfél helyett és nevében történő értékesítés útján.

2.1.8.2. A kielégítési jog gyakorlása esetében a Társaság jogosult – azok piaci helyzetét ésszerűen mérlegelve – meghatározni az eszközök likvidálási sorrendjét.

2.1.8.3. Amennyiben a Társaság óvadéki vagy zálogjogánál fogva az értékpapírokat, egyéb eszközöket értékesíti, a befolyt pénzeszközökből követelését kielégíti és az Ügyféllel haladéktalanul elszámol és erről értesíti. A Társaság az Ügyfél óvadékul szolgáló eszközeiből olyan mennyiséget értékesíthet, melyből követelése megtérül. Az értesítés teljesítésére az Általános Rész III. rész 2. fejezet 3.1.10. pontjában foglaltak az irányadók.

2.1.8.4. Tekintettel arra, hogy a fenti 2.1.1 pont értelmében az Ügyfél valamennyi, a Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott Eszközén a Társaságot óvadéki jog illeti meg, az Ügyfél ezen Eszközökkel nem rendelkezhet. Az Ügyfélnek tehát, ha bizonyos Eszközök felett rendelkezni kíván, kérelmeznie kell, hogy a Társaság az adott Eszközöket az óvadékból engedje ki. A Társaság az Ügyfél kérelmét akkor teljesíti, ha az ily módon óvadékban maradó Eszközök Összesített Fedezeti Értéke alapján az Ügyfél eleget tesz az Összesített Fedezettségi Követelménynek. Az Ügyfél által a Társasághoz benyújtott átutalási vagy átvezetési megbízást a fentiek szerinti, az óvadékból való kiengedés iránti kérelemnek az adott átutalási vagy átvezetési megbízás Társaság általi teljesítését pedig a kiengedési kérelem jóváhagyásának kell tekinteni.

2.2. Egyéb biztosítékok

2.2.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel egyéb, az Ügyfél és a Társaság közötti jogügyletekkel kapcsolatos kockázatok mérséklése és az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítása érdekében egyéb nem nevesített biztosítéki megállapodásokat is kössön.

2.2.2. Ügyfél kérésére a Társaság jogosult az Ügyféllel egyéb, a Pozíciók fenntartásával kapcsolatos kockázatok mérséklése és az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítása érdekében egyéb, az Üzletszabályzatban nem nevesített biztosítéki megállapodásokat kötni.

2.2.3. Társaság fenntartja a jogát arra, hogy az Ügyfél Pozícióinak fenntartásával kapcsolatos kockázatok mérséklése, illetve az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítása érdekében az Ügyféllel egyéb, az Üzletszabályzatban nem nevesített biztosítéki szerződést kössön.

2.2.4. Amennyiben a Társaság további biztosítéki szerződés megkötését tartja indokoltnak, Ügyfél köteles a Társaság ezirányú értesítését követően a szükséges lépéseket haladéktalanul megtenni annak érdekében, hogy ezen biztosítéki szerződés a Társaság által megkívánt formában és tartalommal létrejöjjön. Ügyfél továbbá köteles a szükséges okiratokat a Társaság részére az értesítést követően haladéktalanul a Társaság rendelkezésére bocsátani.

2.2.5. A biztosítéki szerződések megkötésével kapcsolatosan felmerülő szükséges költségek (pl. kötelező formai előírások esetében, illetőleg ha a végrehajthatóság megkönnyítése érdekében szükséges az ügyvéd, közjegyző díja, nyilvántartásba vételi díj stb.) az Ügyfelet terhelik.

3. Egyéb rendelkezések

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

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

3.3. Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok nem elegendőek a Társaság követelésének kiegyenlítésére, a Társaság jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.

3.4. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások – beleértve az adó- és járulékkötelezettségeket is -, amelyek a Biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek.

3.5. A Társaság előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Társaság javára szolgáltatott Biztosítékot nem terhelheti meg, azokat más részére biztosítékul nem adhatja.

3.6. Az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni minden olyan tényt vagy körülményt, amely fennálló fedezetképzési/ fedezetkiegészítési kötelezettségét befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólag: csőd- vagy felszámolási eljárás, végrehajtási eljárás megindulása vagy annak veszélye, egyéb bírósági vagy hatósági foglalás szándéka és minden olyan körülmény, amely az Ügyfél eszközeit vagy az Ügyfél fizetőképességét vagy -készségét bármilyen módon befolyásolja.

3.7. Amennyiben az Ügyfél a Társaságnál több Számlával rendelkezik, bármely Számlán nyilvántartott Eszközök egyben Biztosítékot képeznek a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármely Számlával kapcsolatosan fennálló követelésére.

3.8. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen IV. rész 2. fejezet 1. és 4., továbbá a 4. fejezet 3.5 pontokban foglalt kötelezettségeit.

5. FEJEZET
BESZÁMÍTÁSI ÉS VISSZATARTÁSI JOG

Amennyiben az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaságot beszámítási jog illeti meg a tartozás és járulékai erejéig Ügyfél ügyfélszámláján jóváírt pénzeszközökre és értékpapírszámláján jóváírt, illetve értékpapír-letéti számláján elhelyezett értékpapírokra, egyéb eszközökre amennyiben a beszámításnak a vonatkozó jogszabályban rögzített feltételei fennállnak.
A Társaság a fenti jogainak sérelme nélkül jogosult visszatartani az ügyfél részére járó bármilyen eszköz kiadását (átvezetését, átutalását, transzferjét stb.) mindaddig, amíg követelése van az ügyféllel szemben vagy olyan személlyel szemben, akinek a tartozásáért az ügyfél felelős. A Társaságot a visszatartási jog abban az esetben is megilleti, amennyiben valamely biztosítéki (pl óvadéki vagy zálog-) joga érvényesen nem jön létre vagy érvénytelenné válik.

IV/A. RÉSZ
KÉZIZÁLOGJOG

1. Fogalmak

1.1 Lakossági Állampapír:

Az olyan állampapír, amely Ismertetője tartalmazza azt a másodpiaci korlátozást, hogy az ÁKK Zrt.-vel megbízási szerződést kötött forgalmazók kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében vásárolhatják meg saját számlára (pl. Kamatozó Kincstárjegy, Féléves Kincstárjegy, Bónusz Magyar Államkötvény, Prémium Magyar Államkötvény).

1.2 Tartozás (a jelen Rész vonatkozásában):

Az Ügyfélnek a Társaság által az Ügyfél részére a Bszt. alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra irányuló, fennálló és jövőben keletkező jogviszonyokból, továbbá az Ügyfél által kötött ügyletekből származó vagy bármilyen egyéb jelenlegi vagy jövőbeni, feltétlen vagy feltételes, a Társaság irányában fennálló fizetési kötelezettsége (nem kizárólagosan ideértve a tőke és annak járulékai, kamat, késedelmi kamat, díjak, jutalékok, a kielégítési jog bármely formában történő érvényesítése – így különösen, de nem kizárólagosan végrehajtás, végrehajtáson kívüli értékesítés, felszámolás – kapcsán felmerülő költségek megfizetése).

2. Kézizálogjog alapítása

2.1 A Tartozás megfizetésének és teljesítésének biztosítékául a Társaság és az Ügyfél ezúton feltétel nélkül és visszavonhatatlanul kézizálogjogot alapítanak a Társaság, mint zálogjogosult javára azokon a Lakossági Állampapírokon, amelyek az adott Ügyfél, mint zálogkötelezett Társaságnál vezetett bármely értékpapírszámláján a jelen rendelkezés hatálybalépésekor megtalálhatóak, továbbá azokon a Lakossági Állampapírokon, amelyek az Ügyfél Társaságnál vezetett bármely értékpapírszámláján mindenkor megtalálhatóak. A Társaságot tehát kézizálogjog illeti meg az Ügyfél mindenkor meglevő Lakossági Állampapír állományán. Az Ügyfél és a Társaság megállapodnak abban, hogy az adott Lakossági Állampapír vonatkozásában a kézizálogjog alapítására úgy kerül sor és ezáltal a kézizálogjog akkor jön létre, továbbá az alábbi 2.2 pont szerinti birtok átruházás akkor történik meg, amikor az adott Lakossági Állampapír az Ügyfél Társaságnál vezetett bármely értékpapírszámláján jóváírásra kerül, tehát az értékpapírszámlán megtalálható.

2.2 Az Ügyfél a Lakossági Állampapírjai birtokát a Ptk. 5:88.§ b) pontja szerint átruházza a Társaságra. A birtok átruházása olyan módon történik, hogy az Ügyfél rendelkezési joga a Lakossági Állampapírjai fölött automatikusan megszűnik a jelen rendelkezés hatálybalépésekor, továbbá minden esetben a Lakossági Állampapírnak az Ügyfél értékpapírszámláján történő jóváírásakor. Az Ügyfél ugyanis ténylegesen nem képes arra, hogy a Lakossági Állampapírját az értékpapírszámlájáról elutalja vagy azt értékesítse a Társaság külön jóváhagyása nélkül (a Lakossági Állampapír elutalása vagy értékesítése internetes rendszeren keresztül nem lehetséges). A Lakossági Állampapírok zárolása az Ügyfél azon értékpapírszámláján történik meg, amelyen a Lakossági Állampapír a jelen rendelkezés hatálybalépésekor megtalálható vagy amelyen jóváírásra kerül.

2.3 A kézizálogjoggal biztosított Tartozás mindenkori összege megegyezik az Ügyfelet a Társasággal szemben mindenkor terhelő kötelezettségek, valamint az Ügyfél szerződésszegésével, vagy az Ügyfél által a Társaságnak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és a kézizálogjog érvényesítésének költségeire és a kézizálogjog tárgyára fordított szükséges költségekre is. A kézizálogjoggal biztosított követelés legmagasabb összege fogyasztói zálogszerződés esetén 50.000.000 (ötvenmillió) forint, tőkeáttételes ügyletek esetén pedig 3.750.000.000 (hárommilliárd-hétszázötvenmillió) forint.

2.4 Ügyfél kijelenti, hogy harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Társaság kielégítési jogát korlátozná vagy kizárná. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Lakossági Állampapírjaira vagy az azokból származó pénz követelésre további zálogjogot vagy óvadékot nem alapít. Az ilyen tartalmú bejelentéseket a Társaság addig az időpontig, amíg a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármilyen követelése áll vagy állhat fenn, nem veszi tudomásul és ezek alapján nem teljesít. Amennyiben az Ügyfél a jelen pont szerinti kötelezettségét megsérti, a Társaság jogosult az Ügyfél bármely ügyletét vagy pozícióját kényszerlikvidálni.

3. Fedezetvizsgálat

3.1 A fenti 2.2 pont szerint zárolt Lakossági Állampapírok a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglaltak szerint minősülnek Fedezeti Eszköznek és kerülnek figyelembe vételre a Fedezetvizsgálat során.

4. Egyéb rendelkezések

4.1 A jelen Részben nem szabályozott kérdésekben – így különösen a Társaság kielégítési jogának gyakorlására és a kézizálogjog érvényesítésére – a jelen Üzletszabályzat egyéb rendelkezései, különösen a IV. Részben leírtak, továbbá a Ptk., a Bszt. és a 66/2014. (III.13.) Korm. rendelet rendelkezései megfelelően irányadóak.

4.2 A jelen Rész és a jelen Üzletszabályzat egyéb rendelkezései közötti esetleges ellentmondás esetén a jelen Rész rendelkezései az irányadóak.

V. RÉSZ
BEFEKTETŐVÉDELMI RENDELKEZÉSEK

1. FEJEZET
A BEFEKTETŐK VÉDELMÉNEK EGYES SZABÁLYAI

1. A Társaság az ügyfél tulajdonát képező vagyont - kizárólag az ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Társaság a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az ügyfél a tulajdonában levő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

   Az előbbi rendelkezések nem érintik a Társaság jelen Üzletszabályzatban vagy az ügyféllel kötött bármely megállapodásban foglalt visszatartási, beszámítási és biztosítéki jogainak (óvadéki jogának, zálogjogának stb.) teljességét és ezek érvényesíthetőségét tekintettel arra, hogy ezen jogok a felek jogviszonyának részeként az ügyfél Társasággal létrejött megállapodása alapján jönnek létre.

2. A Társaság az ügyfeleit megillető pénzeszközöket, pénzügyi eszközöket saját eszközeitől elkülönítve köteles kezelni.

3. Az ügyfelet megillető, 2. pont szerinti követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe a Tpt. rendelkezései szerint.

2. FEJEZET
BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP

1. A Társaság tagja a Befektetővédelmi Alapnak.

2. A Befektetővédelmi Alapra (BEVA) vonatkozó általános tájékoztató anyagot a Társaság a honlapján, a www.ersteinvestment.hu oldalon teszi közzé.

3. FEJEZET
A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA, A FOLYAMATBAN LÉVŐ MEGBÍZÁSOKAT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSEK ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS, TOVÁBBÁ AZ ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS SZABÁLYAI

1. A Társaság köteles jelen Üzletszabályzatban meghatározott hirdetményi helyein való közzététellel haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes Felügyelet általi felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.

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

3. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján csak más befektetési vállalkozásra, befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetre átruházhatja. A Felügyelet ezen engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét. Ebben az esetben a 4-11. pont rendelkezéseit - a Bszt. értelmében – alkalmazni szükséges.

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

5. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Társaság mint átruházó befektetési vállalkozás az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az ügyfeleket
   a) az átruházás szándékáról, és
   b) a 6-9. pontokban foglaltakról,
   az értesítésben pedig az ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

6. Ha az ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás, hitelintézet személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak, illetőleg hitelintézetnek elküldendő írásbeli nyilatkozatában
a) más befektetési vállalkozást, hitelintézetet jelöl meg, és
b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.

7. Az ügyfél részére a Társaság mint átadó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít a 6. pontban meghatározott nyilatkozat megtételére.

8. Ha az ügyfél
a) a 7. pontban meghatározott határidőn belül nem, vagy
b) a 6. pont *b)* pontjában foglaltakhoz képest hiányosan küldi meg
nyilatkozatát a Társaságnak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

9. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az. 5. pontban meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg hitelintézet üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

10. A Társaság mint átadó befektetési vállalkozást az ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

KÜLÖNÖS RÉSZ – „A” RÉSZ

Egyes tevékenységekre vonatkozó rendelkezések (bele nem értve a „B” részben meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat)

I. RÉSZ
SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. FEJEZET
SZÁMLASZERZŐDÉS ÉS SZÁMLÁK, SPECIÁLIS SZÁMLÁK

1. A Társaság általános szolgáltatási tevékenységének lebonyolítása érdekében Ügyfeleivel a Bszt. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően számlaszerződést (a továbbiakban: **Számlaszerződés**) köt. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között „Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” illetve „Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és árutőzsdei szolgáltatások nyújtásáról” vagy „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében”) című szerződés (a továbbiakban: **Alap-megállapodás**), vagy Összevont megállapodás hatályban van, **úgy ezen megállapodások tekintendők az Üzletszabályzatban hivatkozott Számlaszerződésnek is.** Ahol az Üzletszabályzat Számlaszerződést említ és a Felek között Alap-megállapodás vagy Összevont megállapodás/egyéb, a Számlaszerződés elemeit is magában foglaló, de más szolgáltatásokat is szabályozó megállapodás hatályban van, a Számlaszerződés alatt ezen megállapodásokat kell érteni.

2. A „Számlaszerződés” rendelkezik
   2.1. az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla vezetéséről (ügyfélszámla),
   2.2. értékpapír letéti számla vezetéséről, mely számla a fizikai értékpapírok, és
   2.3. értékpapírszámla vezetéséről, amely a dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgál, továbbá
   2.4. egyéb pénzügyi eszköz számla vezetéséről, mely az előzőekben fel nem sorolt befektetési és egyéb eszközök, köztük árutőzsdei szolgáltatások tárgyának nyilvántartására szolgáló számla

   Az ügyfél-, az értékpapír-, az értékpapír letéti – és az egyéb pénzügyi eszköz számla együttesen „**Számla”.**. Valamennyi felsorolt számla megnyitása és vezetése egy és ugyanazon szerződés alapján történik.

3. A Társaság különböző kereskedési csatornái tekintetében előírhatja, hogy azokat az Ügyfél külön Alap-megállapodás Társasággal való megkötése esetén érheti el, mely esetekben az Ügyfél az adott csatornához tartozó számlát is nyit és vezet a Társaságnál, mely számlához az Üzletszabályzatban meghatározott egyes speciális számlák kapcsolódhatnak attól függően, hogy adott kereskedési csatornán milyen jellegű szolgáltatások vehetők igénybe. Az Ügyfél ennek megfelelően az egyes külön Alapmegállapodások megkötésével igénybevehető kereskedési csatornákra vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott díjakat csatornánként köteles megfizetni a Társaság részére és rendelkezéseinél köteles úgy eljárni, hogy a Társaság a rendelkezés alapján a célszámlát kétséget kizáró módon azonosíthassa. Az ennek be nem tartásából fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

4. A Társaság a Számla vonatkozásában az alábbi speciális számlatípusokat mint alszámlákat is megnyitja és vezeti az Ügyfél részére az adott szolgáltatás igénybe vételétől függően:
   4.1. tartós befektetési számla
   4.2. nyugdíj-előtakarékossági számla
   4.3. zárolt számla
   4.4. határidős ügyletek nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó határidős ügyletek nyilvántartására szolgáló számlát is)
   4.5. opciós ügyletek nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó opciós ügyletek nyilvántartására szolgáló számlát is)
   4.6. egyéb pénzügyi eszköz nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó egyéb pénzügyi eszköz nyilvántartására szolgáló számlát is)
   4.7. befektetési hitel nyilvántartására szolgáló számla(beleértve a tartós befektetési számlához tartozó befektetési hitel nyilvántartására szolgáló számlát is)

5. A Társaság a speciális számlák körébe tartozó alszámlákat
külön megállapodás alapján vagy „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő Alapmegállapodás alapján – meghatározott speciális számlák esetében – külön megállapodás aláírása nélkül nyitja meg és vezeti az Ügyfél számára.

Amennyiben „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő Alapmegállapodás van a Felek között hatályban, úgy annak alapján a Társaság az alábbi speciális számlákat külön megállapodás megkötése nélkül, a hivatkozott Alapmegállapodás alapján, az abban és jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint nyitja meg és vezeti az Ügyfél számára a Számla vonatkozásában:

- tartós befektetési számla
- nyugdíj-előtakarékossági számla
- határidős ügyletek nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó határidős ügyletek nyilvántartására szolgáló számlát is)
- opciós ügyletek nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó opciós ügyletek nyilvántartására szolgáló számlát is)
- egyéb pénzügyi eszköz nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó egyéb pénzügyi eszköz nyilvántartására szolgáló számlát is)

- befektetési hitel nyilvántartására szolgáló számla (beleértve a tartós befektetési számlához tartozó befektetési hitel nyilvántartására szolgáló számlát is).

A Társaság – amennyiben ilyen keretmegállapodás megkötésre került a Felek között - abban az esetben is az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” irányadó szabályokban foglaltaknak megfelelően nyitja meg és vezeti a speciális számlákat az Ügyfél számára, ha az Ügyfél a Társasággal az érintett speciális számla vonatkozásában korábban külön megállapodást írt alá. Ennek megfelelően az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő keretmegállapodás megkötése a speciális számla vezetésére vonatkozó jogviszony tekintetében módosításnak tekintendő: az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” megállapodás megkötésétől a keretmegállapodás rendelkezései érvényesülnek minden 5. pontban meghatározott, az Ügyfél számára már megnyitott speciális számla vonatkozásában.

Az egyes speciális számlák megnyitásának módja és a számlák vezetéséhez kapcsolódó különös feltételek az Üzletszabályzat vonatkozó fejezeteiben kerülnek meghatározásra.

6. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a befektetési szolgáltatások és az azokat kiegészítő szolgáltatások nyújtásához az Ügyfeleivel kizárólag az Alapmegállapodás/Összevont megállapodás/egyéb, a Számlaszerződés elemeit is magában foglaló, de más szolgáltatásokat is szabályozó megállapodás megkötése után létesít üzleti kapcsolatot.

Értékpapír-számla: a dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára Tpt. szerint vezetett nyilvántartás,

11.1. Dematerializált értékpapír: az ide vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla vezetője a KELER Zrt., míg a külföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében ez a szervezet a KELER Rt., illetve külföldi székhelyű letétkezelő lehet.

7. Értékpapír-letéti számla: az okirati formában előállított (fizikai) értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

11.1. Okirati formában előállított (fizikai) értékpapír: fizikailag kinyomtatott értékpapírok. A Társaság abban az esetben, ha az Ügyféllel másként nem állapodott meg, jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt fizikai belföldi és külföldi értékpapírokat alletétbe a KELER Zrt-nél, illetve egyéb letétkezelőnél elhelyezni. A KELER Zrt. és a letétkezelők – így a Társaság is - a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzi, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámmegjelölés nélkül.

Ügyfélszámla: az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló a Társaság által vezetett számla. A Társaság – úgyis, mint árutőzsdei szolgáltató az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést. A Társaság az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt - ha a Bszt. másként nem rendelkezik - letéti számlán köteles elhelyezni.

8. Egyéb eszköz számla: az értékpapírtól különböző eszközök nyilvántartására szolgáló számla, melyen a Társaság nyilvántartja az Ügyfelek pénzügyi és egyéb eszközei azonosításának Társaság által meghatározott paramétereit. A Társaság – tekintettel arra, hogy termékeit folyamatosan bővíti – nem garantálja, hogy adott eszköz a számlán mindenkor megjeleníthető: az Ügyfél nem támadhatja meg valamely pénzügyi eszközre kötött érvényes megállapodását olyan okból, hogy a pénzügyi eszközt a számára megküldött Számlakivonat nem tartalmazza. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyes egyéb eszközöket alszámlán tartson nyilván.

9. A számlán a Társaság a saját eszközeitől elkülönítetten nyilvántartja az Ügyfél részére a prompt, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből, valamint egyéb, a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatásokból, kiegészítő árutőzsdei, és egyéb az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokból eredő értékpapír-követeléseket és értékpapír-kötelezettségeket.

10. A jogszabályi előírások alapján a Társaság, mint befektetési vállalkozás az Ügyfelek tulajdonát képező pénzügyi- és pénzeszközöket, valamint az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközöket a sajátjától elkülönítetten köteles kezelni, azokat sem saját céljára nem használhatja fel, sem más módon nem terhelheti meg, így az ügyfélszámlán lévő kötelezettségei után kamatot nem fizet.

11. Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapír ISIN kódját, valamint a számlatulajdonost megillető darabszámot tartalmazza a Tpt. alapján, ezzel azonosítható be egyedileg az Ügyfelet megillető értékpapír. Egyéb értékpapírra vonatkozó adat, így különösen az átruházásra vonatkozó korlátozás az ISIN kódon keresztül azonosítható be, amely az ISIN kód ismeretében az értéktárnál elhelyezett okiratból, valamint a kibocsátó létesítő okiratából ismerhető meg és így erre vonatkozó információt az Ügyfél mint számlatulajdonos az értéktárnál vagy a kibocsátótól szerezhet. A Társaságnak nem feladata az értékpapír azonosítását biztosító ISIN kódon kívüli információról nyilvántartást vezetni, így ebből eredően felelősség nem terheli.

11.1. A 11. pontban foglaltaktól függetlenül részvény esetében az Ügyfél felelőssége, hogy megjelölje a Társaság felé, ha valamely Számláján nyilvántartott részvény esetében áruházási vagy egyéb korlátozás van hatályban, amely alapján az Ügyfél kérésére a Társaság ezen részvényeket elkülönítetten tartja nyilván.

12. A Különös Rész „B" Rész meghatározhat egyéb olyan számlatípust, amely szükséges ahhoz, hogy a Különös Rész „B" Részében meghatározott szolgáltatások igénybevételére sor kerülhessen azzal, hogy e számla nyitására, vezetésére eltérő szabályok az irányadóak. E szabályozás meghatározhatja a jelen rész szerint nyitott és vezetett számlákhoz való viszonyt is.

2. FEJEZET
A SZÁMLANYITÁS RENDJE

1. A „Számlaszerződés" – az alábbi 12. pontban írtakra is figyelemmel – írásos szerződés, melynek elválaszthatatlan mellékletét képezi a mindenkor hatályos aláírási karton. A „Számlaszerződés"-ekben szám, számlacsoport, jelige illetve más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható. Ez azonban nem zárja ki a Társaság azon jogát, hogy a számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Társaság által választott módon megjelölt számlaszámok felhasználásával kezelje.

2. Természetes személyek esetében a Társaság fenntartja a jogot, hogy a „Számlaszerződés" megkötésének feltételévé tegye a személyes megjelenést.

3. A Társaság jogosult Hirdetményben meghatározni azokat a feltételeket, amelyek lehetővé teszik az online módon történő számlanyitást és az ehhez szükséges azonosítást, szerződéskötést.

4. A „Számlaszerződés" megkötéséhez elengedhetetlenül szükséges, a Társaság rendelkezésére bocsátandó adatok, dokumentációk körét, a számlatulajdonos azonosításának szabályait a mindenkor hatályos pénzmosási jogszabályok határozzák meg

5. A Társaság a gazdasági társaságok cégbejegyezési vagy változásbejegyzési eljárása során a cégbíróságra elektronikusan benyújtott kérelmet és a cégbíróságtól visszakapott tanúsítványt, illetve a végzést kizárólag úgy fogadja el, amennyiben az ügyfél azokat e-mailen keresztül a Társaság részére eredeti, sértetlen formában továbbítja. A cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést az edoc@ersteinvestment.hu. emailcímre kell az ügyfeleknek megküldeniük.

6. Ha a számlanyitás kapcsán nem az ERSTE Bank Hungary Zrt.. (vagy az ERSTE Bank Hungary Zrt. erre a tevékenységre feljogosított közvetítője), hanem a Társaság valamely más, erre a tevékenységre feljogosított közvetítője jogosult eljárni, úgy a cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést a Társaság úgy fogadja el, ha azt az ügyfél az edoc@ersteinvestment.hu e-mail címre küldi meg a fenti követelményeknek megfelelően.

7. Amennyiben a számlanyitással kapcsolatban az ERSTE Bank Hungary Zrt.. (vagy az ERSTErste Bank Hungary Zrt.. valamely, erre feljogosított közvetítője) jár el, úgy a cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést a Társaság úgy fogadja el, ha azt az ügyfél az edok@erstebank.hu e-mail címre küldi meg a fenti követelményeknek megfelelően.

8. A Társaság megtagadja a „Számlaszerződés” megkötését, ha az Ügyfél a kötelező ügyfél-azonosításhoz szükséges adatokat, okiratokat nem bocsátja rendelkezésre, vagy a számla felett rendelkezni jogosultakat szabályszerűen nem jelenti be, illetve az adatokat hitelt érdemlően nem igazolja.

9. A Társaság részére bejelentett adatokban történt változásokról az Ügyfél a fentiek szerinti formában és módon haladéktalanul köteles biztosítani az új adatok alapdokumentációit. A pótlás elmulasztásából eredő esetleges károkért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terhelik. A pótlólag, a módosítás céljából beérkezett dokumentációk alapján a Társaság feladata az alapadatok javítása.

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

11. A Számlának kizárólag egy tulajdonosa lehet, társtulajdonosi státusz létesítésére nincs lehetőség.

12. A Társaság lehetővé teszi az Erste Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek, hogy az általuk használt NetBank rendszeren keresztül elektronikus szerződéskötés útján Számlaszerződést (Online Alapmegállapodást) kössenek a Társasággal. A Társaság az így megkötött szerződéseket külön nem foglalja írásba. A Társaság az elektronikus úton kötött szerződést rögzíti és a szerződéskötési folyamat végén automatikusan – a későbbiekben pedig az Ügyfél kérésére – e-mailben megküldi az Ügyfél részére. Az Ügyfél az elektronikus szerződéskötést követően korlátozott körben veheti igénybe a Társaság szolgáltatásait: NYESZ számla nyitásához, befektetési hitel igénybevételéhez vagy származtatott ügyletek kötéséhez papír alapon kell megkötni a szükséges szerződéseket.

3. FEJEZET
SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek (nem természetes személy ügyfél) a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (vezető) írásban, eltérő megállapodás hiányában papír alapon, az aláírási kartonon köteles bejelenteni a Társaságnak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket. A Társaság nem köteles ellenőrizni, hogy a rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályban előírt feltételeknek megfelel-e.
   1.1. A Társaság a rendelkezési jog ellenőrzése, illetőleg felülvizsgálata érdekében kötelezheti az ügyfelet, hogy a rednelkezésre jogosultakat ismételten jelentse be a Társaság részére az 1. pontban meghatározott módon. Ennek teljesítéséig a Társaság jogosult blokkolni az ügyfél Társaságnál vezetett számláját, amelyből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.
   1.2. A Társaság ennek keretében jogosult előírni azt is, hogy az ügyfél ismételten igazolja a jelen Üzletszabályzat szerinti azonosítási szabályok szerint a meglétét és a rendelkezési jogosultság fennállását. A Társaság ennek rendszeres (bizonyos időközönként történő) teljesítését is előírhatja. Ennek teljesítéséig a Társaság jogosult blokkolni az ügyfél Társaságnál vezetett számláját, amelyből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

2. A számlatulajdonos nem természetes személy ügyfél vezetője, képviselője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal) igazolja.

3. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a számlatulajdonos természetes személy, illetve a nem természetes személy ügyfél mindenkori vezetője, képviselője írásban, papír alapon másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

4. A Társaság kizárólag azon személyek számla feletti rendelkezését fogadja el, akik nyilvántartásában szerepelnek, kivéve, ha a számla tulajdonosa írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban ún. eseti meghatalmazást ad harmadik személy részére megjelölve a rendelkezési jog ténybeli tartalmát. Az eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel, azt a Társaság az iratokhoz csatolja.

5. Az ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos speciális szabályok:
   Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg bankszámlára vagy ügyfélszámlára átutalható.

6. Az ügyfélszámla bármilyen devizanemben vezethető, kivéve, ha jogszabály kötelezően vagy az Ügyfél Társaság által elfogadottan kifejezetten eltérően rendelkezik. Eltérő rendelkezés esetében az ügyfélszámla csak a Társaság által meghatározott devizanem(ek)ben vezethető.

7. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

8. Megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.

9. Az átutalási megbízás teljesítésének feltételeként a Társaság követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

9.1. számlatulajdonos neve, számlaszáma
9.2. az átutalandó összeg egyértelmű meghatározása
9.3. az átutalás jogosultjának neve és számlaszáma
9.4. dátum
9.5 aláírás

10. Amennyiben a Társaság egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményeiben lehetővé teszi az Ügyfél számára az Ügyfél által a Társaságnak előre írásban, az Üzletszabályzat mellékletét képező formanyomtatványon vagy más módon megadott célszámlaszámára történő átvezetést az ügyfélszámláról, úgy a Társaság az Ügyfél Azonosító Adatainak a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerinti használatával interneten keresztül megadott átvezetési megbízásait az ügyfélszámláról a megadott célszámlaszámra teljesíti. Ennek további előfeltétele, hogy az Ügyfél a Társasággal olyan megkötött keretmegállapodással rendelkezzen, amely alapján az adott Internetes kereskedési csatorna használatára az Ügyfél jogosult; a keretszerződésben foglalt jogok és kötelezettségek, továbbá egyéb feltételek egyben az átvezetési megbízásra is irányadóak. Az átvezetési megbízás automatikusan megszűnik, amennyiben a Társasággal a hivatkozott keretszerződés bármely okból megszűnik. Az átvezetési megbízás egyes számlákra is visszavonható. Amennyiben az átvezetési megbízás valamely szerződés része és nem különálló szerződés keretében köt Internetes átvezetési szolgáltatásokra vonatkozó megállapodást az Ügyfél és az Erste, úgy az átvezetési megbízás visszavonása nem érinti a szerződés hatályát és érvényességét, továbbá a keretszerződés alapján lehetőség nyílik írásban a Társaság álatl meghatározott formanyomtatványon új célszámlát bejelenteni. A megjelölt célszámot az Ügyfél írásban módosíthatja, vonhatja vissza vagy adhat meg új célszámlaszámot, melyre a Társaság előírhatja az erre rendszeresített formanyomtatvány használatát. Egyebekben az átvezetési megbízásra az átutalás szabályai érvényesülnek.

10.1. A célszámla módosítása, visszavonás és az új célszámla bejelentése a Társaság nyilvántartásaiban történő átvezetéssel lép hatályba.

10.2. Az Ügyféllel kötött Alapmegállapodás/Összevont megállapodás/ egyéb a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók arra az esetre, amennyiben az átvezetési megbízás fedezete részben vagy egészben nem áll rendelkezésre.

10.3. Az Ügyfélnek a Társasággal a befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan megkötött keretszerződésében illetve az Alapmegállapodásban, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott felelősségkorlátozások és kockázatok az átvezetési megbízás tekintetében is mindenben irányadóak.

11. Amennyiben a Társaság egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményei lehetővé teszik és amennyiben az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződést a Társasággal megkötötte, úgy az Ügyfél az adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó ügyfélszámlája terhére átutalást kezdeményezhet az internetes kereskedési rendszerben. Az így kezdeményezett átutalási megbízás érvényes létrejöttéhez a Társaság előírhatja, hogy a kezdeményezett átutalási megbízás paramétereit a vonatkozó szerződésben és hirdetményben meghatározott módon telefonon adja meg, azaz erősítse meg telefonon az internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó számlája terhére kezdeményezett átutalást. A Társaság az Ügyféltől kizárólag azon számlái vonatkozásában vesz fel ilyen megbízást, melyet az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés keretében vagy más módon kifejezetten megjelölt. Az Ügyfél azzal, hogy ilyen megállapodást nem ír alá a Társasággal, kizárhatja az interneten kezdeményezhető és telefonon megerősíthető átutalási megbízások - Társaság általi felvételét; ha az Ügyfél ezen jogával nem él, úgy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.

11.1. Az interneten kezdeményezhető megbízások részletes feltételeit a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés és az adott kereskedési rendszerhez tartozó hirdetményei tartalmazzák.

11.2. A telefonon történő megerősítés időbeli korlátaira, továbbá az így kezdeményezett átutalási megbízás és a 9. pont szerinti átvezetési megbízás teljesítésének egyéb feltételeire a Társaság vonatkozó hirdetményei szintén irányadóak. Amennyiben valamely okból a telefon megerősítéshez a Társaság biztonsági azonosítást ír elő, úgy az Üzletszabályzatnak az Ügyfél mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosításra vonatkozó rendelkezései és felelősségi szabályai is irányadók.

12. A Társaság a mindenkori vonatkozó hirdetményében meghatározott összeghatár feletti készpénzfelvétel, értékpapírfelvétel esetén az Ügyfél köteles ezen igényét a hirdetményben meghatározott időpontig előzetesen a Társaságnak bejelenteni. Ezen bejelentés hiányában vagy késedelmes bejelentés esetén a Társaság az igény bejelentésekor legfeljebb a hirdetményben meghatározott összeghatárig teljesít kifizetést.

13. Az Ügyfél aznapi terheléssel transzfer- és átutalási megbízását a mindenkori vonatkozó hirdetményében meghatározott időpontig nyújthatja be a Társasághoz, az ezt követően a Társaság által kézhez vett megbízást a Társaság a következő banki napon kísérli meg teljesíteni. Az átvezetési megbízások tekintetében a hivatkozott hirdetmény nem alkalmazható, Társaság teljesítési határidőre az egyes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményeiben foglaltak irányadók.

14. Megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik. Amennyiben az ügyfél az átutalást akként nyújtja be, hogy az abban meghatározott átutalási értéknap a benyújtás napja, és az átutalás benyújtására a jelen fejezet 11. pontjában meghatározott időpontot követően kerül sor, az átutalást a Társaság a jelen fejezet előző pontjában meghatározottak szerint teljesíti.

15. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, kivéve ha a számlatulajdonos eltérően rendelkezik.

16. Amennyiben az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott eszközök nem nyújtanak elegendő fedezetet az átutalási/transzfer megbízásában megjelölt összegre/darabszámra és az ehhez kapcsolódó költségekre az átutalás/transzferálás pillanatában, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az átutalási/transzfer megbízást ne utasítsa vissza, azonban azt csak részben, az Ügyfél számláján lévő szabad fedezet erejéig teljesítse. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

17. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Társaság pénztáránál történő készpénzbefizetéssel, vagy készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzkifizetéssel teljesíthető.

18. Számlakivonat: Az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a rajta feltüntetett tárgyidőszakban a Számlán történt pénz- értékpapír és befektetési eszköz jóváírásokat és terheléseket, valamint a tárgyidőszak végén ezen terhelések és jóváírások következtében a Számla egyenlegét akként, hogy az tartalmazza a Számlán végrehajtott műveletek beazonosításához szükséges adatokat.

    Az Ügyfelet a Számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a letéti állomány összetételéről és mennyiségéről, amelyről kivonat készül minden olyan munkanapon, amikor a Számlán terhelés vagy jóváírás történt -valamint az egyenlegről a Társaság Számlakivonattal értesíti.
    A Számlakivonatot (egyenlegközlőt) a Társaság – a felek eltérő megállapodása hiányában - a számlatulajdonos részére legalább évente egyszer megküldi postai úton, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint faxon vagy e-mailen. A Számlakivonat küldésére egyebekben az Általános rész „Értesítések” fejezetében foglaltak az irányadók.

19. Az értékpapír- és értékpapír letéti számlához kapcsolódó transzfermegbízás teljesítésének feltételeként a Társaság követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

19.1. számlatulajdonos neve, számlaszáma
19.2. transzferálandó értékpapírok pontos megnevezése, mennyisége, a transzfert fogadó számlavezető megnevezése és számlaszáma, továbbá a transzfer jogosultjának neve
19.3. dátum
19.4. aláírás

20. A számlák forgalmáról és egyenlegéről a Társaság– az általános szabályokon felül - a számlatulajdonost - annak kérésére - haladéktalanul tájékoztatja.

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

22. A Társaság fenntartja a jogot, hogy számla feletti rendelkezés körében adott átutalási/átvezetési és transzfer megbízásokat csak írásban fogadja el.

23. A Társaság lehetővé teheti, hogy az ügyfélszámla feletti rendelkezés körében adott átutalási, átvezetési és transzfer megbízásokat telefonon is elfogadjon vagy az eredeti papír alapú dokumentum szkennelt változatát is elfogadja. A Társaság a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében előírhatja, hogy az Ügyfél személyét megfelelően azonosítsa. Az azonosítás történhet az Ügyfél írásban megadott mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával, az Ügyféltől adatai megadásának kérésével vagy egyéb módon. A Társaság az

Ügyféltől kizárólag azon számlái vonatkozásában vesz fel ilyen megbízást, melyet az Ügyfél a Társaság által erre a célra rendszeresített szerződés keretében kifejezetten megjelölt. Az Ügyfél azzal, hogy ilyen megállapodást nem ír alá a Társasággal, kizárhatja a telefonon adható átutalási megbízások Társaság általi felvételét; ha az Ügyfél ezen jogával nem él, úgy az ebből fakadó károkért a Társaságot felelőssé nem teheti.

24. Blokkolt státusz:

Valamely számla blokkolt státuszba helyezése azt jelenti, hogy az ügyfél e blokkolt státusz Társaság általi feloldásáig nem tranzaktálhat e számláján a blokkolásra okot adó körülmény Társaság megítélése, ügyfél kérésére történő blokkolás esetében az ügyfél redenlkezése szerinti megszűnéséig. Blokkolásra bizonyos alább meghatározott körülmények bekövetkezésekor, az ügyfél kérése nélkül kerülhet sor, továbbá abban az esetben, ha az Ügyfél – ezen körülményektől függetlenül - kifejezetten kéri a blokkolást. A blokkolás ideje alatt a számlavezetési díj fizetési kötelezettség, illetőleg a számlakivonat/egyenlegközlő küldése az Üzletszabályzat más rendelkezéseitől eltérően alakulhat az alábbiak szerint:

24.1. A Társaság jogosult az Ügyfél Társaságnál vezetett számláját ún. blokkolt státuszba helyezni abban az esetben, amennyiben e számlán kizárólag olyan értékpapírok vagy más eszközök vannak nyilvántartva, amelyeknek a Társaság ismeretei szerint nincs árfolyamuk és egyébként a számla pénzegyenlege negatív. Ebben az esetben az ügyfél felszólítását követően – beleértve a felszólításként is értelmezhető számlakivonat megküldését is – a Társaság a számlát blokkolt státuszba helyezheti. E blokkolás esetében a blokkolás időtartama alatt számlavezetési díj felszámítására nem kerül sor és a Társaság döntése függvényében számlakivonat/egyenlegközlő küldésére évente legalább egyszer kerül sor.

24.2. A Társaság jogosult blokkolt státuszba helyezni az Ügyfél Társaságnál vezetett számláját akkor is, ha az Ügyfél

24.2.1 nem teljesíti a rá vonatkozó jogszabályi előírásokat (pl. pénzmosási nyilatkozat, új értesítési cím bejelentésének hiánya), és/vagy

24.2.2 A Különös Rész „A" Rész 3. fejezet 1. pontjában meghatározott bejelentési, igazolási, azonosítási kötelezettségének nem teljesítése, annak teljesítéséig és/vagy

24.2.3 a Bszt. alkalmassági/megfelelőségi vizsgálattal kapcsolatosan a Társaság által kért nyilatkozatot megtagadja/nem adja meg és/vagy

24.2.4 más, Társaság ésszerű megítélése szerint jogszabályi előírások megsértését előidéző vagy ennek veszélyét jelentő vagy egyébként bármilyen visszaélésre okot adható vagy ezt eredményező vagy annak lehetőségét magában rejtő körülmény merül fel az Ügyfél részéről a számláján végzett tranzakciók/számlájával kapcsolatban adott megbízások vagy a Társaság felé tett egyéb kijelentései és/vagy a Társasággal szembeni viselkedése alapján.

A fenti esetek bármelyikének Társaság általi észlelésével, az ügyfél felszólítását követően – beleértve a felszólításként is értelmezhető számlakivonat megküldését is – a Társaság a számlát blokkolt státuszba helyezheti. Ezen blokkolás esetében a blokkolás időtartama alatt számlavezetési díj felszámításra kerül és a Társaság döntése függvényében számlakivonat/egyenlegközlő küldésére évente egyszer kerül sor.

24.3. A Társaság az Ügyfél számláját blokkolhatja abban az esetben is a Társaság által, ha az ügyfél a Társaság másik ügyfelének Társasággal szemben fennálló kötelezettségeiért - a Társasággal és e másik ügyféllel kötött megállapodás alapján – egyetemleges kötelezettséget és/vagy készfizető kezességet vállalt (adóstárs) és annak az ügyfélnek (adós) a Társaságnál vezetett számlája mutat negatív egyenleget, amelyért az adóstárs helytállni tartozik. Ebben az esetben a Társaság az adóstársi minőségben is eljáró ügyfél felszólítását követően a számlát blokkolt státuszba helyezheti. E blokkolás esetében a blokkolás időtartama alatt számlavezetési díj felszámítására kerül és a Társaság döntése függvényében számlakivonat/egyenlegközlő küldésére legfeljebb havonta kerül sor.

24.4. Az Ügyfél kérésére akkor kerülhet sor blokkolásra a Társaság által, amennyiben az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott állomány piaci értéke blokkoláskor nem kisebb, mint -50,- Ft és nem több, mint +1.000,- Ft. (Alvó számla). Ebben az esetben a blokkolás időtartama alatt számlavezetési díj felszámítására nem kerül sor és a Társaság döntése függvényében számlakivonat/egyenlegközlő küldésére évente legfeljebb egyszer kerül sor.

Átvezetés Internet Trader Számlára

25. Amennyiben az Ügyfél a Társaság Internet Trader Szabályozása (Különös Rész „B" Rész) szerinti Internet Trader Számlával is rendelkezik, a Társaság az Ügyféltől a Számlájáról (amely megegyezik az Internet Trader Szabályozásban és Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlával) – e Számla fedezettségének biztosítottsága esetén - az Internet Trader Számlára deviza és – az Internet Trader Hirdetményben lehetővé tett körben – értékpapír átvezetésére a következő módokon fogadhat el megbízást:

írásban, kizárólag a Társaság székhelyén illetve esetlegesen erre kijelölt ügynöki egységeiben

telefaxon az Internet Trader Hirdetményben megjelölt telefax-számokon

rögzített telefonon, kizárólag az Ügyfél személyes adatain keresztül történő azonosítással.

(Az Internet Trader Szabályozás és Internet Trader Hirdetmény elérhető a www.ersteinvestment.hu oldalon.)

4. FEJEZET
ZÁROLT (AL)SZÁMLÁK

1.1. A Társaság zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. A zárolt állomány tekintetében az a számla amelyen a zárolt állomány nyilván van tartva egyben zárolt alszámlaként értelmezendő.

1.2. Amennyiben a zárolás óvadék alapítása miatt történik, úgy ehhez az szükséges, hogy az Ügyfél, a Társaság és az a személy, akinek/amelynek a javára a zárolás szükséges, megállapodjanak az óvadék tárgyában, megjelölésre kerüljön a biztosított követelés, valamint meghatározásra kerüljön a rendelkezési jog gyakorlása. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag az általa alkalmazott formanyomtatvány (megállapodás) alapján végezze el a zárolást azzal, hogy amennyiben az Ügyfél és a harmadik fél között az óvadék alapítása tekintetében bármilyen ettől eltérő rendelkezés kerül meghatározásra, a Társaság nem kötelezhető arra, hogy azokat a rendelkezéseket is figyelembe vegye és ebből eredően vele szemben igény nem érvényesíthető.

1.3. A zárolásról kiállított igazolást, mint egyenlegközlőt a Társaság megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is. Ezen igazolás minősül azon számlakivonatnak, egyenlegközlőnek, amely tartalmazza az óvadék alapítására vonatkozó információt is. Ezen dokumentummal együtt értelmezendő az Ügyfél vonatkozásában a számára időszakosan megküldött Számlakivonatban foglaltak is az Általános Rész IV. Rész, 4. fejezet 2.1.9. pontban foglaltak alapján (azaz az Ügyfél számára küldött Számlakivonatban (ezen belül egyenlegközlőn) feltüntetettek akként értelmezendőek az óvadék vonatkozásában, hogy harmadik fél számára zárolt Eszközök esetében az óvadékra vonatkozó adatokat e Számlakivonat és a jelen pontban hivatkozott igazolás együttesen tartalmazza és együtt értelmezendő.)

1.4. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt. Ez esetben a Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapír-számlára.

1.5. Szerződés alapján a Társaság akkor zárolja az értékpapírokat, ha az Ügyfél a zárolást írásbeli nyilatkozattal, zárolási díj megfizetése ellenében kéri a Társaságtól. A Társaság fenntartja a jogot, hogy zárolásra vonatkozó ügyfélmegbízást kizárólag külön írásbeli nyilatkozat elfogadása esetén hajtson végre abban az esetben is, ha az Ügyfél és a Társaság között „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében" címmel van Számlaszerződés hatályban A Társaság az Ügyfél zárolási nyilatkozatát csak akkor hajtja végre, ha a Társasággal szemben nincs esedékes tartozása. Zárolásra vonatkozó nyilatkozattétel esetén az Ügyfél nyilatkozatában foglaltak Erste általi elfogadásával a zárolás tárgyában a megállapodás a Felek között létrejön. Az Erste elfogadásának a zárolás nyilvántartásba vétele minősül.

1.6. A zárolásra vonatkozó nyilatkozat aláírása napjától a számlatulajdonosnak az értékpapírok feletti rendelkezési joga a kedvezményezett javára a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve tudomásul veszi, hogy amennyiben a kedvezményezett a rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett értékpapírok tekintetében tulajdonjoga megszűnhet.

1.7. A nyilatkozattevő Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját: a kedvezményezett formailag szabályszerű, zárolási nyilatkozat szerint adható rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is - teljesíti.

1.8. Az egyenlegközlőn feltüntetett zárolt állomány összesítve tartalmazza a főszámlán és a hozzá kapcsolódó alszámlákon (pl. tartós befektetési számla) végzett zárolást azzal, hogy az alszámlán lévő állomány zárolása ténylegesen az adott alszámlán történik meg és ezen állomány nem került a főszámlára átvezetésre. Az egyenlegközlő nem minősül zárolási igazolásnak.

1.9. A Társaság jogosult a zárolással kapcsolatos eljárásért a Díjjegyzékében meghatározott díjat felszámítani.

1.10. Amennyiben a zárolásra tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány tekintetében kerül sor, a 8. fejezet 8.4. pontjában foglalt áthelyezésre abban az esetben kerülhet sor - tekintettel arra, hogy az áthelyezés

kizárólag teljes számlaállományra vonatkozhat és a zárolt eszközök tekintetében az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott -, ha ezen áthelyezséhez a zárolt eszközök vonatkozásában a kedvezményezett hozzájárult.

1.11. Azon 2014. március 14-ig az ügyfél által megadott zárolási nyilatkozat tekintetében, amelyben kedvezményezettként az Erste Bank Hungary Zrt. került megjelölésre és amely nyilatkozat alapján lehetőség nyílik az óvadék tárgyának cseréjére külön további rendelkezés nélkül, az Erste Bank Hungary Zrt. írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek fogadta el e zárolási nyilatkozatban foglaltakat a zárolási nyilatkozat megtételétől kezdődően. Mivel a Zárolási nyilatkozatban foglaltakat az Erste Befektetési Zrt. a zárolási nyilatkozat aláírásával már a korábbiakban elfogadta, így ezen zárolási nyilatkozat az ügyfél, az Erste Befektetési Zrt. és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti óvadék alapítására és zárolásra vonatkozó háromoldalú megállapodást is jelenti.

Az Ügyfél kérésére az Erste Bank Hungary Zrt. ezen nyilatkozatát a Társaság az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5. FEJEZET
LETÉTKEZELÉS ÉS ŐRZÉS

1. Az értékpapírok letétkezelése és letéti őrzése kapcsán a Társaság olyan tevékenységet folytat, amely során az Ügyfél a Társasággal történt megállapodás alapján a nyomdai úton előállított értékpapírt a megbízás időtartama alatt megőrzi és nyilvántartja. A Társaság e tevékenységre a ”Számlaszerződés” vagy eseti megállapodás alapján vállalkozik a Díjjegyzékben megállapított díjak felszámítása mellett.

2. A Társaság az értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át:

2.1. *Egyedi letét* esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. *Gyűjtő letét* esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a letétkezelő a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.

2.2. Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Társaság az ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.

2.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Társaság elkülönítve kezeli.

2.4. A Társaság a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli.

2.5. A letétben levő értékpapírok felett a letevő, vagy az általa az Aláírási Kartonon/ eseti meghatalmazásban megjelölt személy jogosult rendelkezni.

2.6. Az ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit a Számlaszerződés, illetve annak kiegészítése határozza meg. A Társaság a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek.

2.7. A Társaság egyedi letét esetén a nála letétbe helyezett értékpapírokat kizárólag a letevő ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrizetébe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.

3. Az értékpapír letéti- és értékpapírszámlákon kimutatott – KELER Zrt-nél letétben lévő - értékpapírokkal kapcsolatosan a Társaság automatikusan elvégzi a Bszt.-ben meghatározott letétkezelési feladatokat, azaz vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, amennyiben az Ügyfél a jogszabály illetve a kibocsátó által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz (ilyen különösen az adóazonosító jel rendelkezésre bocsátása, mely pl. az osztalékfizetés esetében elengedhetetlen). Ennek elmulasztásából, továbbá a kibocsátó késedelmes vagy nem-teljesítéséből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

4. A beszedett összegeket a Társaság az ügyfélszámlán írja jóvá, azokról külön értesítést nem küld.

5. A Társaság a szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt – különösen a KELER Zrt.-t, külföldi értékpapírok és letéti igazolások esetén külföldi letétkezelőt - igénybe venni.

6. A Társaság a társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést, továbbá nem vállalja a részvénykönyvi kivezetést.

7. Az Ügyfél érvényes megbízási szerződésének időtartama alatt letétbe helyezett értékpapírjait nem szabadíthatja fel, nem terhelheti meg és nem idegenítheti el – összhangban a számlaszerződés fejezetében foglaltakkal.

6. FEJEZET

1. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen I. rész 1. fejezet 3., a 2. fejezet 9., a 3. fejezet 1.2 és 16., az 5. fejezet 3., a 7. fejezet 7.2.4 és a 8. fejezet 8.2.1 és 8.4.3 pontokban foglalt kötelezettségeit.

7. FEJEZET
NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK

A nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény lehetővé teszi a lakosság számára, hogy az öngondoskodás keretében nyugdíjcélú megtakarításai legyenek. Ennek keretében a magánszemély részére lehetőség nyílik ún. nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitására, amelyeken végzett befektetései után a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint támogatás vehető igénybe.

Annak érdekében, hogy az Ügyfél a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyugdíj-előtakarékossági számlát nyisson és fenntartson, továbbá, hogy a jogszabályi rendelkezések szerinti támogatást igénybe tudja venni, a Társaság – a vonatkozó Ügyféllel kötött megállapodás alapján -:

- nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát,
- nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát és
- nyugdíj előtakarékossági értékpapír letéti számlát

(*a továbbiakban együttesen: nyugdíj-előtakarékossági számlák*)
nyit és vezet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat nyudíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a nyugdíj-előtakarékossági számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

7.1. Nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitása

7.1.1. A Társaság az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetését, ha az alábbi feltételek teljesülnek:

- az Ügyfél és a Társaság között Alap-megállapodás (értve ezen az Összevont-megállapodást és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződést is) hatályban van;
- az Ügyfél és a Társaság között a Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés aláírásra került, vagy „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatási tekintetében” címet viselő megállapodás megkötése esetén az Ügyfél aláírta és Társaság azt átvette;
- az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláján legalább a mindenkori vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeget elhelyez és ezen befizetés/átutalás a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán jóváírásra kerül;

7.1.2 A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás hatályba lépésnek szabályai

- amennyiben az Ügyfél „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címen kötött keretmegállapodást a Társasággal, úgy nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitására és vezetésre vonatkozó érvényes megállapodás a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalommal érvényesen hatályba lép a Felek között azzal a nappal, ahogy az Ügyfél legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimum összeget a Társaságnál szabályszerűen elhelyezte. Az elhelyezés abban az esetben minősül szabályszerűnek, ha az elhelyezés célja (pl. NYESZ/nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása) és az elhelyezéssel érintett (fő)számla a rendelkezés kapcsán kitűnik. Az Ügyfél a hivatkozott keretmegállapodás alapján a nyugdíjszámla megszűnését követően mely egyben annak ismételt megnyitására is jogosult ugyanezen feltételeknek megfelelően.
- Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között a Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés van hatályban (és nem került sor annak módosításra az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő keretmegállapodás

megkötésével) úgy a nyugdíjelőtakarékossági számla érvényes létrejöttének és hatálybalépésnek szabályait ez a szerződés határozza meg
- Az Ügyfélnek a Társaság felé nyilatkoznia kell, ha a hatályos SZJA szabályok alapján a NYESZ-R jelzés tekintetében. A nyilatkozat az elhelyezés keretében adott utalás közlemény rovatában is megtehető („NYESZ-R") .

7.2. Nyugdíj-előtakarékossági számlák feletti rendelkezés:

7.2.1. A Társaság a nyugdíj-előtakarékossági számlákat mint az Ügyfél Társaságnál vezetett és megjelölt számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a nyugdíj-előtakarékossági számláit érinti.

7.2.2. Kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében meghatalmazott nem jelölhető. Amennyiben az Ügyfél Számlája felett meghatalmazott jogosult rendelkezni az Ügyfél nevében és javára, úgy a meghatalmazott a nyugdíj-előtakarékossági számlák felett rendelkezhet azzal, hogy ez a meghatalmazás kizárólag az ügyletkötésekre terjedhet ki – a nyugdíj-pénzszámláról érvényesen nem utalhat, kifizetést nem eszközölhet.

7.2.3. A törvényben meghatározott eseteken kívül a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára/értékpapír letéti számlára történő transzferálásra nem kerülhet sor.

7.2.4. A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára történő átutalásra kizárólag az Ügyfél nevén lévő másik számláról, az Ügyfél átutalásával kerülhet sor és készpénzbefizetést is az Ügyfél csak saját maga eszközölhet. Ettől eltérő rendelkezések következményeiért a Társaság nem tehető felelőssé. A Társaság nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláján jóváírt összeget milyen számláról, kinek a megbízása alapján teljesítették. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

7.2.5. Abban az esetben, ha az Ügyfél az átutaláskor/befizetéskor nem jelöli meg kifejezetten és egyértelműen, hogy a nyugdíj-pénzszámlájára kíván utalni/befizetni, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél azon számlájára kívánja befizetni az összeget, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékossági számlákat nyitotta. Amennyiben továbbá az Ügyfél kifizetéskor/átutaláskor/transzferáláskor kifejezetten nem jelöli meg, hogy a kifizetés/transzfer a nyugdíj-előtakarékossági számlák terhére történjen, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél a kifizetést/átutalást/transzfert szintén azon számla terhére kívánja teljesíttetni, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékossági számlákat nyitotta.
Mindezeken túlmenően ha az illetékes adóhatóság az Ügyfél Társaságnál vezetett számlaszámára utal összeget, a Társaság nem köteles vizsgálni, hogy az átutalt összeg milyen jogalapból illeti meg az Ügyfelet; következésképp a Társaság kétség esetén az adóhatóság által az Ügyfél részére átutalt összeget az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláján írja jóvá.
A jelen pontban foglaltakért a Társaság felelősségét kizárja.

7.2.6. A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető. Amennyiben az értékpapír-ügylet ellenértéke, hozama, az eszköz után fizetett osztalék, egyéb összeg devizában kerül meghatározásra, úgy ezen összeg átváltásra kerül: ezen szükséges átváltásokra az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kerül sor.
A nyugdíj-előtakarékossági számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek nyugdíj-előtakarékossági számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a nyugdíj-előtakarékossági számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a nyugdíj-előtakarékossági számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Társaság ezen eszközöket az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékossági számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem vonható felelősségre.

7.2.7. A nyugdíj pénzszámlán:
- az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,
- a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj előtakarékossági értékpapír letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj előtakarékossági pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által - az Ügyfél mint előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékossági támogatás kerülhet jóváírásra.

7.2.8. A nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott befektetési eszközökre adható megbízás és köthető Saját számlás ügylet:

7.2.9. A nyugdíj előtakarékossági értékpapírszámlán a nyugdíj előtakarékossági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a nyugdíj előtakarékossági értékpapír letéti számlán a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe. Következésképp a nyugdíj-előtakarékossági értékpapír/értékpapír letéti számlán jóváírandó eszköz vételére vonatkozó ügylet kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla terhére, fedezetére adható.

7.2.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számla terhére eladási megbízást ad/saját számlás ügyletet köt, a Társaság a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül az alacsonyabb bekerülési értékű értékpapírokat értékesíti először (LOFO-eljárás), kivéve, ha az Ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.

7.2.11. A nyugdíj-előtakarékossági számlák terhére/javára a Társaság internetes kereskedési rendszerein keresztül ügylet köthető, így ezen számlák esetében az Üzletszabályzat Különös Rész II. rész 1 fejezet 12. pontja és az Üzletszabályzat internetes ügyletkötésre vonatkozó rendelkezései is alkalmazandók.

7.2.12. A Társaság a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Díjjegyzékében és az ezen számlákra vonatkozó Díjjegyzék kiegészítésében foglaltak szerint számítja fel díjait és költségeit. Az ügyfél által minden, a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájára történő befizetést követő első, az ügyfél Társaság részére adott megbízása alapján ezen befizetés összegéig, a befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

7.2.13. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámláról/értékpapír letéti számláról történő transzfer esetében a Társaság jogosult tőzsdei értékpapírok esetében a transzfer indítását megelőző tőzsdenapi záróárat, ennek hiányában az utolsó, Társaság által ismert árat, magyar állampapíroknál az ÁKK által közzétett utolsó árat, egyéb befektetési eszközöknél a Társaság által ismert utolsó árat mint árfolyamértéket figyelembe venni.

7.2.14. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számláján nyilvántartott eszközökre vonatkozóan harmadik személy által kiadott és a Társaság részére eljuttatott dokumentumokban, okiratokban foglaltakat – különösen árfolyamértékre, bekerülési értékre, Ügyfél által befizetett tőkerészre vonatkozóan - a Társaság jogosult irányadónak tekinteni. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

7.2.15. A nyugdíj előtakarékossági számlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékossági számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A nyugdíj előtakarékossági számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

7.2.16. A nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott pénzeszközök és befektetési eszközök számláról való átvezetéséről/átutalásáról/transzeréről csak a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésével egyidejűleg lehet rendelkezni akként, hogy ezzel egyidejűleg a teljes állomány átutalására/átvezetésére/transzerére kerülhet sor.

7.3. Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodások módosításának egyes szabályai, a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése

7.3.1. A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés (a továbbiakban: megállapodás-kiegészítés) megszűnésével a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnnek. Nem minősül a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés megszűnésének, ha a Felek „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő keretmegállapodást kötnek. E keretmegállapodás megkötése a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó jogviszony tekintetében módosításnak tekintendő: az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” megállapodás megkötésétől a keretmegállapodás rendelkezései érvényesülnek minden az Ügyfél számára megnyitott nyugdíj-előtakarékossági számla vonatkozásában.

7.3.2. A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben
- azon Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) megszűnésével egyidejűleg, mely alapján megnyílt számla alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékossági számlákat a Társaság megnyitotta
- az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás) hatályban maradásával.

7.3.3. Az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) hatályban maradásával a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben:

- az Ügyfél részéről történő felmondással,
- a Társaság részéről történő felmondással,
- közös megegyezéssel
- a nyugdíj-előtakarékossági számláról való átvezetéssel/átutalással/transzferrel (amely egyben az ügyfél számlamegszüntetési kérelmét is jelenti, amely a Társaság által a transzfer/átutalás/átvezetés teljesítésével elfogadottnak tekintendő a teljesítés időpontjával).

Ügyfél felmondása csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, s így a nyugdíj-előtakarékossági számlák az Ügyfél felmondásával csak abban az esetben szűnnek meg, ha a felmondás megszűnéskor az Ügyfélnek nem áll fenn a nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében tartozása a Társasággal szemben. Tartozás fennállása esetén a nyugdíj-előtakarékossági számlák csak ezen tartozás kiegyenlítésével szűnnek meg.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás kizárólag írásban mondható fel. Az előtakarékoskodó a Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákat csak együtt mondhatja fel.

7.3.4 Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a nyugdíj-előtakarékossági számlákon nyilvántartott állományt a Társaság átvezeti az Ügyfél ERSTÉ-nél vezetett ügyfélszámlájára, értékpapír-számlájára, értékpapír-letéti számlájára vagy az adott évben nyitott tartós befektetési számlára, amennyiben teljesül az erre az esetre vonatkozó törvényi feltételrendszer. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt nyugdíj-előtakarékossági számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályai az irányadók.

7.3.5 Abban az esetben, ha az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című megállapodással rendelkezik és a a nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnik, úgy a Felek között ezen Alap-megállapodás és a kapcsolódó keretjellegű megállapodás (Megállapodás Alapmegállapodás alapján nyitható TBSZ/NYESZ számlákról) továbbra is hatályban marad. . Ha az Ügyfél a későbbiekben új nyugdíj-előtakarékossági számlát kíván nyitni, úgy arra a keretmegállapodások alapján módja van a 8.1.2. alpontban foglaltaknak megfelelően.

7.3.5. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor – ha a megszüntetésre az Ügyfél felmondása következtében kerül sor - kérheti

7.3.5.1. a nyugdíj-előtakarékossági számlákon a megszűnéskor nyilvántartott eszközöknek az általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását/átutalását,

7.3.5.2. a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy

7.3.5.3. a nyugdíj-előtakarékossági számlák átalakítását a Bszt. szerinti ügyfélszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára, tartós befektetési számlára történő átvezetését.

azzal, hogy az egyes esetek szerinti teljesítés előfeltétele, hogy az Ügyfél a Társasággal kifejezetten előzetesen megállapodjon arról, hogy a 7.3.5.1 – 7.3.5.3. pontjaiban meghatározott esetek közül melyik alkalmazandó.

7.3.6. A 7.3.5.2. alpont esetében a felmondáskor megadott kifejezett rendelkezés esetén az értékesítés időpontját a felmondás időpontját követő 30 napon belüli időpontban kell meghatározni, meghatározva az értékesítésre vonatkozó, az Üzletszabályzatban meghatározott általánosan megkívánt minimális paramétereket. Amennyiben ezen paraméterek meghatározására nem kerül sor vagy teljesíthetetlen paramétereket jelöl meg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az eladási ügyletet piaci áron kísérelje meg teljesíteni.
Abban az esetben továbbá, ha az Ügyfél a 8.3.5.2. alpont szerinti esetben kifejezetten nem rendelkezik a felmondáskor arról, hogy mikor és milyen paraméterekkel történjen az értékesítés – beleértve azt az esetet is, ha az Ügyfél 30 napon túli időpontot határoz meg -, ez úgy tekintendő, hogy az Ügyfél akarata arra irányult, hogy a Társaság a felmondás Társaság általi nyilvántartásba vételének napján piaci áron kísérelje meg az értékesítést teljesíteni.
A Társaság a jelen pont szerinti értékesítésből eredő következményekért felelősségét kizárja.

7.3.7. Az Ügyfél halála a szerződést megszünteti. Az Ügyfél halála esetén az örökös:

7.3.7.1. a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti

7.3.7.1.1. az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára történő átvezetését, vagy

7.3.7.1.2. az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;

7.3.7.1.3. a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

7.3.7. A 7.3.7. pont megjelölt esetekben a Társaság a megbízást azt követően teljesíti, ha a nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében fennálló követelése kielégítésre került.

7.4. Egyéb rendelkezések

7.4.1. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, NAV-hoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számlákról történő kivét/átutalás következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.

7.4.2. A vonatkozó jogszabályok szerint a nyugdíj-előtakarékossági számlákon lévő állomány után a támogatás igénylése az Ügyfél feladata és felelőssége.

7.4.3. A nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében mint speciális szabályozás és eljárás a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló törvény, valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

8. FEJEZET
TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK

A törvényi rendelkezések alapján 2010. január 1-jétől a magánszemély részére lehetőség nyílik ún. tartós befektetési számlák nyitására, amelyeken keletkezett növekmény (így árfolyamnyereség, kamatjövedelem, osztalék) után a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kedvezményes adózás vagy adómentesség élvezhető.

Annak érdekében, hogy az Ügyfél a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tartós befektetési számlákat nyisson és fenntartson, továbbá, hogy a jogszabályi rendelkezések szerinti kedvezményes adózást, adómentességet igénybe tudja venni, a Társaság – a vonatkozó Ügyféllel kötött megállapodás alapján –minden adóév tekintetében:

- Tartós befektetési pénzszámlát,
- Tartós befektetési értékpapírszámlát és
- Tartós befektetési értékpapír letéti számlát

(*a továbbiakban együttesen: tartós befektetési számla*)
nyithat és vezethet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a tartós befektetési számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat és a Felek közötti megállapodás tartós befektetési számlákra vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a tartós befektetési számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

8.1. Tartós befektetési számlák nyitása

8.1.1. A Társaság az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a tartós befektetési számlák vezetését, ha az alábbi feltételek teljesülnek:

- az Ügyfél és a Társaság között Alap-megállapodás (értve ezen az Összevont-megállapodást és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződést is) hatályban van;
- az Ügyfél és a Társaság között a Tartós befektetési számlákra vonatkozó alapmegállapodás-kiegészítés megkötésre került és hatályos; (*a továbbiakban:: Tartós befektetési megállapodás*), kivéve ha a Felek „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címmel kötöttek Alapmegállapodást.

8.1.2 A tartós befektetési számlákra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttének szabályai

- amennyiben az Ügyfél „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címen kötött keretmegállapodást a Társasággal, úgy tartós befektetési számlák nyitására és vezetésre vonatkozó érvényes megállapodás a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalommal érvényesen létrejön és hatályba lép a Felek között azzal a nappal, ahogy az Ügyfél legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimum összeget a Társaságnál szabályszerűen elhelyezte. Az elhelyezés abban az esetben minősül szabályszerűnek, ha az elhelyezés célja (pl. TBSZ/tartós befektetési számla nyitása) és az elhelyezéssel érintett (fő)számla a rendelkezés kapcsán kitűnik. Az Ügyfél a hivatkozott keretmegállapodás alapján minden adóév vonatkozásában jogosult a tartós befektetési számla megnyitására ugyanezen feltételeknek megfelelően.
- A mennyiben az Ügyfél és a Társaság között a Tartós befektetési megállapodás van hatályban (és nem került sor annak módosításra az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő keretmegállapodás megkötésével) úgy a tartós befektetési számlák érvényes létrejöttének és hatálybalépésnek szabályait ez a szerződés határozza meg.

8.1.3. Egy adóévben a Társaságnál egy tartós befektetési számlákra vonatkozó megállapodás köthető. Ezen felül amennyiben az Ügyfél a Társaságnál több számlával rendelkezik és egy adóévben több (fő)számlához kerül sor tartós befektetési számla megnyitására, úgy az adott adóévben érvényesnek a legkorábban nyitott tartós befektetési számla tekintendő. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

8.1.4. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag belföldi adórezidens magánszemély részére biztosítsa a tartós befektetési számla nyitását és kizárólag számukra vezessen ezen számlatípust.

8.2. Tartós befektetési számlák feletti rendelkezés:

8.2.1. A Társaság a tartós befektetési számlákat mint az Ügyfél Társaságnál vezetett és megjelölt számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a tartós befektetési számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a tartós befektetési számláit érinti. Ennek elmaradása esetén a megbízást a Társaság úgy tekinti, mint az Ügyfél Számlájával kapcsolatos rendelkezés. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

8.2.2. Kizárólag a tartós befektetési számlák tekintetében meghatalmazott nem jelölhető. Amennyiben az Ügyfél Számlája felett meghatalmazott jogosult rendelkezni az Ügyfél nevében és javára, úgy a meghatalmazott a tartós befektetési számlák felett rendelkezhet – e meghatalmazásra vonatkozó rendelkezések szerint.

8.2.3. Abban az esetben, ha kifejezetten és egyértelműen nem kerül megjelölésre, az átutalás/átvezetés/befizetés/transzfer/kifizetés a tartós befektetési számla javára/terhére történjen, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél azon számlájára kívánja elhelyezni az összeget/eszközt, melynek alszámlájaként a tartós befektetési számlákat nyitotta (kivéve amennyiben más kedvezményezett/terhelendő alszámlát jelöl meg). A jelen pontban foglaltakért a Társaság felelősségét kizárja.

8.2.4. A tartós befektetési számlára kizárólag a vonatkozó törvényben meghatározott fizetőeszközben történhet befizetés. Pénzeszközön kívül egyéb eszköz csak a vonatkozó törvényben meghatározott esetekben kerülhet a tartós befektetési számlára. A tartós befektetési számlák terhére/javára kizárólag a jogszabályban meghatározott ügyletek keretén belül a Társaság által meghatározott ügyletek köthetők. Amennyiben az ügylet ellenértéke, hozama devizában kerül meghatározásra és ilyen ügyletkötések tartós befektetési számlára való megkötésére a jogszabály lehetőséget biztosít, úgy a szükséges átváltásokra az Üzletszabályzatban és a felek közötti megállapodásokban foglaltak szerint kerül sor.

8.2.5. A tartós befektetési számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek tartós befektetési számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a tartós befektetési számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a tartós befektetési számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Társaság ezen eszközöket az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a tartós befektetési számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem vonható felelősségre.

8.2.6. A tartós befektetési számlák tekintetében a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott pénzügyi eszközökre adható megbízás.

8.2.7. A tartós befektetési számlán a tartós befektetési pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó eszköz írható jóvá Következésképp a tartós befektetési számlán jóváírandó eszköz vételére/pozíció megnyitására vonatkozó ügylet kizárólag a tartós befektetési számla terhére, fedezetére adható.

8.2.8. Abban az esetben, ha az Ügyfél a tartós befektetési értékpapírszámla vagy tartós befektetési értékpapír letéti számla terhére eladási ügyletet köt, a Társaság a tartós befektetési értékpapírszámlán vagy tartós befektetési értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül a Társaság által alkalmazott egyébként irányadó párosítási szabályok szerint értékesíti az értékpapírokat kivéve, ha az Ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.

8.2.9. A tartós befektetési számlák terhére/javára a Társaság internetes kereskedési rendszerein keresztül ügylet köthető, így ezen számlák esetében az Üzletszabályzat Különös Rész II. rész 1 fejezet 12. pontja és az Üzletszabályzat internetes ügyletkötésre vonatkozó rendelkezései is alkalmazandók.

8.2.10. Az adott adóévben nyitott tartós befektetési számla javára befizetés/átutalás/átvezetés/transzfer csak ezen adóévben eszközölhető és írható jóvá.

8.2.11. A Társaság fenntartja jogot arra, hogy az Ügyfél által az adott tartós befektetési számlára adott megbízást mint ajánlatot (beleértve a Saját Számlás Ügylet kezdeményezését is) elfogadja anélkül, hogy e megbízás megadásakor a teljesítéshez szükséges ellenérték, eszköz és az Ügyfél által fizetendő díjak, költségek már rendelkezésre állnak e tartós befektetési számlán. Ebben az esetben az ellenértéknek/eszközöknek/díjaknak, költségeknek legkésőbb abban az időpontban rendelkezésre kell állniuk e tartós befektetési számlán, amikor e megbízás alapján a Társaságnak a teljesítési (elszámolási) kötelezettsége beáll. Ezen kötelezettség nem vagy késedelmes teljesítése esetén az ügylet létrejön, azonban úgy tekintendő, hogy az alapul szolgáló megbízást az Ügyfél azon Számlájára adta meg, amelyhez az adott tartós befektetési számla kapcsolódik. A Társaság jogosult azonban az ügyletet a tartós befektetési számlára teljesíteni, amennyiben kizárólag a Társaságot megillető díj, valamint a Társaság oldalán felmerülő költség teljesítésére nem kerül sor ezen határidőig azzal, hogy ebben az esetben a Társaság jogosult a jutalékkal, költséggel az Ügyfél kapcsolódó Számláját beterhelni a Tartós befektetési számla helyett.

8.2.12. Az Ügyféllel történő megállapodás alapján a tartós befektetési számla állománya fedezetül szolgálhat más, Társaságnál vezetett Számla és kapcsolódó alszámlák tekintetében fennálló ügyféltartozásokra, továbbá a Társaságnál vezetett Számlák és alszámlái fedezetül szolgálhatnak e tartós befektetési számlán keletkezett ügyfél-kötelezettségekre is - amennyiben a Felek erre vonatkozóan megállapodtak, a Társaság rendszerei és a

jogszabályi rendelkezések lehetővé teszik. Ennek megfelelően a Társaság jogosult a tartós befektetési számlák állományát/egyenlegét a fedezetvizsgálati rendszerébe bevonni és a Számlák és alszámlák tekintetében felmerülő Összesített Fedezettségi Követelményt, Összesített Fedezeti Értéket összevontan vizsgálni (összevont monitoring). Az összevont monitoring redneszer részbeni vagy teljes alkalmazására a Társaság nem kötelezhető. A fedezeti és biztosítéki szabályokat az Üzletszabályzat Általános rész IV. része tartalmazza, amelyek irányadóak ezen esetre is – beleértve az óvadék alapítására és a kielégítési jogra vonatkozó szabályokat is. Amennyiben kényszerlikvidálásra és/vagy kielégítési jog gyakorlására kerül sor bármely tartós befektetési számla állománya tekintetében, az Ügyfél rendelkezése hiányában a befolyt pénzösszeg mint ellenérték zárolásra kerül.

8.2.13. A Társaság a tartós befektetési számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Díjjegyzékében és az ezen számlákra vonatkozó Díjjegyzék-kiegészítésben foglaltak szerint számítja fel díjait és költségeit. Amennyiben a Díjjegyzék atartós befektetési számlák tekintetében eltérően nem rendelkezik, a tartós befektetési számlák esetében is a normál számlára vonatkoz kondíciók (számlavezetési díj, bizományosi jutalék stb.) irányadóak. Ebben az esetben a számlavezetési díj tekintetében valamennyi tartós befektetési számla különálló számlának minősül (függetlenül attól, hogy egy adott Számla alszámlája/alszámlái).

8.2.14. A tartós befektetési értékpapírszámláról/értékpapír letéti számláról történő transzfer esetében a Társaság jogosult tőzsdei értékpapírok esetében a transzfer indítását megelőző tőzsdenapi záróárat, ennek hiányában az utolsó, Társaság által ismert árat, magyar állampapíroknál az ÁKK által közzétett utolsó árat, egyéb pénzügyi eszközöknél a Társaság által ismert utolsó árat mint árfolyamértéket figyelembe venni.

8.2.15. Az Ügyfél tartós befektetési számláján nyilvántartott eszközökre vonatkozóan harmadik személy által kiadott és a Társaság részére eljuttatott dokumentumokban, okiratokban foglaltakat – különösen árfolyamértékre, bekerülési értékre, Ügyfél által befizetett tőkerészre vonatkozóan - a Társaság jogosult irányadónak tekinteni. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

8. 3. Tartós befektetési számlák megszűnése

11.1.1 A Tartós befektetési megállapodás megszűnésével valamennyi, hatálya alatt nyitott és a megszűnés időpontjában fennálló tartós befektetési számla megszűnik. Nem minősül a tartós befektetési megállapodás megszűnésének, ha a Felek „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő keretmegállapodást kötnek. E keretmegállapodás megkötése a tartós befektetési számlák vezetésére vonatkozó jogviszony tekintetében módosításnak tekintendő: az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” megállapodás megkötésétől a keretmegállapodás rendelkezései érvényesülnek minden az Ügyfél számára megnyitott j tartós befektetési számla vonatkozásában..

8.3.2. A tartós befektetési számlára vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben

- azon Alapmegállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) megszűnésével egyidejűleg, mely alapján megnyílt számla alszámlájaként/alszámláiként a tartós befektetési számlákat a Társaság megnyitotta
- az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás) hatályban maradásával.

8.3.3. Az Alap-megállapodás (Összevont-megállapodás és a Számlaszerződés elemeit magában foglaló egyéb keretszerződés) hatályban maradásával az adott tartós befektetési számlára vagy számlákra vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben:

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

Ügyfél felmondása csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, s így a tartós befektetési számlák az Ügyfél felmondásával csak abban az esetben szűnnek meg, ha a felmondás megszűnéskor az Ügyfélnek nem áll fenn a tartós befektetési számlák tekintetében tartozása a Társasággal szemben. Tartozás fennállása esetén a tartós befektetési számlák csak ezen tartozás kiegyenlítésével szűnnek meg, kivéve, amennyiben a felek eltérően megállapodnak.

A Társaság részéről történő felmondás esetében az Általános Rész 8. fejezet 1. pontjában foglaltak az irányadók azzal, hogy amennyiben bármely tartós befektetési számlán tartozás áll fenn a megszűnés időpontjában, azt a Társaság jogosult átvezetni azon számlára, amelyhez a megszűnt tartós befektetési számlák kapcsolódnak.

Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományt a Társaság átvezeti az Ügyfél ERSTÉ-nél vezetett azon ügyfélszámlájára, értékpapír-számlájára, értékpapír-letéti számlájára, amelyhez e megszűnt tartós befektetési számlák kapcsolódnak. Amennyiben ez nem lehetséges, a

megszűnt tartós befektetési számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel szabályai az irányadók.

8.3.6. Abban az esetben, ha az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című megállapodással és a kapcsolódó keretjellegű megállapodással (Megállapodás Alapmegállapodás alapján nyitható TBSZ/NYESZ számlákról) rendelkezik, és a tartós befektetési számla megszűnik ezen Alap-megállapodás és a kapcsolódó keretjellegű megállapodás nem továbbra is hatályban marad. Ha az Ügyfél a későbbiekben ismételten tartós befektetési számlákat kíván nyitni, úgy a 8.1.2. alpontban foglaltak az irányadóak.

8.3.4. Ügyfél halála esetében a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állomány zárolásra kerül a jogerős hagyatéki végzésben, illetve az öröklési jogvita jogerős lezárását igazoló egyéb határozatban foglaltak Társaság által történt teljesítéséig.

8.3.5. A tartós befektetési számlák külön-külön is írásban megszüntethetőek felmondással és közös megegyezéssel a 8.3.2. és 8.3.3. pontban említetteken kívül is. Ebben az esetben a megszüntetésre kerülő számla vonatkozásában a 8.3.3. pont vonatkozó rendelkezései irányadóak, azzal, hogy amennyiben a megszüntetéssel egyidejűleg az Ügyfél úgy rendelkezik, hogy a megszüntetéssel érintett tartós befektetési számla állományát másik szolgáltatóhoz kívánja átvezettetni, úgy a 8.4. pontban foglaltak az irányadóak.

8.3.6. Abban az esetben, ha az adott tartós befektetési számla vonatkozásában a törvényben meghatározott határidőig az Ügyfél írásban a Társaság felé nem nyilatkozik a törvényben meghatározott hosszabbítással kapcsolatban, úgy e tartós befektetési számla futamideje a törvényben meghatározott időszakkal az eredeti futamidő végével automatikusan meghosszabbodik.

8.3.7. Amennyiben az adott tartós befektetési számla egyenlege a befizetés adóév végét követően nulla vagy negatív, úgy az érintett tartós befektetési számla az Ügyfél rendelkezése alapján megszüntetésre kerül és a negatív egyenleg arra az ügyfélszámlára kerül átvezetésre, amelyhez a megszűnt tartós befektetési számla kapcsolódik.

8.4. Tartós befektetési számlán lévő állomány áthelyezése

8.4.1. Amennyiben arra jogszabály lehetőséget biztosít, az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy:

8.4.1.1. a Társaságnál vezetett valamely tartós befektetési számlán nyilvántartott teljes állományát, e számla megszüntetésével áthelyezze másik szolgáltatóhoz vagy

8.4.1.2. másik szolgáltatónál vezetett tartós befektetési számláján lévő állományát áthelyezze a Társasághoz.

8.4.2. A 8.4.1.1. pontban meghatározott esetben irányadó szabályok:

- az Ügyfélnek pontosan meg kell adnia azon szolgáltatónál vezetett számlájának adatait, amelyre kéri az áthelyezést.
- az adott számla teljes állományára fogad el a Társaság érvényes áthelyezési rendelkezést, részállomány tekintetében adott rendelkezés érvénytelen
- a Társaság – amennyiben egyebekben a tartós befektetési számla megszűnésének feltételei fennállnak (nincs tartozás, az ügyletek elszámolásra kerültek stb.) teljesíti az Ügyfél rendelkezését és átadja számára a számla megszűnésével kapcsolatos igazolásokat azzal, hogy az ezzel kapcsolatosan felmerülő díjakat, költségeket a Díjjegyzék tartalmazza (pl.: utalás, transzfer költsége).
- Amennyiben a fogadó szolgáltatónak az átvezetendő állomány tekintetében – nyilvántartás vezetése vagy adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése érdekében - a jogszabályban meghatározott adattartalomnál részletesebb információ szükséges, az Ügyfél feladata az erre vonatkozó kérést a Társasághoz benyújtani azzal, hogy a Társaság nem felelős az ezen kiegészítő adatszolgáltatás teljeskörűségéért
- A Társaságnak nem feladata vizsgálni az Ügyfél által adott adatok helyességét és azt, hogy az átvezetésre kerülő állomány a fogadó szolgáltatónál tartós befektetési számlára vagy a megfelelő tartós befektetési számlára kerül jóváírásra és valamennyi eszköz befogadásra is kerülhet a fogadó szolgáltató által. Az ebből eredő következmények – beleértve annak adózási és járulékfizetési, bevallási, bejelentési és egyéb kötelezettségeket is – az Ügyfelet terhelik.
- amennyiben az Ügyfél a jelen alpont szerint rendelkezik a tartós befektetési számlán lévő állomány más szolgáltatóhoz való áthelyezéséről, az a Társaságnál vezetett tartós befektetési számla megszűnését eredményezi. Így amennyiben bármely okból ezen állomány visszautalásra/visszatranszferálásra kerül, felmerülhet, hogy a Társaság ezen állományt nem tudja ismételten tartós befektetési számlára helyezni, amelynek következményeiért a Társaság nem tehető felelőssé.

8.4.3. A 8.4.1.2. pontban meghatározott esetre vonatkozó szabályok:

- az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot és igazolást a Társaság rendelkezésére bocsátani, amely alapján a Társaság a másik szolgáltatótól átvezetett tartós befektetési számla állományt a megfelelő tartós befektetési számláján jóvá tudja írni azt és avonatkozó adatszolgáltatási, bevallási, bejelentési és egyéb hatóságok felé teljesítendő kötelezettségét teljesíteni tudja ezen állomány tekintetében. Ehhez különösen szükségesek a tartós befektetési számla eredeti megnyitási időpontja, az állomány belerülési és piaci árfolyamai, a befizetett összeg.
- az átvezetett állomány vonatkozásában a teljeskörű adatszolgáltatás az Ügyfél feladata, így a Társaság nem felelős a téves vagy nem teljeskörű információból eredő téves jóváírásokért vagy a jóváírás elmaradásáért, késedelmes teljesítéséért.
- a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a teljeskörűen be nem azonosítható állomány esetében a teljes állományt függőben tartsa vagy a visszautalja/transzferálja a küldő szolgáltatóhoz azzal, hogy ennek költségei az Ügyféllel szembeni követelésnek minősülnek
- a sikeres átvezetés érdekében javasolt az Ügyfél számára, hogy előzetesen egyeztessen a Társasággal a befogadható eszközök köréről, ugyanis felmerülhet, hogy a Társaság nem tud minden olyan eszközt nyilvántartásba venni, illetőleg a Társaságon keresztül nem adható megbízás minden olyan eszközre, amely a másik szolgáltatónál a tartós befektetési számlán nyilván vannak tartva. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.
- amennyiben az Ügyfél rednelkezik ugyanazon évben megnyitott tartós befektetési számlával, mint amely évben nyitott tartós befektetési számlán az átvezetett állomány a másik szolgáltatónál nyilván volt tratva, így az átvezetett állományt ezen számlán veszi nyilvántartásba. Amennyiben ezen számla 2013-ban került megnyitásra, a számlanyitások időpontja függvényében az egészségügyi hozzájárulás fizetés szempontjából - - ha valamelyik számla megnyitására 2013. augusztus 1. előtt, a másik vonatkozásában 2013. augusztus 1-vel vagy később került sor, a Társaság az arányosítás elvét alkalmazza.
- amennyiben az átvezetett állomány olyan évben nyitott tartós befektetési számlán volt nyilvántratva, amely évben nyitott tartós befektetési számlával az Ügyfél a Társaságnál az áthelyezés időpontjában nem rednelkezik, úgy a Társaság az eredeti nyitási évvel veszi nyilvántratásba az állományt
- amennyiben az áthelyezéssel érintett tartós befektetési számlán nyilvántartott valamely eszköz vonatkozásában harmadik félnek vagy az Üzletszabályzat és a Felek megállapodása alapján a Társaságnak óvadéki joga áll fenn vagy egyéb módon a társaság által tudottan harmadik fél javára biztosított jog alapján korlátozott az Ügyfél rendelkezési joga, úgy az áthelyezésre csak a jogosult hozzájárulásával kerülhet sor. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő következményekért valamint azért, ha az áthelyezést ettől függetlenül azért teljesíti, mert számára nem ismert a korlátozás.

8.5. Egyéb rendelkezések

8.5.1. A tartós befektetési számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, NAV-hoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a tartós befektetési számlák megszűnése (lekötés megszakadása) következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.

8.5.2. A tartós befektetési számlák tekintetében mint speciális szabályozás és eljárás a tartós befektetési számlákról rendelkező törvény, valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

8.5.3. Amennyiben az Ügyfél erre vonatkozóan nyilatkozatot tesz a Társaság részére a Társaság által elfogadható tartalommal, az Ügyfél és a Társaság – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („Szja.tv.") 67/B.§ (10) bekezdés b) pontjának megfelelően – az Ügyfél ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban levő pénzeszközeire és pénzügyi eszközeire nézve a tartós befektetési szerződést újra megkötöttnek tekintik és ezen pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásban tartják. Az Ügyfél által az ötéves lekötési időszak utolsó évében kötött vagy esetleg megkötendő tartós befektetési szerződés egyenlegét a Társaság nem vonja össze az Ügyfél nyilatkozata útján újra megkötött tartós befektetési szerződés egyenlegével.

9. FEJEZET
PRIVATE BANKING

1. A Társaság és az ERSTE Bank Hungary Zrt. (jelen fejezetben a továbbiakban: Bank) a két intézmény piaci tapasztalatait és szaktudását egyesítve az Ügyfél javára a Private Banking Megállapodásnak megfelelően biztosítja az Ügyfél számára a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott Private Banking szolgáltatásokat és a Hirdetményben meghatározott egyes ügyletek/szolgáltatások tekintetében az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgálását. A Társaság az ERSTE Bank Hungary Zrt. kiemelt közvetítőjeü pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében, az ERSTE Bank Hungary Zrt. pedig a Társaság közvetítője a befektetési és kiegészítő szolgáltatások terén, ennek megfelelően a Private Banking szolgáltatások tekintetében eljáró Társaság és az ERSTE Bank Hungary Zrt. alkalmazottak jogosultak mind az ERSTE Bank Hungary Zrt., mind a Társaság szolgáltatásai és termékei értékesítésére, megbízások felvételére, továbbítására és ügyletkötésre azzal, hogy a Hirdetmény a képviseleti jog tekintetében korlátozásokat állapíthat meg.

2. A kínált Private Banking kiszolgálást a Társaság és a Bank kizárólag abban az esetben tudja biztosítani, ha az Ügyfél fennálló értékpapír-titok/banktitok körében teljeskörű felmentést ad a Bank és a Társaság számára egymás vonatkozásában a rendelkezésükre álló értékpapír-titoknak/banktitoknak minősülő adatok körében: ez a felmentés a Private Banking kiszolgálás egyik előfeltétele.

3. A Private Banking Megállapodás alapján a Private Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgálását a Bank és a Társaság mindaddig biztosítja, míg a Private Banking ügyfél-minősítés előfeltételei a Private Banking közös Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében fennállnak és a Private Banking Megállapodás továbbá a Bankkal a Private Banking számlacsomagra vonatkozó, a Bank által rendszeresített szerződés/szerződések hatályban van/vannak. A hivatkozott Hirdetmény a státusz elérésére/újbóli biztosítására türelmi időt biztosíthat. A Bank és a Társaság minden külön értesítés vagy felmondás nélkül jogosultak felfüggeszteni az Ügyfél tekintetében a Private Banking szolgáltatások nyújtását és Private Banking kondíciókkal való kiszolgálást amennyiben a Private Banking ügyfél-minősítés/ kiszolgálás előfeltételei a Private Banking közös Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében nem állnak fenn: ebben az esetben e Hirdetmény a továbbiakban nem alkalmazandó, a Hirdetményben foglalt díjak és egyéb feltételek helyébe a felfüggesztéstől az adott szerződéshez, szolgáltatáshoz kapcsolódó általános (mindenkor) hatályos díj/kamat/költségtételek és szerződési feltételek lesznek irányadók. A Bank és a Társaság fenntartja a jogot, hogy a Private Banking ügyfél státusz felfüggesztése esetén a Private Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Private Banking kondíciókkal való kiszolgálását az Ügyfél vonatkozó benyújtott kérelme alapján állítsa vissza abban az esetben is, ha a Private Banking ügyfél-minősítés előfeltételei az Ügyfél tekintetében újból fennállnak.

.

4. Amikor az Ügyfél valamely befektetési/megtakarítási forma mellett dönt, elfogadja a Private Banking tanácsadás keretében számára tanácsolt eszközökre vonatkozó befektetési/megtakarítási javaslatokat, úgy az ezekre irányuló keretszerződések és szerződések megkötésével egyben kijelenti, hogy a tanácsolt eszköz, illetve a banki termékekből/pénzügyi eszközökből az abból általa kialakított portfolió kockázatviselő képességének mindenben megfelel, számára alkalmas és megfelelő tudatosan mérlegelve az egyes ügylettípusokra vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozat(ok)ban feltárt körülményeket, veszélyforrásokat és eshetőségeket, továbbá mindenkor figyelembe véve pénzügyi helyzetét és befektetési céljait is. A befektetési/megtakarítási döntést azonban minden esetben az Ügyfél maga hozza meg, az abból eredő károkért és veszteségekért az ERSTE Bank Hungary Zrt. és a Társaság felelősségét kizárja.

5. *A BNP Paribas S.A., az Erste Bank Hungary Zrt. és az Erste Befektetési Zrt. között létrejött állományátruházási megállapodás alapján a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével szerződött és átvett ügyfelekre vonatkozó kiegészítő rendelkezések:*

5.1. Amennyiben ezen ügyfelekkel nem kerül Private Banking Megállapodás megkötésre, úgy ezen ügyfelek Private-Banking minősítéssel rendelkezőknek minősülnek és jogosultak Private Banki Szolgáltatások igénybe vételére azzal, hogy az átvétellel irányadóak ezen ügyfelekre is a Pirvate Banking szolgáltatásokra vonatkozó hirdetmények, általános szerződéses feltételek - beleértve a Private Banking minősítésre vonatkozó feltételek fenntartására vonatkozó rendelkezéseket is.

5.1.1. Abban az esetben azonban, ha ezen Üüyfél nem rendelkezik az Erste Befektetési Zrt-vel és az Erste Bank Hungary Zrt-vel megkötött Private Banking megállapodással és külön nyilatkozatban a 2. pontban foglaltakról sem nyilatkozik, azzal járhat, hogy egyes szolgáltatások igénybevétele – jogszabályban meghatározott titokvédelmi szabályok betartása miatt – nem vagy korlátozottan kerülhet nyújtásra eze ügyfél számára, amelyből eredő következményekek viselése ezen ügyfelet terheli.

5.2. Ezen ügyfelek esetében amennyiben a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével kötött bármely befektetési szolgáltatás, kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó és az Erste Befektetési Zrt-vel fennálló jogviszonyukban hatályos szerződésükben a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepének bármely üzleti feltételére, üzletszabályzatára, egyéb általános szerződéses feltételeire hivatkozás történt, azok alatt a Bszt. rendelkezései

értelmében jelen Üzletszabályzatot, az Erste Befektetési Zrt. hirdetményeit és a Private Banking közös Hirdetményt kell érteni. Ezen dokumnetumok elérhetőek a www.ersteinvestment.hu oldalon is.

5.2.1. Ezen túlmenően amennyiben portfoliókezelési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos valamely dokumentum BNP Paribas Private Banking elemzői kitételt tartalmazzák, az alatt az Erste Bank Hungary Zrt. azon privát bankárait kell érteni, akik jogosultak portfoliókezelési szolgáltatással kapcsolatosan meghatározni a portfoliókezelésbe bevonható eszközök körét.

5.3. Tekintettel arra, hogy a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével kötött megállapodás alapján felmerülhetnek olyan díj- és költségterhek, amelyek még az állományátruházás előtti időszakra vonatkoznak, azonban a szerződések alapján az átvételkor vagy átvételt követően válnak esedékessé, úgy a Társaság jogosult ezen összegekkel is ezen ügyfelek számláját megterhelni.

5.4. Amennyiben az érintett ügyfelek a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével megbízási keretszerződést kötöttek és az a Társasággal fennálló jogviszonyukban is hatályos, úgy ezen keretszerződés minősül a Felek közötti számlaszerződésnek is, amely alapján a Társaság számukra értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát és a pénzmozgások nyilvántartására ügyfélszámlát vezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint.

5.5. Abban az esetben, ha ezen ügyfelek tekintetében az Üzletszabályzat alkalmassági és megfelelési vizsgálata kérdőív alkalmazásával nem kerül elvégzésre vagy az nem értékelhető, úgy a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által korábban elvégzett alkalmassági és megfelelőségi vizsgálat eredménye akként értelmezhető, hogy:

5.5.1. portfoliókezelési szerződés esetében az adott modellportfolió szerinti portfoliókezelés alkalmas az ügyfélnek

5.5.2. minden más esetben kizárólag az ügyfél kezdeményezése alapján és kizárólag végrehajtásra irányuló megbízás (execution-only) teljesíthető és kizárólag a Bszt-ben meghatározott non-komplex termékekre vonatkozóan azzal, hogy a Társaság nem kötelezhető ebben az esetben sem üzletkötésre.

5.6. Amennyiben a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével kötött és a Társasággal fennálló jogviszonyban hatályos szerződések nem rendelkeznek konkrét felmondási időről, úgy a megszüntetésre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

5.7. Amennyiben valamely telefonbeszélgetés rögíztésére a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által került sor, úgy ezen felvételeket a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe őrzi a telefonbeszélgetés időpontjától számított 6 évig. Ezen túlmenően a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos, az átvételt megelőzően keletkezett valamennyi szerződés, nyilatkozat, egyéb dokumentum a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepénél áll rendelkezésre és ezekkel kapcsolatos információkérés, igényérvényesítés a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével szemben eszközölhető. Az ezzel kapcsolatos következményekért – beleértve azok meglétét, teljeskörűségét is - a Társaság nem tartozik felelősséggel.

5.8. Abban az esetben, ha az ügyfélnek a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepével óvadéki szerződése (óvadéki keretszerződése) van hatályban az Erste Befektetési Zrt-vel fennálló jogviszony fennállása alatt, a zárolásra a Társaság részéről külön zárolási nyilatkozat megtétele nélkül is sor kerül. Ebben az esetben is azonban a Társaság kizárólag a zárolással és annak feloldásával kapcsolatos teendőket látja el. Amennyiben a hivatkozott szerződések alapján a Társaság zárolt állományt tart nyilván, a Társaság e hivatkozott szerződések rendelkezéseit csak a zárolt állomány fellett rendelkezni jogosultak, a zárolt állomány után fizetett kamat, hozam, osztalék zárolása és a kielégítési jog gyakrolására jogosult személyek vonatkozásában vizsgálja. Amennyiben zárolási nyilatkozat megtételére sor kerül az ügyfél részéről, úgy a zárolási nyilatkozat rendelkezései az irányadóak függetlenül attól, hogy azok a hivatkozott szerződésekben foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmaznak a rendelkezési jogosultság tekintetében.

5.8.1. Ha a zárolásra portfoliókezelt állomány egy része tekintetében kerül sor, úgy a zárolt állományt a Társaság elkülönítetten tartja nyilván a zárolt állományt képező mindenkori eszközök zárolásával azzal, hogy egyebekben az továbbra is a portfoliókezelt állomány része. Ebben az esetben azonban a zárolt állomány feletti rendelkezések az ügyfél részéről korlátozottak a rendelkezési jogosultságok tekintetében, amelyre az óvadéki szerződés (keretszerződés) rendelkezései az irányadóak. Abban az esetben, ha pótlólagos fedezet rendelkezésére bocsátása szükséges, úgy az ügyfél rendelkezhet úgy, hogy a portfoliókezelt állomány nem zárolt részéből kerüljön a szükséges pótlólagos fedezet átcsoportosításra vagy pedig más forrásból is teljesítheti a fedezetkiegészítési kötelezettségét. A portfoliókezelési szerződés megszűnése nem érinti a zárolásra vonatkozó rendelkezéseket, a zárolt állomány zárolása a megszűnéssel - eltérő megállapodás hiányában – továbbra is fennmarad a megszűnéskori zárolt állományt képező eszközök zárolásával.

10. FEJEZET
PRÉMIUM BANKING

1. A Társaság és az ERSTE Bank Hungary Zrt. (jelen fejezetben a továbbiakban: Bank) a két intézmény piaci tapasztalatait és szaktudását egyesítve az Ügyfél javára a Prémium Banking Megállapodásnak megfelelően biztosítja az Ügyfél számára a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott Prémium Banking szolgáltatásokat és a Prémium Banking Hirdetményben (Hirdetmény) meghatározott egyes ügyletek/szolgáltatások tekintetében az Ügyfél Prémium Banking kondíciókkal való kiszolgálását. Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a Társaság közvetítője a befektetési és kiegészítő szolgáltatások terén, ennek megfelelően a Prémium Banking szolgáltatások tekintetében eljáró ERSTE Bank Hungary Zrt. alkalmazottak is jogosultak a Társaság szolgáltatásai és termékei értékesítésére, megbízások felvételére, továbbítására és ügyletkötésre azzal, hogy a Hirdetmény a képviseleti jog tekintetében korlátozásokat állapíthat meg.

2. A kínált Prémium Banking kiszolgálást a Társaság és a Bank kizárólag abban az esetben tudja biztosítani, ha az Ügyfél fennálló értékpapír-titok/banktitok körében teljeskörű felmentést ad a Bank és a Társaság számára egymás vonatkozásában a rendelkezésükre álló értékpapír-titoknak/banktitoknak minősülő adatok körében: ez a felmentés a Prémium Banking kiszolgálás egyik előfeltétele.

3. A Prémium Banking Megállapodás alapján a Prémium Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Prémium Banking kondíciókkal való kiszolgálását a Bank és a Társaság mindaddig biztosítja, míg a Prémium Banking ügyfél-minősítés előfeltételei a Prémium Banking Megállapodásnak és Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében fennállnak és a Prémium Banking Megállapodás továbbá a Bankkal a Prémium Banking számlacsomagra vonatkozó, a Bank által rendszeresített szerződés/szerződések hatályban van/vannak. A hivatkozott Hirdetmény a státusz elérésére/újbóli biztosítására türelmi időt biztosíthat. Ha a Hírdetmény ekként rendelkezik, a megszüntetésen felül Bank és a Társaság minden külön értesítés vagy felmondás nélkül jogosultak fel is függeszteni az Ügyfél tekintetében a Prémium Banking szolgáltatások nyújtását és Prémium Banking kondíciókkal való kiszolgálást, amennyiben a Prémium Banking ügyfél-minősítés/ kiszolgálás előfeltételei az Ügyfél tekintetében nem állnak fenn: ebben az esetben a Hirdetmény a továbbiakban nem alkalmazandó, a Hirdetményben foglalt díjak és egyéb feltételek helyébe a felfüggesztéstől az adott szerződéshez, szolgáltatáshoz kapcsolódó általános (mindenkor) hatályos díj/kamat/költségtételek és szerződési feltételek lesznek irányadók, azzal, hogy a Hirdetmény a megszűnés/felfüggesztés esetére további díjakat állapíthat meg. A Bank és a Társaság fenntartja a jogot, hogy a Prémium Banking ügyfél státusz felfüggesztése esetén a Prémium Banking szolgáltatásokat és az Ügyfél Prémium Banking kondíciókkal való kiszolgálását az Ügyfél vonatkozó benyújtott kérelme alapján állítsa vissza abban az esetben is, ha a Prémium Banking ügyfél-minősítés előfeltételei az Ügyfél tekintetében újból fennállnak.

.

4. Amikor az Ügyfél valamely befektetési/megtakarítási forma mellett dönt, elfogadja a Prémium Banking szolgáltatás keretében számára tanácsolt eszközökre vonatkozó befektetési/megtakarítási javaslatokat, úgy az ezekre irányuló keretszerződések és szerződések megkötésével egyben kijelenti, hogy a megjelölt eszköz, illetve a banki termékekből/pénzügyi eszközökből az abból általa kialakított portfolió kockázatviselő képességének, céljainak, ismereteinek, tapasztalatainak, kockázatvállaló hajlandóságának mindenben megfelel, számára alkalmas és megfelelő - tudatosan mérlegelve az egyes ügylettípusokra vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozat(ok)ban feltárt körülményeket, veszélyforrásokat és eshetőségeket, továbbá mindenkor figyelembe véve pénzügyi helyzetét és befektetési céljait is. A befektetési/megtakarítási döntést azonban minden esetben az Ügyfél maga hozza meg, az abból eredő károkért és veszteségekért az ERSTE Bank Hungary Zrt. és a Társaság nem felelős.

11. FEJEZET
DIÁK-SZÁMLACSOMAG

1. A Társaság jogosult, de nem köteles hallgatói jogviszonnyal rendelkező személyek számára meghatározott feltételekkel, vonatkozó megállapodás esetén kedvezményes díjszabás alkalmazására meghatározott Internetes kereskedési csatornáin. A diák-számlacsomag igénybevételének előfeltétete, hogy az Ügyfél hatályos keretmegállapodással rendelkezzen az adott diák- számlacsomaghoz kapcsolódó Internetes kereskedési csatorna vonatkozásában
2. Az Ügyfél a Társaság által rendszeresített formában köteles nyilatkozni, hogy a hogy a mindenkor hatályos felsőoktatásról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő hallgatói jogviszonya fennáll-e felsőoktatási intézménnyel Az Ügyfél nyilatkozatának arra is ki kell terjednie, hogy mely felsőoktatási intézménnyel áll fenn hallgatói jogviszonya.
3. A Társaság vonatkozó díjjegyzékben jeleníti meg a diák számlacsomagot, az annak keretében részben vagy egészben a feltételeket teljesítő Ügyfelek részére igénybe vehető kedvezményes díjakat/jutalékokat/költségeket (a továbbiakban: kedvezményes díjak). A kedvezményes díjakra a feltételeknek megfelelő Ügyfél nyilatkozattétele (a

vele való szerződéskötés) nyilvántartásba vételétől hallgatói jogviszonya fennállása alatt, de legkésőbb 26 életéve betöltéséig jogosult, azzal a további feltétellel, hogy a kedvezményes díjakkal érintett számláján/számláin lévő pozíciók /eszközök összesített értéke nem érheti el a mindenkori vonatkozó diák számlacsomag díjjegyzékben megjelölt összeghatárt.

4. Ha az alábbiakban felsorolt bármelyik feltétel bekövetkezik, úgy a feltétel bekövetkezését következő hónap első napjától az Ügyfél a kedvezményes díjakra nem jogosult és a Társaság az egyébként az adott Internetes kereskedési csatornán alkalmazott díjakat számítja fel, amelynek megfizetésére Ügyfél köteles, ha:
   4.1 Ügyfél hallgatói jogviszonya bármely okból megszűnik
   4.2 Ügyfél betölti 26. életévét
   4.3 Ügyfél kedvezményes díjakkal érintett számláján/számláin lévő pozíciók /eszközök összesített értéke bármikor (akár egyetlen alkalommal is) eléri a mindenkori vonatkozó diák számlacsomag díjjegyzékben megjelölt összeghatárt
   4.4 az Ügyfél diákszámlacsomag igénybevételére vonatkozó megállapodása megszűnik, de a Társaság az adott Internetes kereskedési csatorna igénybevételére jogosító bármely keretmegállapodás alapján a Társaság az adott Internetes kereskedési csatornára vonatkozó Díjjegyzék szerinti díjak felszámítására jogosult.

   A Társaság a fenti átállításra vonatkozó jogát külön értesítés nélkül is gyakorolhatja.

5. Az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni, ha hallgatói jogviszonya bármely okból megszűnik, továbbá a 4.. pontban foglalt bármely feltétel bekövetkezik. ATársaság bármikor kérheti a hallgatói jogviszony igazolását.

6. A kedvezményes díjra való jogosultság megszűnése napjával, továbbá az adott Internetes kereskedési csatorna igénybevételére jogosító bármely keretmegállapodás megszűnése napjával a Felek diák számlacsomag megállapodása megszűnik.

7. A diák számlacsomag megállapodást (abban ez esetben is, ha az valamely keretszerződés részét képezi) mind a Társaság mind az Ügyfél jogosult egyoldalú, a másik félhez megküldött rendes felmondással 15 napos felmondási idővel felmondani. A Társaság jogosult e megállapodás azonnali hatályú felmondására, ha az Ügyfél bármely módon visszaél a Társaság által biztosított kedvezményes díj lehetőséggel vagy egyéb magatartásával indokot szolgáltat arra, hogy a Társaság a kedvezmények fenntartását a továbbiakban ne biztosítsa. A Társaság azonnali hatályú felmondása a felmondás közlésével hatályosul.

8. Ha Felek diák-számlacsomag megállapodása valamely keretszerződés részét képezi, úgy a diák számlacsomagra vonatkozó megállapodás megszűnése (megszüntetése) nem érinti az adott keretmegállapapodást és az abban foglalt további rendelkezések hatályát és érvényességét.

9. A diák-számlacsomag megállapodás (egyben a kedvezményes díjak) a Társaság rendszereiben történő rögzítéssel lépnek hatályba, amelyről a Társaság külön értesítést nem küld.

II. RÉSZ
ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK

1. FEJEZET
AZ ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK KÖRÉBE TARTOZÓ ÜGYLETTÍPUSOK, SZOLGÁLTATÁSOK SZERZŐDÉSES RENDSZERE

1. A Társaság az Üzletszabályzat 2011. július 01. hatályú módosításával keretszerződéseinek rendszerét átdolgozta. A Társaság – az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében meghatározott egyéb keretszerződéseken túl – két új keretmegállapodás alapján szerződik meghatározott Ügyfeleivel, amelyek (a hatálybalépéskor már az előző keretszerződéses rendszer szerint a Társasággal szerződéses kapcsolatban álló Ügyféllel történő megkötés esetén) a korábbi Alap-megállapodás és annak kiegészítései, valamint a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás helyébe lépnek, azokat módosítják.

2. A Társaság ezúton határozza meg, hogy mely ügylettípusok, szolgáltatások tartoznak jellemzően az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében" címet viselő keretszerződés hatálya alá azzal, hogy az Üzletszabályzat vagy más Releváns dokumentum erre vonatkozó kifejezett rendelkezése előírhatja egyes alább meghatározott eszközökre (ügyletekre) vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és/vagy nyilatkozat megtételét az Ügyfél részéről:

2.1 ügyfélszámla, értékpapír számla és egyéb speciális számlák vezetésére vonatkozó szolgáltatások és letétkezelés azzal, hogy amennyiben egy speciális számla a Kiegészítő megállapodás hatálya alá tartozik, úgy arra értelemszerűen irányadóak a kiegészítő Megállapodás rendelkezései is;
2.2 a Társaság NetBroker internetes kereskedési rendszerén elérhető szolgáltatások (a „NetBroker"-en mindig értjük a továbbiakban a Hozam Plaza és a Portfolio Online Tőzsde elnevezésű internetes kereskedési rendszereket is);
2.3 pénzügyi eszközök jegyzése és pénzügyi eszközökre kötött azonnali ügyletek ;
2.4 valutával és devizával történő saját számlás kereskedés
2.5 nem tőkeáttételes származtatott ügyletek.

3. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fenti ügylettípusok megkötésének előfeltételeként az Ügyfél a Társasággal az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében" címet viselő keretszerződést megkösse.

4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy meghatározott Internetes kereskedési rendszereihez (így pl. Hozam Plaza, Portfolio Online Tőzsde) az adott kereskedési rendszerhez kapcsolódó, de a fentiekkel tartalmilag azonos keretmegállapodások Társaság és Ügyfél közötti megkötését tegye a szolgáltatás nyújtásának előfeltételévé. Ebből következően egyes Internetes kereskedési csatornákhoz a Társaság elkülönült számlát (és speciális számlákat) nyit és vezet az Ügyfél számára.

5. A Társaság ezúton határozza meg, hogy jellemzően mely ügylettípusok, szolgáltatások tartoznak a „Kiegészítő Megállapodás Komplex Ügyletekre" címet viselő keretszerződés (**„Kiegészítő megállapodás"**) hatálya alá – tekintettel ezen ügylet- és szolgáltatástípusok sajátosságaira:

5.1 tőkeáttételes határidős és egyéb származtatott ügyletek
5.2 tőkeáttételes opciós ügyletek
5.3 az Üzletszabályzat meghatározott ún. short ügyletek
5.4 tőkeáttételes day-trade ügyletek
5.5 befektetési hitel nyújtása

6. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fenti ügylettípusok megkötésének előfeltételeként az Ügyfél a Társasággal az Kiegészítő Megállapodás Komplex Ügyletekre" címet viselő keretszerződést megkösse.

7. Az Üzletszabályzat vagy más Releváns dokumentum erre vonatkozó kifejezett rendelkezése úgy is rendelkezhet, hogy az 5. pont szerinti ügylettípusok körébe tartozó egyes ügyletek, illetőleg az ezekre vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként:

7.1. nem szükséges Kiegészítő megállapodás vagy
7.2. a Kiegészítő megállapodáson felül további nyilatkozattétel vagy további előfeltétel teljesülése szükséges vagy
7.3. nem szükséges Kiegészítő megállapodás, de szükséges további nyilatkozat megtétele vagy előfeltétel teljesülése

8. Amennyiben valamely ügylettípust vagy szolgáltatást a fenti felsorolás nem nevesít, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy az adott ügylettípus körébe tartozó ügyletek megkötését, szolgáltatások nyújtását milyen jellegű keretmegállapodás vagy egyedi szerződés megkötésétől, nyilatkozat megadásától teszi függővé. Ennek megfelelően az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében meghatározott egyéb keretszerződések megkötését - a tárgyuk által meghatározott ügylettípusok, szolgáltatások és speciális megállapodások körében – a Társaság továbbra is előírhatja, azok értelemszerűen érvényesülnek az általuk szabályozott jogviszony tekintetében. Az Üzletszabályzat III. részének hatálya alá tartozó egyedi megállapodásokra az abban foglalt szabályok irányadók.

9. Az Erste jogosult továbbá az Alapmegállapodás és a Kiegészítő megállapodás körébe tartozó ügylettípusok esetén is az ügyletkötést további (keretjellegű vagy egyéb) szerződés(ek) megkötésétől és/vagy az Ügyfél meghatározott tartalmú nyilatkozatának átvételétől függővé tenni.

10. Abban az esetben, ha az Ügyfél rendelkezik más, a Társaság által korábbiakban alkalmazott szerződésekkel, amelyekben szabályozott szolgáltatások, ügylettípusokat részben vagy egészben az Alap-megállapodás és/vagy a Kiegészítő megállapodás tartalmazza, amennyiben az Alapmegállapodás (és Kiegészítő megállapodás) megkötésre kerül, úgy azok rendelkezései a korábban megkötött keretmegállapodás módosításaként irányadóak a Felek jogviszonyára.

11. Amennyiben az Üzletszabályzat Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásról rendelkezik, ez alatt a jelen fejezetben hivatkozott keretmegállapodásokat és az Üzletszabályzat „Fedezet és biztosítékok, beszámítási és visszatartási jog” részének rendelkezéseit kell érteni eltérő rendelkezés hiányában.

12. A Különös Rész „B” Rész rendelkezhet egyéb, a fenti rednszerben nem említett keretszerződésekről is és annak az Alap-megállapodáshoz való viszonyáról is.

13. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen Különös „A” rész II. rész 3. fejezet 6.7.1, 6.13, a 4. fejezet 3.6.1.2.1, 5.4.2.2.1, 5.4.2.2.2, 10.4, 10.7.10, és az 5. fejezet 1.7 pontokban foglalt kötelezettségeit.

2. FEJEZET
A KERETSZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. Jelen fejezet az Ügyfél és a Társaság között a keretszerződések, egyéb általános tárgyú szerződések vagy nyilatkozatok létrejöttére, megadására vonatkozó szabályokat tartalmazza.

2. Az Ügyfél és a Társaság között a keretszerződések az Erste által meghatározottak szerint létrejöhetnek
   2.1. jelenlévők között írásban
   2.2. távollévők között:
      2.2.1. postai úton
      2.2.2. elektronikus úton, ezen belül különösen interneten, a Társaság által üzemeltetett, az internetes szolgáltatásokra nyitva álló kereskedési rendszerben elektronikus úton kifejezett (szerződéses) nyilatkozattal vagy a fenti Különös „A” Rész I. Rész 2. fejezet 12. pontban foglaltak szerint.

3. A szerződéskötés módját az Erste határozza meg és erről tájékoztatja az Ügyfelet.
   3.1. A Társaság jogosult Hirdetményben is meghatározni az online módon történő szerződéskötés további feltételeit.

4. Amennyiben a Társaság keretmegállapodások, egyéb általános tárgyú szerződések vagy nyilatkozatok megadást elektronikus úton is lehetővé teszi, az Erste által tárolt elektronikus azonosító adatokkal azonosított Ügyfél elektronikus úton kifejezett (szerződéses) nyilatkozata az Erste általi nyilvántartásba vételével mindenben érvényes megállapodást eredményez a Felek között. Az érvényességet nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot: az Erste az ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja.

Eltérő rendelkezés hiányában a Társaság az elektronikus úton megkötött keretszerződéseket, egyéb általános tárgyú szerződéseket írásba foglalja. Az írásba foglalás úgy történik, hogy a Társaság e szerződéseket legkésőbb annak Társaság általi nyilvántartásba vételét (amely egyben a szerződés megkötését is jelenti) követően haladéktalanul foglalja írásba a Társaság rendszerében, amely az Ügyfél számára is kinyomtatásra alkalmas formában elérhető.

5.
Az Ügyfél a szerződés megkötéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül köteles a Társaság által írásba foglalt szerződést aláírni az ügyletkötés helye szerinti ügyfélszolgálati irodában vagy a Társaság székhelyén vagy kérni annak kipostázását, amely alapján kiküldött szerződést annak kézhezvételét követően köteles aláírni és haladéktalanul 1

példányban visszaküldeni a Társasághoz. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti. A Felek az írásba foglalás más módjában is megállapodhatnak.

3. FEJEZET
ÁLTALÁNOS, A JELEN II. RÉSZBEN FELSOROLT VALAMENNYI ÜGYLETTÍPUS ESETÉN ALKALMAZANDÓ SZABÁLYOK

1. Jelen fejezet rendelkezései – beleértve a bizományosi, valamint a kereskedelmi (saját számlás) tevékenységre vonatkozó szabályokat is – mindenben irányadóak a jelen Rész 4. fejezetében meghatározott egyes ügylettípusokra.

1.1. Amennyiben az Üzletszabályzat vagy bármely szerződés:

1.1.1. **Eseti megbízást** említ, eltérő rendelkezés hiányában az alatt az alábbiakat kell érteni: Az Ügyfélnek mint megbízónak a Társasághoz mint bizományoshoz eljuttatott, valamely pénzügyi eszköz meghatározott mennyiségben és áron történő adásvételére, kölcsönére, befektetési hitelére vonatkozó, az Üzletszabályzatban megjelölt egyéb paramétereket is tartalmazó ajánlata;

1.1.2. **Bizományosi szerződést** említ, az alatt eltérő rendelkezés hiányában az alábbiakat kell érteni: a Társaság által elfogadott, Ügyfél által adott eseti megbízás (ajánlat);

1.1.3. **Saját számlás ügyletet** említ, eltérő rendelkezések hiányában ezen fogalom alatt az alábbiakat kell érteni: Az Ügyfél és a a Társaság között létrejövő olyan egyedi tranzakció, amelyben az Erste a kötelezettséget saját nevében vállalja, és amelyet a Társaságsaját számlájáról/ra teljesít.

2. A Társaság az Ügyfél megbízásából saját nevében és az Ügyfél javára bizományosként, vagy az Ügyféllel történt egyéb megállapodás alapján a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi eszközre és az árutőzsdei szolgáltatás tárgyára adás-vételi és kölcsön ügyleteket köt.

2.1. A Társaság tevékenységét (szolgáltatás nyújtását) főszabály szerint díjazás ellenében végzi.

3. A Társaság az Ügyféllel saját számlás ügyletek megkötésében is megállapodhat. Ennek keretében az Ügyfél megbízásait, ügyleteit szabályozott piacon és MTF-en kívül, saját számlás ügyletként is teljesítheti, ha azt jogszabály nem tiltja.

4. Az ügyletkötés menete mind bizományosi, mind saját számlás ügylet tekintetében az alábbi: bármely fél ajánlattal – azaz szerződés megkötését célzó kezdeményezéssel - fordulhat a másik félhez, amelyet ha a másik fél elfogad, a felek között bizományosi szerződés vagy saját számlás ügylet, befektetési hitel igénybevételére vonatkozó megállapodás, értékpapír kölcsön illetve egyéb, a Felek megállapodásának megfelelő ügylet (pl. day-trade, halasztott pénzügyi teljesítés engedése) jön létre.

5. Megbízások megadása, saját számlás, egyéb ügyletkötés kezdeményezése („ajánlat” vagy „eseti megbízás”) az Ügyfél által – ajánlati kötöttség

5.1 Amennyiben az üzletkötést nem a Társaság kezdeményezi, azaz ha az Ügyfél megbízást ad a Társaságnak, vagy saját számlás ügyletkötést kezdeményez a Társasággal, az a Társaság általi elfogadásáig az Ügyfél ajánlatának tekintendő. Az Ügyfél az ajánlatához kötve van a Társaság általi elfogadásáig az alábbiak szerint:

5.1.1. Amennyiben az Ügyfél az ajánlatát a Társaság üzleti óráin belül és ennek keretei között az ajánlatban megjelölt termékre vonatkozó piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végéig adja meg, az Ügyfél ezen ajánlatában foglaltakhoz kötve van a Társaság üzleti óráinak, vagy – ha az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerint a kereskedési idő vége a Társaság üzleti órái végtől eltérő - az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő végéig.

5.1.2. Amennyiben az Ügyfél az ajánlatát a Társaság üzleti óráin kívül, vagy az ajánlatban megjelölt termékre vonatkozó piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végét követően adja meg, az ügyfél ezen ajánlatában foglaltakhoz kötve van a Társaságnak az ajánlat megadását követően kezdődő üzleti óráinak, vagy – ha az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerint a kereskedési idő vége a Társaság üzleti órái végtől eltérő - az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő végéig.

5.1.3. A Társaságnál kötött devizaügyletek esetében (mind a tőzsdei, mind a tőzsdén kívül kötött devizaügyletek esetében – beleértve a devizaváltást is) eltérően az 5.1.1. és 5.1.2. pontokban foglaltaktól, az Ügyfél az ajánlatában foglaltakhoz - a Felek (Társaság és Ügyfél) kifejezett eltérő megállapodása hiányában – annak visszavonásáig van kötve – függetlenül az irányadó kereskedési időtől.

5.1.4. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy nem fogad el olyan ajánlatot sem, amely a Társaság üzleti óráin belül, de az adott piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végét követően vagy az adott piac/instrumentum felfüggesztésének ideje alatt kerül megadásra.

5.1.5. Befektetési jegyek esetében „az irányadó piaci szokványok, szabályzatok által meghatározott kereskedési idő" az adott befektetési jegy Tájékoztatójában meghatározott forgalmazási idejéhez igazodik - figyelembe véve a forgalmazási helyek nyitvatartási idejét is.

5.1.6. Befektetéscsomagra vonatkozó ajánlat esetén- tekintettel arra, hogy a befektetéscsomag egyes összetevőinek teljesítési időpontja egymástól eltérhet - az Ügyfél az ajánlatához kötve van azon időpontig, amikor a Társaság az Ügyfél ezen ajánlata alapján a megbízást/Saját számlás ügyletet teljesíti vagy a vonatkozó megállapodás/Üzletszabályzat alapján azt nem áll módjában teljesíteni.

5.2. Ajánlat elfogadása, létrejötte, hatályosulása:

5.2.1. Az ügyfél ajánlata elfogadott a Társaság részéről és a szerződés létrejön abban az esetben, amennyiben a Társaság az ajánlati kötöttség lejártáig az ajánlatot kifejezetten elfogadja vagy az elfogadására utaló kijelentést tesz. A szerződés hatályba lépésének időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket az irányadó kereskedési rendszerben, ennek hiányában a saját nyilvántartási rendszerében rögzíti.

5.2.2. Tőzsdei ügylet megkötésére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a szerződés létrejön abban az esetben is, ha a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot nem fogadja el, de az ügyfél által adott ajánlat paramétereit az ajánlati kötöttség lejártáig az irányadó kereskedési rendszerben rögzíti. Amennyiben a kereskedési rendszerben az ajánlati kötöttség lejártáig az Ügyfél ajánlata nem kerül rögzítésre, a szerződés nem jön létre. Eltérő értesítés hiányában, a bizományosi szerződés hatályosulásának időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket az irányadó kereskedési rendszerben rögzíti.

5.2.3. A Társaság által forgalmazott befektetési jegyek adásvételére vonatkozó bizományosi szerződések és saját számlás ügyletek esetében a szerződés létrejön abban az esetben is, ha a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot nem fogadja el, de az ügyfél által adott ajánlat paramétereit az ajánlati kötöttség lejártáig a Társaság saját nyilvántartási rendszerében rögzíti. Amennyiben a Társaság nyilvántartási rendszerében az ajánlati kötöttség lejártáig az Ügyfél ajánlata nem kerül rögzítésre, a szerződés nem jön létre. Eltérő értesítés hiányában, a bizományosi szerződés, saját számlás ügylet hatályosulásának időpontja az az időpont, amikor a Társaság az elfogadott ajánlatban meghatározott paramétereket a saját nyilvántartási rendszerében rögzíti.

5.2.4. Internetes szolgáltatások esetében, amennyiben a Társaság az Ügyfelet kifejezetten nem értesíti arról, hogy az Ügyfél által adott ajánlatot elfogadja, úgy abban az esetben ajánlati kötöttség határidejének lejártakor az Ügyfél ajánlata hatályát veszti. Bizományosi szerződés esetén az ajánlat kifejezett elfogadásának számít az arról szóló üzenet, hogy az ajánlatot az abban szereplő befektetési eszköz kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszer rögzítette, vagy más, a bizományosi szerződés létrejöttére vonatkozó rendszerüzenet. Az adott internetes ügylet esetében a bizományosi szerződés, saját számlás ügylet létrejöttének időpontja az az időpont, amelyet a Társaság a Tevékenységi naplóba küldött rendszerüzenetben megjelenít: bizományosi ügylet esetében az ajánlatnak az adott kereskedési rendszerben történő rögzítési időpontja vagy más, a bizományosi szerződés létrejöttére vonatkozó rendszerüzenetben megjelölt időpont, Saját Számlás Ügylet esetén az ajánlat kifejezett elfogadására vonatkozó tartalmú rendszerüzenetben megjelölt időpont.

6. Az Ügyfél ajánlata megadásának és elfogadásának egyéb szabályai

6.1. A Társaság fenntartja a jogot, hogy ajánlatokat (eseti megbízásokat) kizárólag üzleti óráiban és hivatalos forgalmazási helyeinek ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában vagy erre vonatkozó megállapodás alapján elektronikus kereskedési rendszerén keresztül vegyen fel.

6.2. A Társaság a megbízásokról egységes, időrendi nyilvántartást vezet. Az Ügyfél a Társaságot az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól felmentheti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást adhat.

6.3. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni a Bszt. alapján , ha

6.3.1. azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg – a megtagadási kötelezettség ez esetben akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piac-befolyásolást eredményez,

6.3.2. jogszabályba, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
6.3.3. az ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
6.3.4. az alkalmassági teszthez szükséges, Általános Rész, I. Rész 2. Fejezet 1.5. pontban megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
6.3.5. az alkalmassági vizsgálat eredménye nem teszi lehetővé az adott eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

A szerződéskötés 6.3.1. pontja szerinti megtagadását a Társaság haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenti.

A fenti eseteken túl más, a Társaság által alkalmazandó jogszabályok (pl. a pénzmosási jogszabályok) is megállapíthatnak olyan eseteket, amikor a Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni.

6.4. Az Ügyfél és a Társaság szavatol azért, hogy a rendelkezésre bocsátott értékpapírok – ideértve az eladási megbízással érintett pénzügyi eszközöket is - per-, teher-, hiány és igénymentesek és valódiak.

6.5. Az ajánlatok megadása történhet különösen:
6.5.1. jelenlévők között írásban, papír alapon
6.5.2. elektronikus úton, ezen belül különösen interneten, a Társaság által üzemeltetett, az internetes szolgáltatásokra nyitva álló kereskedési rendszerben
6.5.3. szóban: telefonon. A Társaság fenntartja a jogot, hogy ajánlatot kizárólag az általa megadott telefonszámokon fogadjon el, továbbá arra is, hogy telefonon keresztül csak abban az esetben fogadjon el megbízást vagy kössön ügyletet, amennyiben az Ügyfél a Társaságnál regisztrált e-mail címmel vagy a Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerhez hozzáféréssel rendelkezik.
6.5.4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy e-mail-es megbízásokat ne fogadjon be. Erről a Társaság külön értestést nem köteles küldeni.

6.6. A Társaság az egyes ügynökei vonatkozásában az ajánlatok megadásának szabályai tekintetében egyes módokat kizárhat vagy korlátozhat, melyről a Társaság Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleit.

6.7. Bármely formában történő ajánlat adásánál az ajánlat elfogadásához, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat közölni kell. Felek ilyennek tekintik különösen: az eszköz, valamint – az ügylet jellegéből adódóan – a mögöttes termék kétséget kizáróan azonosítható megnevezését, mennyiségét, limitárát vagy a piaci áras megbízás tényét (tőzsdei megbízások esetén az ajánlat típusát), adásvétel esetén a tranzakció irányát (vétel/eladás) és egyéb, az ügylettípus teljesítéséhez szükséges egyéb jellemző paramétereket. Amennyiben az adatokat az Ügyfél hiányosan adja meg, de a Társaság az ajánlatot elfogadja, úgy a Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy az ügylet teljesítésének megkísérlését mindaddig függőben tartsa, amíg a hiányzó adatokat az Ügyfél nem pótolja, vagy a Társaság belátása szerint a szerződést az Ügyfél feltehető akarata szerint kísérli meg teljesíteni.

6.7.1. Az Erste Bank Hungary Zrt. TeleBank rendszerén keresztül megadott megbízás esetén az Ügyfél köteles a Banknak értesítésre szolgáló telefonszámot megadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság fenntartja a jogát, hogy a megbízást nem teljesíti. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének téves teljesítése vagy nem teljesítése esetében az ebből eredő kárért a Társaság nem felelős.

6.7.2. Internetes ügyletek esetében a Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerek által kitöltésre felkínált mezőket az Ügyfél köteles kitölteni ajánlatának megadásához, kivéve, ha a kereskedési rendszer valamely adat megadást nem teszi kötelezővé. Az Ügyfél megküldés előtt köteles ellenőrizni a megadott adatokat, és amennyiben az ajánlat megadására vonatkozó visszavonhatatlan szándéka fennáll, úgy az ajánlatot a jóváhagyásra rendelkezésre álló művelet elvégzésével kísérli meg eljuttatni a Társaság szerverére. Ha az Ügyfél a kitöltésre felkínált adatokat kitöltötte, de a jóváhagyásra rendelkezésre álló műveletet nem végzi el, úgy az utolsó adat megadását követő 30 percet követően a megadott adatokat a rendszer törli. A Társaság a programba beépített hatékony és hozzáférhető eszközökkel biztosítja, hogy az Ügyfél az adatbeviteli hibák azonosítását és kijavítását ajánlatának elektronikus úton való elküldése előtt el tudja végezni.

6.7.3. Az ajánlat a Társaság internetes kereskedési rendszereibe történő beérkezésről szóló, Tevékenységi naplóba továbbított értesítés mellett feltüntetett időpontban tekintendő megadottnak. Az ajánlat megadása, Társaság általi rögzítése és az erről való értesítés küldése nem jelent a Társaság számára – az internetes ügyletek körében sem - szerződéskötési kötelezettséget, sem arra vonatkozó kötelezettségvállalást, hogy az ajánlat elfogadásáról az Ügyfél ajánlati kötöttségi idején belül nyilatkozzék.

6.8. Az Ügyfél a Társaság részére írásban ajánlatokat az Üzletszabályzat mellékletét képező kitöltött eseti formaszerződések aláírásával vagy a vonatkozó szerződés lényeges elemeit, azaz a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat tartalmazó okirat aláírásával és Társaságnak való átadásával/megküldésével adhat.

6.9. Az Ügyfél és a Társaság megállapodása alapján – amennyiben a megfelelő technikai feltételek teljesülnek – a Társaság jogosult ajánlatokat elektronikus úton is elfogadni és megkísérelni teljesíteni, azzal, hogy e-mailen keresztül ajánlat megadása a Felek kifejezett megállapodása hiányában nem lehetséges. Amennyiben nyilvános forgalomba hozatal során az adott Tájékoztató tartalmazza az e-mailen és/vagy telefaxon keresztül történő jegyzés vagy ajánlattétel lehetőségét, továbbá a Társaság, mint forgalmazó e-mail címét és/vagy telefax számát, akkor az Ügyfél jogosult e-mail és/vagy telefax útján jegyezni vagy ajánlatot tenni az adott Tájékoztatónak megfelelően.

6.10. A fenti 6.9. pont szerinti faxon eljuttatott ajánlatok esetében – amennyiben van lehetőség telefaxos ajánlat megtételére - az Ügyfél felelőssége, hogy a fax hibátlan megérkeztéről meggyőződjön. A faxon érkezett ajánlatok olvashatatlanságából, vagy hamis voltából eredő károkért való felelősséget a Társaság jelen Üzletszabályzattal kizárja.

6.11. Telefonon érkezett ajánlatokat a Társaság rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásáig vagy írásos visszaigazolásáig (bele nem értve a rögzített telefonon keresztüli értesítést), illetve ennek hiányában az ajánlat megadását követő naptári évtől számított hat évig, az illetéktelen hozzáférés megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja.

6.11.1. E rögzítésre vonatkozó szabályok: A Társaság az általa meghatározott telefonszámokon a telefonbeszélgetéseket zárt rendszerű elektronikus adathordozón rögzíti. Ezen adathordozón az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések kerülnek rögzítésre és ezen adatok (beszélgetések) változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását (megjelenítését) biztosító formában kerülnek tárolásra az Ügyfél számára is elérhető módon akként, hogy az Ügyfél számára az a Társaságnál elérhető és rendelkezésre áll, s ezáltal az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

6.12. A Társaság biztosítja Ügyfelei számára, hogy a hangfelvételeket a Társaság székhelyén, ügyfélfogadási időben, az előre egyeztetett időpontban meghallgathassák a Társaság képviselőinek jelenlétében.

6.13. A Társaság a telefonon adott ajánlatok/kötött bizományosi szerződések, saját számlás ügyletek, egyéb szerződések, ügyletek, utasítások, kérések megadásakor/megkötésekor a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében előírhatja, hogy az Ügyfél személyét megfelelően azonosítsa. Amennyiben a Társaság megítélése szerint az Ügyfél nem azonosítható be, az azonosítás történhet az Ügyfél részéről a Társaság részére korábban átadott jelszó Társasággal való közlésével, az ügyfél írásban megadott mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosításával, az Ügyfél egyes adatainak megadásával, valamint egyéb módon.

Amennyiben biztonsági kód alkalmazása kerül előírásra, a Társaság meghatározhatja, hogy mely formában igényli az ügyfél azonosítását és abban az esetben is kérhet mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosítást, ha az Ügyfél korábban jelszót adott meg a Társaságnak. Amennyiben a Társaság a biztonsági kód visszaolvasásának módszerét alkalmazza, ebben az esetben az Ügyfélnek saját érdekében szükséges írásban megadnia a Társaságnak mobiltelefonszámát, amennyiben telefonon is kíván ügyletet kötni és/vagy utasítást adni, kérést továbbítani a Társasághoz. Az általános felelősségi rendelkezésekkel összhangban az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy a mobil telefonjához harmadik személy ne férhessen hozzá, ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott mobiltelefonszám, megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni: az ebből fakadó károkért a Társaság felelőssé nem tehető.
Amennyiben a Társaság az Ügyfél mobiltelefonszámára sms-ben küldött biztonsági kód visszaolvasásával történő azonosítását kéri, úgy a biztonsági kódot tartalmazó sms-t az Ügyfél adott számlához kapcsolódó internetes szolgáltatásokhoz megadott mobil telefonszámára, ennek hiányában a számlához a Társaság rendszereiben nyilvántartott, az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra küldi.

Az Ügyfél köteles a jelszót titkosan kezelni, azt senki harmadik személynek át nem adhatja. Az Ügyfelet terheli minden olyan kár, mely e kötelezettség be nem tartásából ered.

A Társaság a jelszavakat saját eljárási rendje szerint bizalmasan kezeli és biztosítja, hogy az harmadik személyek részére ne legyen hozzáférhető.
Az ERSTE Bank Hungary Zrt. TeleBank rendszeren keresztül végzett, a befektetési szolgáltatások igénybevételénél alkalmazott azonosítás egyenértékű a Társaság által meghatározott azonosítási eljárással.

7. A szerződések írásba foglalása

7.1. A Társaság az ügyleteket, amelyekre vonatkozó szerződések nem minősülnek írásba foglaltnak az Általános Rész, III. Rész, 2. fejezet 3.5.2. pontja szerint (és ezáltal nem írásba jönnek létre), – eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában – egyidejűleg vagy utólag írásba foglalja az alábbiak szerint.

7.1.1. Azon szerződéseket, amelyet jelenlevő felek kötnek, a Társaság a szerződés teljesítésnek megkísérléséig írásba foglalja.

7.1.2. A távollévők között szóban megkötött szerződéseket vagy elektronikusan adott és a Társaság által elfogadott ajánlatokat, amelyek nem minősülnek írásba foglaltnak az Általános Rész, III. Rész, 2. fejezet 3.5.2. pontja szerint, a Társaság a szerződés teljesítését követően írásba foglalja. Az írásba foglalás úgy történik, hogy a Társaság az ügyletet a rendszerében legkésőbb annak teljesítését követő 48 órán belül foglalja írásba azzal, hogy a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a rendszerében nyomtatásra alkalmas formában elérhető és a tényleges kinyomtatásra az Ügyfél általi aláírásakor kerül sor. Az Ügyfél a szerződés teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül köteles a Társaság által írásba foglalt szerződést aláírni az ügyletkötés helye szerinti ügyfélszolgálati irodában. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti. A Felek az írásba foglalás más módjában is megállapodhatnak. A felek között akár szóban, akár írásban, akár elektronikus úton, akár ráutaló magatartással érvényesen létrejöhet a szerződés. Az ERSTE Bank Hungary Zrt. TeleBank rendszerén keresztül megadott megbízás esetén az ügyfél a megbízás teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül az írásba foglalt szerződést az ERSTE Bank Hungary Zrt. bankszámlavezető bankfiókban, illetőleg amennyiben a bankszámlavezető fiók befektetési szolgáltatást nem végez, a Társaság központi ügyfélszolgálatán, illetőleg más, kapcsolattartó közvetítő előtt köteles aláírni. Az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti.

7.1.3. Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén - az ellenkező bizonyításáig - a Társaság által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus úton rögzített tartalom az irányadó.

7.1.4. Amennyiben jogszabály a szerződések írásba foglalását írja elő, akkor a szerződést mint elfogadott ajánlatot – amennyiben az a felek között szóban, rögzített telefon útján került megkötésre - a Társaság legkésőbb az ügylet teljesítésekor írásba foglalja a 7.1.2. pontban foglaltak szerinti módon. Az írásbeli szerződést az Ügyfél köteles a Társaság székhelyén, ügyfélszolgálati irodáiban vagy ügynökhálózatához tartozó ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókokban, kapcsolattartó egyéb közvetítő előtt vagy a felek által az ajánlat megadásakor kifejezetten és egyértelműen megállapodott egyéb helyen az ügylet teljesítéséről való értesítést követő 2 munkanapon belül aláírni. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés, így az ügylet létrejöttét és érvényességét nem érinti.

8. A megbízás (bizományi szerződés) módosítása és visszavonása, a saját számlás ügyletek megszüntetése

8.1. Az Ügyfél a Társaság által elfogadott, de még nem, vagy csak részben teljesített eseti megbízásait (azaz a bizományosi szerződést) – a nem teljesített részében - jogosult visszavonni (azaz felmondani), vagy módosítani. A bizományosi szerződés módosítása a Társaság által lehetővé tett módokon (amely nem minden esetben azonos az arra vonatkozó ajánlat megadásának módjával) a Díjjegyzékben meghatározott díj megfizetése mellett történhet meg. A megbízás módosításának módját felek a keretszerződésben eltérően is meghatározhatják.

8.2. Az Eseti megbízás/ Bizományosi szerződés módosítása - függetlenül a módosítással érintett paramétertől - a korábbi megbízás visszavonásának és új megbízásnak minősülhet a Társaság időrendi nyilvántartásában és az adott kereskedési rendszerben, mely alapján a Társaság jogosult arra is, hogy a korábbi paramétereknek megfelelő megbízást visszavonja és a módosított megbízást új megbízásként rögzítse az adott tőzsdei kereskedési rendszer vonatkozásában és a módosítást a korábbi megbízás visszavonásaként és a módosításnak megfelelő tartalmú új megbízásként igazolja vissza az Ügyfélnek. A Társaság a külön rendszerben (különösen tőzsdei, egyéb szabályozott piaci, MTF) megbízás esetén a bizományosi szerződés módosítását vagy visszavonását csak akkor garantálja, ha azt az adott kereskedési rendszerből a módosítás vagy visszavonás közlését követően még törölni vagy módosítani lehet: ha erre nincs mód vagy csak részben van mód, úgy az Ügyfél az eredeti feltételek szerint teljesített ügyletért helytállni köteles és a bizományosi szerződés módosítása (értve ezen a korábbi paramétereknek megfelelő megbízás visszavonását és a módosításnak megfelelő tartalmú új megbízást) külön értesítés nélkül hatályát veszti , illetve részteljesített ügylet esetén csak a nem teljesített részében lép hatályba.

8.3. Az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó eseti megbízást/bizományosi szerződést a Társaság által működtetett internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerein keresztül az eseti megbízásnak a Társaság által meghatározott jellemzőinek megadásával tudja módosítani, visszavonni a 8.2 pont rendelkezéseire is figyelemmel. A visszavonás vagy módosítás tekintetében az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság nem tehető felelőssé olyan esetben, ha az eseti megbízásának módosítására/viszavonására vonatkozó rendelkezését – akár a Tevékenységi napló által is tartalmazott módon az adott befektetési eszköz kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszer befogadta, azonban az eseti megbízás az eredeti tartalomnak megfelelően már teljesült: ebben az esetben az Ügyfél az eredeti feltételek szerint teljesített ügyletért helytállni köteles.

8.4. Amennyiben az Ügyfél a saját számlás ügyletet – bármely olyan módon, amely módon a szerződés érvényesen létrejöhet – megkötötte a Társasággal, attól az Ügyfél a továbbiakban egyoldalúan nem állhat el, kivéve, ha a Társaság elállási jogot engedett az ügylet megkötésekor az Ügyfélnek.

8.5. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság a kényszerlikvidáláshoz való jogának megnyílásakor jogosult bármely, még nem teljesült bizományosi szerződést vagy saját számlás ügyletet saját választása szerint azonnali hatállyal felmondani, attól elállni, vagy a kényszerlikvidálással összhangban megfelelően módosítani.

9. Teljesítés

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a szerződést abban az esetben kísérelje meg teljesíteni, ha az Ügyfél rendelkezik a Társasággal megkötött és hatályos Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással és az abban foglalt feltételeket – különösen a fedezetképzésre, fedezet kiegészítésre, biztosíték adására vonatkozó feltételeket – teljesítette vagy, ha ilyen keretszerződés megkötését az adott ügylethez a Társaság nem követeli meg, úgy jelen Üzletszabályzat alapján és rendelkezései szerint a Társaság által meghatározott biztosítékot az Ügyfél a Társaság rendelkezésére bocsátotta.

10. A bizományosi tevékenység - a bizományosi szerződések hatálya, teljesítése

10.1. A bizományosi tevékenységre vonatkozó – jelen fejezetben meghatározott - szabályok minden olyan ügyletre is vonatkoznak, amelyet – bármely fejezetben meghatározott - ügylettípuson belül bizományosi ügyletként teljesítenek. Bizományosi tevékenység keretében pénzügyi eszközre köthető ügylet, így bizományosi (bizományi) szerződés tárgya pénzügyi eszköz lehet

A bizományosi tevékenység alatt a Bszt. megbízás végrehajtása az ügyfél javára és a megbzás felvétele és továbbítása szolgáltatások értendők. Így amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása bizományosi ügyletről, bizományosi szerződésről rendelkezik, úgy az alatt a Társaságnak adott, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára, illetőleg a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatások igénybe vételére vonatkozó megbízást kell érteni. Ennek keretében a Társaság bizományoskénti megjelölése az említett szolgáltatások nyújtójaként értelmezendő.

10.2. A Társaság által elfogadott eseti megbízások, azaz az Ügyfél és a Társaság között létrejött bizományosi szerződés hatálya a felek által meghatározott időtartamig tart. Ha a bizományosi szerződés hatályát a felek nem határozzák meg, úgy az az elfogadás napján a vonatkozó kereskedési idő végéig, illetve amennyiben a vonatkozó ügyletre irányadó szabályok szerint kereskedési idő nincs meghatározva, a Társaság üzleti órái végéig tart.

10.3. A bizományosi szerződéseket a Társaság a teljesíthetőség sorrendjében kísérli meg teljesíteni. Azonos tartalmú megbízások teljesítése a megbízások beérkezésének sorrendjében történik.

10.4. A Társaság a bizományosi szerződést az Ügyfél kifejezett rendelkezésének hiányában részben is teljesítheti, az Ügyfél a részteljesítést köteles elfogadni. A Társaság a tőzsdei szabályzatoknak megfelelő ún. „Mind" teljesítésre kizárólag a tőzsdei szabályzatokban meghatározott mértékre fogad el megbízást. A „Mind" ajánlatok teljesíthetőségéért a Társaság felelősséget nem vállal.

10.5. A Felek eltérő rendelkezése hiányában a Társaság által alkalmazott **piaci ár** alatt a bizományosi szerződés teljesítésekor a vonatkozó piaci viszonyok mellett elért árfolyamok átlagát kell érteni. Ez az érték nem tekintendő a BÉT, illetőleg más szabályozott piac kereskedési rendszerben piaci árként megjelölendő árnak, e bizományosi szerződés nem tekinthető a Budapesti Értéktőzsde, illetőleg más szabályozott piac, tőzsde kereskedési szabályzatában megjelölt piaci áras megbízásnak és nem ezen piacok piaci áras megbízásokra vonatkozó szabályai az irányadók e bizományosi szerződésre.

10.6. A Társaság a teljesítés során azonos feltételű saját számlás üzleteit csak a megbízások teljesítésének megkísérlése után kötheti meg.

10.7. A Társaság bizományosként jogosult önmagával szerződést kötni (bizományosi szerződésbe belépni), tehát a megbízást saját számláról teljesíteni. Amennyiben az adott pénzügyi eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható. Nyilvános információnak minősül az egyes internetes oldalakon nyilvánosan elérhető adatok, árfolyamok.

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

10.9. Ha a Társaság a bizományosi szerződést a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az ügyfelet illeti meg.

10.10. A Társaság az Ügyfelet a bizományosi szerződés teljesítéséről értesíti. Az értesítés módjára az Általános Részben foglaltak irányadóak. Amennyiben jogszabály a szerződések írásbeli visszaigazolását írja elő, akkor a szerződés mint elfogadott ajánlat visszaigazolását – amennyiben az a felek között szóban, rögzített telefon útján került megkötésre - a Társaság az Általános Részben foglaltaknak megfelelő, bármely írásos visszaigazolás fogadására alkalmas értesítési módon elküldheti a jogszabályban meghatározott határidőn belül.

10.11. Amennyiben az Ügyfél az értesítést követő két munkanapon belül nem emel kifogást, úgy a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen teljesítettnek fogadta el. Jelen szabály alkalmazásában értesítésnek számít a teljesített ügyletet tartalmazó Számlakivonat megküldése is. Ebben az esetben is irányadóak az Általános Rész III. rész 1. fejezet 2.1.3 pontban foglaltak.

10.12. *A* Társaság kizárólag abban az esetben áll helyt mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a bizományosi szerződés alapján megkötendő mögöttes szerződés szerződéses partnerét e szerződés folytán terhelik, ha erről az Ügyféllel kifejezetten külön megállapodik vagy jogszabály erre kötelezi. Egyéb esetben a Társaság nem áll helyt ezen kötelezettségek teljesítéséért.

10.13. A Társaság abban az esetben is jogosult a díjazásra, ha a bizományosi szerződés alapján megkötendő mögöttes szerződés megkötésére az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem került sor, így különösen a megbízás visszavonása vagy módosítása esetében. Amennyiben a bizományosi szerződés nem teljesül és a a Társaság díjat nem számít fel, ebben az esetben követelheti a szerződés teljesítése érdekében felmerült - a bizományosi díjba bele nem számított - szükséges és hasznos költségeinek a megtérítését.

10.14. Valamely eszköz megvételére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a teljesítés időpontja megegyezik az eszköz birtokba vételi időpontjával, amely – ellenkező megállapodás hiányában - megegyezik az eszköznek Ügyfél számláján (beleértve az ügyfél által megjelölt más számlát is) történő jóváírás időpontjával és ezzel egyidejűleg kötelesek a Felek egymással elszámolni. Elszámolásnak minősül a Felek viszonyában különösen, amennyiben vételi ügylet esetében az ellenérték (amennyiben ez az ügylet jellegéből következik) az Ügyfél Számláján megterhelésre kerül.
Ezen túlmenően tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint különös tekintettel az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, amely a Bszt. speciális rendelkezését is jelenti, a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre kerülő eszközökön a Társaság nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek.

11. Értékpapír kereskedelmi tevékenység („saját számlás ügylet") általános szabályai

11.1. A Társaság pénzügyi eszközre vonatkozóan saját számlás ügyleteket köthet. Ennek keretében a Felek adásvételi szerződést kötnek, amelyek tárgya lehet valamennyi pénzügyi eszköz.

11.2. A Társaság az Ügyféllel a Bszt-ben és a végrehajtási politikában foglaltak szerint köthet saját számlás üzletet tőzsdére bevezetett értékpapírokra és más tőzsdei termékekre.

11.3. A Társaság nem köteles üzleti ajánlatra viszont-ajánlatot tenni.

11.4. A saját számlás ügylet megkötésére az Eseti megbízás megadására, valamint a bizományosi szerződés megkötésére, teljesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy amennyiben a saját számlás ügylet jellegéből adódóan a vonatkozó megállapodások vagy az Üzletszabályzat kifejezetten másként rendelkezik, a saját számlás ügyletre vonatkozó eltérő rendelkezéseket kell alkalmazni.

12. Az interneten kötendő ügyletekre vonatkozó további szabályok, az Azonosító Adatok használata

12.1. A Társaság az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben meghatározott szolgáltatáscsomagokban/szolgáltatásokban definiált befektetési, kiegészítő, árutőzsdei és kapcsolódó egyéb szolgáltatások (pl. internetes szolgáltatások) körében a fenti fejezetben meghatározott általános szabályok a következőkkel egészülnek ki:

12.2. A Társaság az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben mindenkor meghatározott internetes szolgáltatáscsomagokon/szolgáltatásokon keresztül teszi lehetővé a Társaság egyes befektetési, kiegészítő és árutőzsdei szolgáltatásainak interneten való igénybevételi lehetőségét az Ügyfél részére. Amennyiben adott szolgáltatáscsomaghoz/szolgáltatáshoz tartozó adatfelhasználói jogosultság a Budapesti Értéktőzsdére vagy más kereskedési rendszerre vonatkozó valós idejű adatokhoz való hozzáférést is tartalmaz, úgy az Ügyfél ezen szolgáltatás(csomag) kiválasztásával egyben elfogadja az erre vonatkozó, a Társaság által működtetett internetes kereskedési rendszerekben a szolgáltatás(csomag) választásakor megjeleníthető teljes feltételrendszert. A Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél csak akkor nyerhet valós idejű adatok tekintetében adatfelhasználói jogosultságot/ választhatja azon szolgáltatás(csomago)t, mely valós idejű adatokat tartalmaz, ha az Ügyfél az erre vonatkozó külön szerződést aláírja vagy a Társaság internetes rendszerein keresztül egyéb egyértelmű módon, az arra rendelkezésre álló művelettel elfogadja az erre vonatkozó feltételeket.

12.3. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél abban az esetben jogosult a Társaságtól internetes szolgáltatásokat igénybe venni, ha befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére az adott kereskedési rendszerre vonatkozóan keretszerződést írt alá a Társasággal. Ilyen szerződésnek minősül az Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című szerződés, az ún. Összevont-megállapodás, a fenti Különös „A" Rész I. Rész 2. fejezet 12. pontban foglaltak szerint megkötött Online Alapmegállapodás és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés is. Amennyiben az Ügyfél az adott Szolgáltatáscsomagban definiált ügylettípushoz az ERSTE által alkalmazott, az ügylettípus kötéséhez szükséges keretszerződésekkel nem rendelkezik és ennek ellenére az adott ügylet mégis létrejött, ezt a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy a Felek között az adott ügylettípust szabályozó, a Társaság Üzletszabályzatának elválaszthatatlan mellékletét képező keretszerződés és annak mellékletei szerinti tartalommal fogadta el az Ügyfél az adott ügylettípus tekintetében a Feleket terhelő jogokat és kötelezettségeket és az ügylettípushoz kapcsolódó kockázatokat.

12.4. A befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére vonatkozóan a keretszerződés/Összevont-megállapodás/Online Alapmegállapodás/Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című keretszerződés és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés aláírásával az Ügyfél az alapértelmezett szolgáltatás(csomag) igénybevételére jogosult. Az alapértelmezett szolgáltatás(csomago)t a Társaság az egyes internetes kereskedési rendszereihez kapcsolódó internetes hirdetményekben definiálja. Az alapértelmezett szolgáltatás(csomag) nem jogosít fel Valós Idejű adatok tekintetében adatfelhasználói jogosultságra.

12.5. Az Ügyfél a Társaság internetes kereskedési rendszereibe való belépéssel e kereskedési rendszerben elektronikus úton megadott nyilatkozatával bármikor megváltoztathatja az általa igénybe venni kívánt Szolgáltatás(csomago)t, amennyiben adott kereskedési rendszerhez tartozó internetes hirdetmény több szolgáltatást/szolgáltatáscsomagot definiál. A mindenkor hatályos Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott NetBrokerPro szolgáltatás igénybevételét mint az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott Szolgáltatáscsomag részét a Társaság külön alkalmazás választásával teheti lehetővé, amennyiben az Ügyfél rendelkezik azon szolgáltatáscsomag igénybevételére vonatkozó jogosultsággal, amely a NetBrokerPro szolgáltatást magában foglalja.

12.6. Az internetes szolgáltatások Ügyfél általi igénybevételének minimális tárgyi, technikai és egyéb előfeltételeit a mindenkor hatályos az egyes internetes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó internetes hirdetmények határozzák meg.

12.7. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az egyes kereskedési rendszerekhez kapcsolódó, a vonatkozó kereskedési rendszerhez kapcsolódó keretszerződésben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott elnevezéseket – az Üzletszabályzat módosítása útján – bármikor egyoldalúan megváltoztassa.

12.8. Az internetes szolgáltatásokhoz kapcsolódó vonatkozó keretszerződésekben ún. Azonosító Adatokként definiált adatok használatának szabályai:

12.8.1. Az Azonosító Adatok az alábbiak:

Számlaszám: a Társaságnál vezetett számla száma. Amennyiben az Ügyfél több Számlával rendelkezik, úgy az internetes szolgáltatásokkal kapcsolatos Alap-megállapodás kiegészítés/Összevont-megállapodás és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződés fejrészében megjelölt számla száma.
Felhasználónév: az Ügyfél által választott és a Társaságnak megadott, minimum 5 jegyű, maximum 15 jegyű, kizárólag a Társaság kifejezett hozzájárulásával módosítható egyedi belépési név
Jelszó: Azonosító adat, melyet első ízben a Társaság generál és megküld az Ügyfél vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresett keretszerződésben meghatározott mobil telefonszámára – rövid szöveges üzenet formájában - (induló jelszó), s melyet az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az Ügyfél az első bejelentkezést követően köteles megváltoztatni; megváltoztatást követően a megváltoztatott azonosító adat. A Jelszó paramétereit a Társaság jogosult meghatározni.
Tranzakciós kód: A Társaság internetes kereskedési rendszereibe való első bejelentkezéskor, továbbá Folyamatos Tranzakcióra vonatkozó beállítás esetén a kereskedési rendszerbe való belépéshez, Egyedi Tranzakcióra vonatkozó beállítás esetén és az internetes ügyletekre vonatkozó ajánlatok érvényes megadáshoz szükséges, a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben/Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó keretszerződésben meghatározott telefonszámra megküldött kód. A Társaság jogában áll annak meghatározása, hogy adott kereskedési rendszerben működtet-e külön Egyedi Tranzakcióra és Folyamatos Tranzakcióra érvényes kódokat, avagy kizárólag egyfajta érvényességű kódot alkalmaz: erről az adott kereskedési rendszerhez kapcsolódó hirdetményben értesíti az Ügyfelet. A Társaság adott kereskedési rendszeren belül igénybe vehető szolgáltatások/szolgáltatáscsomagok kapcsán is fenntartja a jogot annak meghatározására, hogy milyen érvényességű kóddal teszi lehetővé az adott szolgáltatás/szolgáltatáscsomag igénybevételét. Amennyiben adott kereskedési rendszerben, szolgáltatás(csomag) kapcsán a Társaság lehetőséget biztosít a választásra, úgy az Ügyfél választhatja (i) az Egyedi Tranzakcióra érvényes kódot, vagy (ii) a Folyamatos Tranzakcióra érvényes kódot, vagy pedig (iii) az Ügyfél úgy is dönthet, hogy nem kér kódot sem a Folyamatos Tranzakcióra, sem az Egyedi Tranzakcióra. Az alapértelmezett Tranzakciós kód Folyamatos Tranzakcióra érvényes.

(i) Egyedi tranzakció: az adott internetes kereskedési rendszerbe való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyek keretében az Ügyfél kizárólag egy internetes ügylet megkötésére jogosult.

(ii) Folyamatos tranzakció: az adott kereskedési rendszerbe való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyben bármennyi Internetes ügylet megköthető.

NetBrokerPro Tranzakciós kód: A mindenkor hatályos Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott NetBrokerPro szolgáltatás igénybevételéhez szükséges, a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítésben/Összevont megállapodásban meghatározott telefonszámra rövid szöveges üzenet formájában megküldött kód, melyet a Társaság az internetes kereskedési rendszerbe való belépést követően a NetBrokerPro alkalmazást választó és arra jogosult ügyfeleinek küld.

(i) NetBrokerPro tranzakció: adott (NetBroker) kereskedési rendszerbe való belépést és a NetBrokerPro alkalmazásba való belépést követően az ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora, melyben bármennyi Internetes ügylet megköthető.

12.9. Az azonosító adatok használata a Társaság internetes kereskedési rendszereiben (Kereskedési Rendszer) következők szerint történik:

12.9.1. Az Ügyfél az Alap-megállapodás kiegészítés/Összevont-megállapodás és minden más, adott internetes Kereskedési Rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által rendszeresített keretszerződésben aláírását követően 30 napig érvényes induló Jelszót kap az Alap-megállapodás kiegészítésben/ Összevont-megállapodásban és minden más, adott internetes Kereskedési Rendszerhez kapcsolódó, a Társaság által

rendszeresített keretszerződésben meghatározott telefonszámára, rövid söveges üzenet formájában. A jelszót a Kereskedési Rendszerbe történő első belépéskor az Ügyfélnek azonnal meg kell változtatnia. Amíg ez nem történik meg, az Ügyfél internetes szolgáltatásokat nem tud igénybe venni.

12.9.2. Amennyiben az Ügyfél háromszor sikertelenül próbálkozott Jelszavának megfelelő megadásával a Kereskedési Rendszerben, úgy Jelszava a Társaság által letiltásra kerül mindaddig, míg személyesen és írásban felhatalmazást ad a letiltás megszüntetésre, vagy új Jelszó megadására vonatkozó igényt jelent be a Társaságnál.

12.9.3. Amennyiben az Ügyfél Tranzakciós Kódját/ NetBrokerPro Tranzakciós Kódját egymásután háromszor helytelenül adja meg, úgy a Kereskedési Rendszerbe ismételten be kell jelentkeznie.

12.9.4. Az Ügyfél a vonatkozó Alap-megállapodás kiegészítés/Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében/Összevont megállapodás aláírását követő első Tranzakciós Kódja Folyamatos Tranzakcióra érvényes (alapértelmezett mód). Amennyiben a Társaság adott Kereskedési Rendszerében lehetőség van az Egyedi Tranzakcióra és Folyamatos Tranzakcióra érvényesség tekintetében választásra, úgy az Ügyfél a Kereskedési Rendszerben elektronikus úton megadott nyilatkozatával bármikor megváltoztathatja a Tranzakciós Kód érvényességét (Egyedi Tranzakció/Folyamatos Tranzakció), azonban a megadott beállítás minden esetben a következő belépéskor lép érvénybe. A NetBrokerPro szolgáltatáson belül nincs mód a Tranzakciós Kód érvényességének megváltoztatására (Egyedi Tranzakció/Folyamatos Tranzakció), Kereskedési Rendszerbe való belépést és a NetBrokerPro alkalmazásba való belépést követően az ügyfél által bármennyi Internetes ügylet megköthető (NetBrokerPro tranzakció/folyamatos tranzakció).

A Tranzakciós kód érvényességét veszti, ha a Tranzakciós kóddal az azt tartalmazó sms megküldését követő 5 percen belül nem történik meg a belépés a Kereskedési Rendszerbe. A Kereskedési Rendszerbe való belépést követően az Ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora – függetlenül attól, hogy az Ügyfél Folyamatos Tranzakcióra vagy Egyedi Tranzakcióra jogosult – abban az időpillanatban zárul le, amikor:

a. a Kereskedési Rendszer úgy érzékeli, hogy az Ügyfél 30 perc óta nem hajtott végre műveletet a Kereskedési Rendszerben
b. az Ügyfél kilép a Kereskedési rendszerből.

A NetBrokerPro Tranzakciós kód érvényességét veszti, ha a NetBrokerPro Tranzakciós kóddal az azt tartalmazó sms megküldését követő, az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott időn belül nem történik meg a belépés a NetBrokerPro alkalmazásba. A Kereskedési Rendszerbe való belépést követően a NetBrokerPro alkalmazás használata esetében az Ügyfél által végrehajtott elektronikus műveletek sora abban az időpillanatban zárul le, amikor:

a. a Kereskedési Rendszer úgy érzékeli, hogy az Ügyfél az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott időt elérően nem hajt végre műveletet a NetBrokerProban
b. az Ügyfél kilép a Kereskedési rendszerből.

12.10. Az internetes szolgáltatás keretében megkötött ügyletek elektronikus úton létrejött, érvényes szerződések, melyek írásba foglalására – eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában – a jelen fejezet előírásai irányadóak. Hasonlóan a Társaság által egyéb úton kötött szerződésekhez, internetes szolgáltatás keretében a Társaság mindenkori fejlesztéseinek megfelelően biztosíthatja az ügyletkötést a magyartól eltérő nyelven is. Eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában az interneten kötött szerződéseket a Társaság nem iktatja.

12.11. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy internetes szolgáltatásai keretében bármely, a szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatfeltáró vagy egyéb típusú nyilatkozatot az ügyféltől az adott internetes szolgáltatás keretében internetes rendszereiben megtett nyilatkozat elfogadása útján az ügyletkötés előfeltételeként kérjen be és/vagy a szolgáltatáshoz kapcsoldódó szerződést vagy szerződés módosítást (beleértve a keretszerződéseket is) az ügyfél ily módon kössön meg a Társasággal. Ebben az esetben az adott szerződés vagy nyilatkozat az adott kereskedési rendszerben rögzített tartalommal érvényes megállapodásként jön létre a felek között, vagy az ügyfél érvényes nyilatkozatának minősül, mely a Társaság által az adott kereskedési rendszerben rögzített időpontban jön létre.

12.12. A Társaság lehetővé teszi az Erste Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek, hogy az általuk használt NetBank rendszert összekapcsolhassák a Társaság által működtetett rendszerekkel (NetBroker, Portfolio Online Tőzsde vagy Hozam Plaza). Ennek eredményeképpen az Ügyfél számára a NetBankon keresztül elérhetővé válnak a következő befektetési funkciók: értékpapírszámla egyenleg megtekintése, bekerülési árak, befektetési jegy vétele és eladása, kötvényjegyzés, értékpapírszámla és bankszámla közötti pénzátvezetések. A Társaság további szolgáltatásainak (pl. tőzsdei kereskedés, részvények, certifikátok, állampapírok, számlakivonatok, archív dokumentumok, stb.) igénybevételéhez az Ügyfél át kell lépjen a Társaság által működtetett rendszerbe. Az összekapcsolás megerősítését követően a NetBankból a Társaság által működtetett rendszerbe történő átlépéskor a Társaság nem kér belépési adatokat és jelszót, továbbá nem küld SMS-ben tranzakciós kódot.

13. Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése

13.1. A Társaság a lakossági ügyfél 2. fejezet szerinti ügyletei során – annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. szerinti végrehajtást biztosítsa - köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárnia, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik az ügyletkötés – beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.

13.2. A Társaság és az Ügyfél általánosan megállapodnak, hogy a mindenkor hatályos végrehajtási politikában részletezett módon a Társaság jogosult a kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre adott megbízások végrehajtására kereskedési helyszínen kívül is (beleértve a saját számláról történő végrehajtást), kivéve, ha az Ügyfél egyértelmű utasítást adott a megbízás végrehajtására vonatkozóan.

13.3. Abban az esetben, ha az adott eszköz kerekedésére szabályozott piacon kívül MTF-en (multilaterális kereskedési rendszer), OTF-en (szervezett kereskedési rendszer) vagy más alternatív piacon keresztül is lehetőség nyílik, a Társaság jogosult a végrehajtási politikában leírt indokok alapján az MTF-et, OTF-et vagy más alternatív piacot elsődleges piacként megjelölni.

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

13.5. A végrehajtási politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy a Társaság közzétételi kötelezettségének és az Ügyfél felé történő tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz, ha a végrehajtási politikát a Társaság tartós adathordozón internetes portáljain, illetőleg székhelyén és/vagy ügynökhálózatában kifüggeszti, hozzáférhetővé teszi.

14. Egyes speciális számlák nyitásának szabályai

14.1. A határidős ügyletek nyilvántartására szolgáló speciális számlát mint alszámlát a Társaság abban az esetben nyitja meg, amennyiben erre vonatkozóan az Ügyfél kérést intézett a Társasághoz illetve – amennyiben adott Internetes kereskedési rendszer erre lehetőséget nyújt – az Internetes rendszerben nyitva álló alkalmazás keretében ezt az igényét jelezte. A határidős ügyletek nyilvántartásra szolgáló speciális számlát a kérelem befogadásától számított 3 munkanapon belül nyitja meg a Társaság. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a számla megnyitásáig határidős ügylet megkötésére vonatkozó eseti megbízást ne fogadjon be.

14.2. Az opciós ügyletek és a befektetési hitel nyilvántartására megnyitására szolgáló speciális számlákat mint alszámlákat a Társaság külön kérelem nélkül, az Ügyfél felsorolt ügyletre vonatkozó első megbízása nyilvántartásba vételekor megnyitja.

14.3. A 14.1 és 14.2 pontban foglalt speciális számlákat a Társaság az Ügyfél kérésére bezárhatja, ez azonban nem érinti a számla megnyitásának alapjául szolgáló keretmegállapodások hatályát és érvényességét. A felsorolt számlák alapjául szolgáló keretmegállapodások megszűnése esetén a Társaság az Ügyfél adott keretmegállapodás hatálya alá tartozó speciális számláit is lezárja.

4. FEJEZET
EGYES ÜGYLETTÍPUSOK

1. Azonnali megbízások

1.1. Azonnali ügylet köthető:

1.1.1. a Budapesti Értéktőzsdére, a Budapesti Értéktőzsde által üzemeltetett BÉTa Piacra,
1.1.2. belföldi és külföldi szabályozott piacra és más elismert értékpapírpiacra,
1.1.3. egyéb elsődleges értékpapírpiacra bevezetett értékpapírokra és árutőzsdei szolgáltatás tárgyára, illetőleg
1.1.4. az 1.1.1-1.1.3. pontba nem tartozó értékpapírokra, egyes strukturált termékekre és árutőzsdei szolgáltatás tárgyára.

A tőzsdei ügyleteket a Társaság a BÉT és KELER Zrt., illetőleg a megfelelő külföldi értékpapírpiac mindenkor hatályos kötelezően alkalmazandó szabályai szerint teljesíti és számolja el. Ezen szabályok elérhetők a www.bet.hu (BÉT) és a www.keler.hu (KELER) internetes oldalakon.

A Társaság felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy minden belföldi és külföldi szabályozott piacon és más elismert értékpapírpiacon az adott piac szabályainak és szokványainak megfelelően jár el, különös tekintettel az adott piac és a piaci szereplők megbízás típusaira, a kötéstörlési szabályokra, továbbá a teljesítésre és az elszámolásra. Amennyiben az adott belföldi vagy külföldi piacon az elszámolást központi szerződő fél vagy egyéb résztvevő nem garantálja, az elszámolást nem végzi el vagy tévesen végzi el, úgy ezesetben a Társaság nem köteles az ügyletet elszámolni és nem is felelős az elszámolás elmaradásából vagy a téves elszámolásból eredő esetleges károkért.
Az Ügyfél a kötéstörlést követően is köteles gondoskodni az esetleges tartozásai rendezéséről és a megfelelő fedezet biztosításáról. Az ezzel kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

A Társaság nem köteles valamennyi, az adott kereskedési helyszínen elérhető megbízástípusok tekintetében megbízást elfogadni.

Amennyiben a Társaság nem szabályozott piacon hiba vagy tévedés miatt a piaci ártól jelentősen eltérő áron („off market" ár) teljesíti az ügyletet, akkor a Társaság jogosult az adott ügyletet egyoldalúan törölni és az Ügyfél a kötéstörlést követően is köteles gondoskodni az esetleges tartozásai rendezéséről és a megfelelő fedezet biztosításáról. Az ezzel kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

1.2. A certifikátokkal kapcsolatos főbb kockázatok

1.2.1. A certifikát mindig különböző viszonyítási alapokhoz (pl. indexekhez, részvényekhez, ADR-hez, GDR-hez, befektetési jegyekhez, kötvényekhez, alapokhoz, devizákhoz, árukhoz, kezelt portfoliókhoz, határidős ügyletekhez vagy kamatlábakhoz vagy azok valamilyen kombinációjához (a továbbiakban: alaptermék) kötődik. A certifikátok a modern pénzügyi innováció termékei, és ezért körük, elnevezésük és tartalmuk, a bennük foglalt jog és kötelezettség állandóan változik.

1.2.2. A certifikát kibocsátása valamely külföldi felügyeleti hatóság által elfogadott tájékoztatón vagy alaptájékoztatón nyugszik; utóbbi esetben egy adott kibocsátás keretében forgalomba hozott értékpapírok jellemzőit az Ügyfél a forgalombahozatal végleges feltételeiből (melynek hivatalos nyelve általában nem magyar) ismerheti meg (a továbbiakban: végleges feltételek). A végleges feltételek és az alaptájékoztató az adott értékpapír kibocsátója által kerülnek közzétételre, amelyek megismerése az Ügyfél kötelezettsége az adott befektetése előtt. A Társaság azon certifikátok alaptájékoztatóját és végleges feltételeit köteles közzétenni honlapján, melynek forgalombahozatalában forgalmazóként közreműködik.

1.2.3. A certifikát jellemzően nem kamatozó értékpapír, osztalékot nem fizet, továbbá certifikátok esetében az elszámolás a kibocsátó által meghatározott módon, az általa meghatározott időpontban, esemény vagy feltétel bekövetkezésekor történik meg. A certifikáttal kapcsolatos pénzügyi elszámolás jellemzően pénzügyi teljesítéssel történik, de nem kizárt a fizikai szállítás sem.

1.2.4. A certifikát az erre az értékpapírra is jellemző kibocsátói kockázaton túl olyan kockázatot hordozhat, amely a hagyományos, a certifikátokhoz közel álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megvásárlásával nem jár együtt. Ezen kockázatok része az a kiemelt kockázat, hogy az Ügyfél befektetését jelentős részben vagy egészben elveszítheti.

1.2.5. A certifikát esetében a kockázat minden esetben összefügg az alaptermékben rejlő kockázattal is és azzal, hogy az alaptermék általában valamely szabályozott piachoz kötődik. A certifikát piaci ára/ befektetés értéke igen jelentős mértékben ingadozhat az alaptermék ingadozásától függően, bizonyos esetekben pedig azt is meghaladó mértékben.

1.2.6. A certifikátok között vannak tőkeáttételes termékek is; az ún turbo vagy knock-out certifikátok (bár a tőkeáttétellel érintett termékek köre és elnevezése is változó lehet) mindenkor tőkeáttételes termékek (a továbbiakban: turbók). A turbóknál az Ügyfélnek minden esetben meg kell vizsgálnia a befektetését meghatározó tőkeáttétel mértékét, mely minél nagyobb arányú, pozíciója annál kockázatosabbnak tekinthető, azaz annál nagyobb a tőkevesztés kockázata az alaptermék pozícióra kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén (a befektetésre kedvező piaci körülmények esetében pedig a potenciális nyereség is nagyobb arányú lehet), vagyis a termék hatványozottan érzékeny az alaptermék árfolyamváltozására.

1.2.7. A turbók lényeges jellemzője az ún. strike (a kibocsátó által meghatározott és a végleges feltételekben szerepeltetett érték). Elsősorban a strike és az alaptermék aktuális, releváns piacon fennálló értéke közti különbség befolyásolja a turbó certifikátok aktuális piaci értékét. Minél kisebb a turbó aktuális értéke az alaptermék aktuális piaci értékéhez viszonyítva, a certifikát annál kockázatosabbnak tekinthető: az alaptermék

releváns piacon való árfolyamértékének kis mértékű, az Ügyfél pozíciója szempontjából hátrányos elmozdulása is befektetése elvesztéséhez vezethet.

1.2.8. Egy adott certifikáthoz, annak lényegi tulajdonságait befolyásoló, kibocsátó által előre meghatározott értékek kötődnek, melyek alapvetően befolyásolják az Ügyfél befektetését: így például a végleges feltételek maximálhatják a befektetőnek járó kifizetéseket (ún. cap), azaz – akár jelentősen is – korlátozható a befektetői hozam; diszkont certifikát esetében az Ügyfél diszkont értéken jut hozzá a befektetéséhez, bónusz certifikát esetében pedig meghatározott feltétek esetében az Ügyfél a végleges feltételek szerinti bónuszra válhat jogosulttá. Ezek a feltételek igen változatosak lehetnek és a különböző jellemzők a különböző fajtájú certifikátoknál keveredhetnek is azzal, hogy ezek tekintetében valamennyi specifikus jellemző felsorolására nincs lehetőség. Így az Ügyfél saját felelőssége, hogy az adott certifikáthoz kapcsolódó mutatókat és azok viselkedését megismerje.

1.2.9. A certifikát esetén meghatározó jellemző az úgynevezett korlát vagy barrier, mely egy olyan árfolyamszint, melynek elérése esetén valamilyen, a certifikát elszámolását befolyásoló körülmény beáll. A korlát a turbók egyik leglényegesebb jellemzője és amennyiben az alaptermék értéke a releváns piacon a futamidő alatt eléri a korlátot, a kibocsátó a tőzsdén forgalmazott certifikát kereskedésének felfüggesztését majd az értékpapír tőzsdei terméklistáról való törlését kérheti. Ebben az esetben kizárólag az elszámolás követelésére van az Ügyfélnek joga, azonban ezen elszámolás eredménye akár a teljes tőke elvesztése is lehet.

1.2.10. Egyes certifikátok esetében így pl. ahol a mögöttes termék határidős termék (vagy valamely ezekből képzett kosár), mód van a kibocsátó által meghatározottak szerint a mögöttes termék megváltoztatásra és ebből következően a kibocsátó által meghatározott időponttól a certifikát egyes jellemzőinek (így a strike, a korlát, az alaptermék és annak paraméterei) megváltoztatására.

1.2.11. A certifikátok esetén nem biztosítható az értékpapírokra vonatkozó likvid másodlagos piac kialakulása, vagy amennyiben ez kialakul, nem biztosítható, hogy ez fenn is marad.

1.2.12. Mivel a certifikátok elszámolásában különböző elszámolóházak vesznek részt és ezek különböző elszámolási technikákat alkalmaznak, ezért az elszámolás a kibocsátó által meghatározottaknál hosszabb időt vehet igénybe, a folyamatokban a nemzetközi elszámolásból fakadóan lényeges késedelmek állhatnak be, melyért a Társaság nem felelős.

1.2.13. A certifikátok bevezethetők a Budapesti Értéktőzsdére is. A Budapesti Értéktőzsde jelenlegi kereskedési rendszerében az Ügyfél megbízása alapján megkötött minden ügylet érvényes ügylet és a megkötött ügyletet a Társaság és az Ügyfél teljesíteni köteles. Ez abban az esetben is így van, ha az Eseti megbízás teljesülésekor a turbók esetében az alaptermék releváns piachoz kötődő árfolyama elérte a korlátot és a kibocsátó a kereskedés felfüggesztését és a certifikát tőzsdei terméklistáról való törlését kérelmezte: Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé még abban az esetben sem, ha adott certifikát forgalmazásban közreműködik vagy tőzsdei árjegyzést folytat.

1.2.14. A certifikát ügyletet az Ügyfél minden esetben a létrejött ügylet feltételeivel összhangban köteles teljesíteni és nem adhat olyan megbízást, amely értékpapír oldalon nem fedezett. Következésképp az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben ennek ellenére adott ügylet értékpapír fedezetét az Ügyfél nem biztosítj, úgy egy esetleges kényszerbeszerzés – mely kényszerlikvidálásnak minősül - költségeit és a Társaság ezzel kapcsolatos kárait – melyek a külföldi beszerzés költségei miatt rendkívüli mértékűek is lehetnek – megtéríti.

1.2.15. Az alaptermék piaca más nyitva tartással rendelkezhet, mint az adott certifikát kereskedésére nyitva álló piac nyitvatartása.

1.2.16. Amennyiben a Társaság adott certifikátra árjegyzői kötelezettséget vállal, az azzal kapcsolatban vállalt kötelezettségeivel összhangban jár el, mely kötelezettségek érinthetik az Ügyfél megbízásait. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelőssé nem tehető. A Társaság árjegyzői kötelezettség vállalása esetén sem vállal a kereskedési idő egészére árjegyzési kötelezettséget és az árjegyzését technikai hibából vagy egyéb meghatározott okból kifolyólag szüneteltetheti. Ebből következően a Társaság az árjegyzés hiánya miatt felelőssé nem tehető.

1.3. BÉTa Piacon történő kereskedésre vonatkozó főbb speciális szabályok

1.3.1. A jelen pont a Budapesti Értéktőzsde által üzemeltetett BÉTa Piaccal (a továbbiakban: BÉTa Piac) kapcsolatos, az Üzletszabályzat más rendelkezéseitől eltérő vagy azokat kiegészítő szabályokat tartalmazza. Amennyiben a jelen pont másként nem rendelkezik, a BÉTa Piacra vonatkozó kerekedésre az Üzletszabályzat 1.3. pontban foglaltakon kívüli rendelkezései az irányadóak.

1.3.2. A BÉTa Piac a Budapesti Értéktőzsde által működtetett multilaterális kereskedési platform (MTF), amelyen lehetőség nyílik arra, hogy az ezen piacra bevezetett, egyébként külföldi tőzsdéken kereskedett értékpapírokra kereskedni lehessen. A BÉTa Piacra vonatkozó kerekedési szabályokat a www.bet.hu oldalon található BÉT szabályzatok is tartalmazzák.

1.3.3. A BÉTa Piacon történő kereskedés során az értékpapírügyletek teljesítése és elszámolása tekintetében figyelembe kell venni az eredeti piacra érvényes kerekedési és elszámolási szabályokat is különös tekintettel abban az esetben, ha az ellentétes irányú ügyletkötésekre nem csak a BÉTa Piacon keresztül kerül sor.

1.3.4. A BÉTa Piacon történő kereskedés során a tényleges kerekedési napok (időszakok) eltérőek lehetnek a külföldi piacokon alkalmazott kerekedési napoktól. Ezért amennyiben a külföldi tőzsdén az adott értékpapír vonatkozásában nincs kereskedés, úgy – függetlenül az általános kereskedési időszaktól és napoktól, úgy a BÉTa Piacon is az adott nap (időszak) nem minősül kereskedési napnak (időszaknak). Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

1.3.5. A BÉTa Piacon való elszámolás devizaneme eltérhet az adott értékpapír eredeti devizanemétől (a BÉTa Piacon jellemzően magyar forintban történik az elszámolás) azzal, hogy a BÉTa Piacon kerekedett értékpapírok az eredeti devizájukban kerülnek nyilvántartásra és az értékpapírok utáni egyes kifizetésekre (pl.: osztalék) is az eredetileg meghatározott devizában kerül sor. Az ebből eredő következményekért - beleértve az árfolyamkockázatot, az átváltásból eredő kockázatot és az adózási kockázatot is – a Társaság nem tehető felelőssé.

1.3.6. A BÉTa Piacon elérhető értékpapírok árfolyama – az eltérő devizában történő elszámolásán túlmenően is - nem feltétlenül egyezik meg a más piacokon elérhető aktuális árfolyamukkal azzal, hogy az ügyfél nem követelheti az ebből eredő esetleges veszteségét.

1.3.7. A BÉTá-n kerekedett értékpapírok elszámolására a KELER-en keresztül kerül sor a vonatkozó szabályzatában meghatározott szabályok szerint, amely a www.keler.hu oldalon érhető el. Kiindulva abból, hogy a BÉTa Piacon való kereskedés esetében az oda bevezetett értékpapírok más piacokra is be vannak vezetve, így a BÉTa Piacon való elszámolás sikere – a KELER garantált elszámolási rendszer mellett – nagyban függ attól is, hogy a BÉTa Piacon kereskedett értékpapírok külföldi elszámolása megtörténik-e. Ezért bizonyos esetekben előfordulhat a késedelmes elszámolás vagy a nemteljesítés, amely egy olyan piaci kockázat, amelyből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

1.3.8. Kiindulva az 1.3.7. pontban foglaltakból, ha a BÉTa Piacon kötött ügylet elszámolására az adott ügyfél oldalán rejlő okból nem tud sor kerülni (pl. abban az esetben, ha az ügyfél az ellentétes irányú ügyletet más piacon kötötte meg, azonban annak elszámolása nem történik meg a BÉTa Piacra irányadó elszámolási határidőre), úgy az ezzel kapcsolatos valamennyi, a Társaság által fizetendő felmerült költség megfizetésére köteles (beleértve a kölcsönzési költségeket, KELER és BÉT szabályzata szerinti nemteljesítési díjakat, költségeket, valamint a Társaság díjjegyzékében feltüntetett díjakat, költségeket).

1.3.9. Abban az esetben, ha az ügyfél eltérő piacokon kívánja az ellentétes irányú (eladás-vétel) ügyleteket megkötni, úgy a különféle piacokon való elszámolás és fedezetbiztosítás érdekében további költségek merülhetnek fel (pl. transzerköltség, jelentési és egyéb adminisztrációs költség). Ennek díját a Társaság díjjegyzéke tartalmazza, amely összeggel a Társaság jogosult megterhelni az ügyfél Társaságnál vezetett számláját.

2 Aukciós eljárások, megbízások

3.1. Aukciós eljárás keretében eseti megbízást a Társaság kizárólag az értékpapír kibocsátójának hatályos aukciós eljárásra vonatkozó kibocsátási tájékoztatójában, egyéb kötelezően alkalmazandó dokumentumában, valamint az irányadó tőzsde szabályzatában meghatározott és a vonatkozó piaci szokványok szerinti korlátozások figyelembe vételével fogad el.

3.2. Aukciós eljárás keretében adott eseti megbízás esetén amennyiben az aukciót meghirdető a Társaság felé az eseti megbízás tárgyát képező értékpapírokból az eseti megbízásban megjelölt össznévértéknél kisebb mennyiséget igazol vissza, a Társaság jogosult – de nem köteles – az eseti megbízást vagy annak egy részét saját számlás ügyletként teljesíteni.

2.3. Állampapír aukciós megbízások:

2.3.1. A Társaság az ÁKK-val szerződött elsődleges állampapír-forgalmazó. Amennyiben az ÁKK-val kötött szerződésben foglaltak módosulnak, úgy – a módosítás hatálybalépésétől - az ÁKK által előírt feltételek az irányadók tekintettel arra, hogy az Üzletszabályzat módosítására általában csak a módosított szerződés aláírását követően van mód. Amennyiben ezen szerződés megszűnik, jelen fejezet is hatályát veszti. Az ebből eredő károkért a Társaság felelősséget nem vállal.

2.3.2. A Társaság jogosult részt venni az ÁKK által szervezett államkötvény és diszkont kincstárjegy aukciókon. Ezen aukciók vonatkozásában Ügyfeleitől az ÁKK-val kötött, mindenkor hatályos szerződésben foglalt összeghatár felett köteles megbízásokat felvenni, mely mértékről a Társaság az Ügyfél kérésére bármikor szóbeli vagy írásbeli tájékoztatást ad.

Az előbbi összeghatár alatti megbízásokat a Társaság jogosult visszautasítani. Ebben az esetben a Társaság köteles felhívni a befektető figyelmét a saját számlás üzletkötés lehetőségeire.

2.3.3. A Társaság az aukciós megbízásokat kötelezően legkésőbb az aukciót megelőző napon üzleti óráiban veszi fel. A Társaság a megbízás felvételének előfeltételéül szabhatja, hogy a megbízó az aukciós megbízási szerződést aláírja, és a szükséges fedezetet a Társaság rendelkezésére bocsássa.

2.3.4. Amennyiben az aukcióról az ÁKK tájékoztatót készít és azt a forgalmazók rendelkezésére bocsátja, a Társaság az ügyfélterében az Ügyfelek számára ezeket hozzáférhető helyen kifüggeszti.

2.3.5. Az Ügyfél kérésére az adott aukció vonatkozásában a Társaság tájékoztatást ad a véleménye szerint várható árfolyamról (hozamról), de a teljesülésért felelősséget nem vállal.

3. Határidős ügyletek

3.1. A Társaság lehetőséget biztosíthat arra, hogy ügyfelei a megfelelő keretszerződések hatálya alatt és az egyes ügylettípusokra vonatkozóan a Társaság által kért egyéb megfelelő nyilatkozatok megtételével határidős Ügyleteket kössenek a Társaságnál, erre vonatkozóan eseti megbízást adjanak vagy saját számlás ügyletek jöjjenek létre. Határidős ügyletek létrejöhetnek mint szabványosított határidős ügyletek és ún. OTC (nem szabványosított) határidős ügyletek.

3.2. A jelen pont vonatkozásában:

Árfolyam-különbözet
A Határidős Ügylet ellentétes irányú ügylettel történő lezárása esetén az Ügyfél által elszámolási napon fizetendő összeg és az Ügyfélnek járó összeg különbsége.

Deviza Ügylet
A Deviza Ügylet egy olyan T+3 vagy T+4 (ügyletkötéstől számított harmadik vagy negyedik munkanap) lejáratú deviza határidős ügylet, amely esetén a megkötéskor meghatározásra kerül a Deviza Ügylet keretén belül használandó árfolyam, deviza mennyiség, valamint a konkrét időpont, amikorra teljesülni fog az adott Deviza Ügylet, továbbá az ügyletkötéskor fedezetbe vonásra kerül az ügylet keretösszegének megfelelő deviza mennyiség.

Elszámolási nap
Az a nap, amelyen a Felek a Lezárást követően pénzügyileg elszámolnak egymással. Szabályozott piacon kívüli Határidős Ügyletek esetében a Felek által meghatározott nap, amely nem lehet korábbi, mint a Lezárás napja és nem lehet későbbi, mint a Lejárati Nap.

Fizikai Szállítás
A Lejárati Napon a Határidős Ügyletben meghatározott mögöttes befektetési eszközmennyiség vagy pénzeszközmennyiség szolgáltatása.

Határidős Ügylet
A Szabványosított (szabályozott piaci) Határidős Ügylet és a Szabályozott piacon kívüli Határidős Ügylet közös, mindkettőre vonatkozó megjelölése.

Kontraktus
Szabványosított Határidős Ügyletben meghatározott tőzsdén, meghatározott mögöttes termékre vonatkozó, meghatározott lejáratra szóló határidős ügyletek kötési egysége.

Lejárat előtti lezárás
A Határidős Ügylet Lejárati Napjára szóló
az adott Határidős Ügyletben meghatározott Kontraktusra és mennyiségre, vagy befektetési eszközre és mennyiségre vonatkozó, de ellentétes irányú Határidős Ügyletre vonatkozó, a Lejárat előtt teljesített bizományosi szerződés vagy megkötött saját számlás ügylet.

Lejárati Nap
A Határidős Ügyletben meghatározott futamidő utolsó napja. Devizára vonatkozó Szabványosított (szabályozott piaci) Határidős Ügylet esetén az Ügyféllel történő lejáratra vonatkozó megállapodás hiányában a lejárat a megbízás napját követő tőzsdei lejárat, kivéve, ha a lejáratig hátralevő idő kevesebb, mint két hét. Ez utóbbi esetben a lejárat a soron következő tőzsdei lejárat.

Lejáratkori lezárás
Szabványosított Határidős Ügylet esetén lehet:
- Utolsó tőzsdei elszámolóár alapján történő elszámolás
- Fizikai Szállítás – amennyiben az irányadó piac szokványai és a Társaság lehetővé teszik
Szabályozott piacon kívüli határidős ügylet esetén
Automatikus lezárás ellentétes irányú ügylet kötésével a Határidős Ügylet Lejáratakor
Fizikai Szállítás – amennyiben az irányadó piac szokványai és a Társaság lehetővé teszik

Lezárás
A Lejárat előtti lezárás és a Lejáratkori lezárás közös, mindkettőre vonatkozó elnevezése.

Piaci Árfolyam

A Bizományosi szerződés teljesítésekor érvényes szabályozott piaci vagy OTC árfolyam.

Stop-loss megbízás
Olyan Lezárásra irányuló megbízás, amely során az Ügyfél meghatározza azt az árfolyamszintet (aktiválási ár), amelynél ha az aktiválási ár megegyezik a Piaci árral
ERSTE az Ügyfél további rendelkezése nélkül lezárja a vonatkozó Határidős Ügyletet a lehetséges veszteség korlátozása érdekében. A Lezárás tekintetében az Ügyfél Stop-loss megbízása Eseti megbízásnak tekintendő.

Szabványosított (szabályozott piaci) Határidős Ügylet
Az a teljesített Bizományosi szerződés, amelynek tárgya Kontraktusok mögöttes termékének meghatározott áron későbbi időpontra szóló szabványosított adásvétele, amelynek teljesítésére és elszámolására a vonatkozó szabályozott piaci és elszámolóházi szabályzatok az irányadók.

Szabályozott piacon Kívüli Határidős Ügylet
Valamely mögöttes termékre előre meghatározott árfolyamon (kötési ár) és mennyiségben egy előre rögzített későbbi időpontban tőzsdén kívül történő adásvételére adott és teljesített Bizományosi szerződés vagy megkötött Saját Számlás Ügylet, amelynek Lejárati Napja nem lehet korábbi, mint a határidős ügylet megkötése napján a mögöttes termékre kötött azonnali ügylet eszámolási napját követő Elszámolási nap.

Utolsó Kereskedési Nap
Szabványosított határidős ügylet esetén az utolsó nap, amelyen az adott kontraktusra kereskedni lehet.
Szabályozott piacon kívüli határidős ügylet esetén az a nap, amelyen a mögöttes termékre kötött azonnali ügylet elszámolási napja megegyezik a határidős ügylet Lejárati napjával.

3.3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kísérelje meg teljesíteni a szerződést: Az Ügyfél

3.3.1. a vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal határidős ügyletekre/OTC deviza határidős ügyletekre és rendelkezik hatályos Fedezeti és Biztosítéki megállapodással
3.3.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja, kivéve, ha annak aláírása nem kötelező
3.3.3. a megkötött ügylet teljes futamidejére érvényes Stop-loss megbízást ad a veszteségek korlátozására.
3.3.4. Ha az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatási tekintetében című keretszerződéssel rendelkezik, a 3.3.1. és 3.3.2. pontokban foglaltak nem alkalmazhatók azzal, hogy tőkeáttételt tartalmazó határidős ügylet esetében hatályos Kiegészítő megállapodással rendelkeznie kell (a 3.3.1. és 3.3.2 alatt a Komplex Megállapodás megléte is értendő – kivéve a 3.2 pont szerinti Deviza Ügyletet – azzal, hogy további kockázatfeltáró nyilatkozatok megtétele is szükséges lehet).
3.3.5. Amennyiben az Ügyfél nem Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című keretszerződéssel rendelkezik, úgy eltérően a 3.3.1. és 3.3.2. pontokban foglaltaktól a kizárólag Alap-megállapodással rendelkező Ügyfél számára is jogosult a Társaság legalább T+3, legfeljebb T+5 napos elszámolású, fizikai teljesítésű devizaügyletet kötni a Társaság által meghatározott határidős devizaárfolyamon azzal, hogy ezen ügyletek esetében a teljes ellenértéket az Ügyfél köteles a megbízás megadásakor a Társaság rendelkezésére bocsátani, lejárat előtti lezárásra nincs lehetőség, továbbá a Társaság az ügylet értéknapján írja jóvá a számlán az Ügyfelet megillető összeget.

3.4. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy ellentétes irányú Határidős ügyletek esetében – függetlenül attól, hogy éven belül vagy éven túl járnak le egyébként - a nettó nyilvántartást alkalmazza. Jelen szabály a 2010. szeptember 20-án már nyitva lévő vagy ezen dátumtól nyitott pozíciókra alkalmazandó.

3.5. Határidős ügylet megkötése:
3.5.1. A Határidős Ügyletekre vonatkozó eseti megbízás megadására, a bizományosi szerződés létrejöttére és teljesítésére, valamint saját számlás ügylet megkötésére – amennyiben a keretszerződés eltérő vagy kiegészítő

rendelkezéseket nem tartalmaz - az Üzletszabályzat rendelkezéseit, valamint keretszerződések eseti megbízásra, bizományosi szerződésre és saját számlás Ügyletre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

3.5.2. A bizományosi szerződés vagy saját számlás ügylet az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerinti időtartamon belül és megbízástípusok/ügylettípusok közül (pl.: limitáras, piaci áras) a Felek által megállapodott időtartamra és ügylettípusra/megbízástípusra köthető E szabályokról, szokványokról a Társaság az Ügyfelet az eseti megbízás megadását vagy a saját számlás ügylet megkötését megelőzően – kérésére - tájékoztatja.

3.5.3. Ügyfél jogosult az ügyleten elszenvedhető veszteségek korlátozása érdekében Stop-loss megbízást adni az Eseti megbízás megadásakor. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kényszerlikvidálja a Határidős Ügyletet, ha az Ügyfél azon Stop-loss megbízását vonja vissza vagy változtatja meg kedvezőtlenebb, nagyobb kockázatot magában hordozó paraméterekre, amely nélkül Társaság nem fogadta volna el a vonatkozó Határidős Ügyletre vonatkozó eseti megbízást.

3.5.4. A Társaság fenntartja a jogot továbbá arra, hogy olyan Határidős Ügylet esetén, ahol Fizikai Szállítás lehetséges, Eseti megbízást abban az esetben fogadjon el, ha Ügyfél kötelezettséget vállal a Fizikai Szállításon kívüli Lezárásra. Ebben az esetben a Lezárásra vonatkozó megszorításokról a Társaság az Ügyfelet előzetesen, kérésére, az Eseti megbízás elfogadása előtt tájékoztatja.

3.5.5. A Társaság hivatalos tájékoztatást az eseti megbízás teljesítéséről – az ügylettípus jellegéből eredően - kizárólag a vonatkozó elszámolóház, illetőleg a közreműködő által a teljesítést követő munkanapon kiállított igazolása alapján adhat. Amennyiben a Társaság által ennél korábban értesítést adott az Ügyfélnek és az eltér a jelen pont szerinti igazolásban foglaltaktól, úgy az igazolásban foglaltak tekintendők érvényesnek.

3.5.6. A Társaság az Ügyfelet – kérésére - tájékoztatja arról, hogy a vonatkozó elszámolóház vagy közreműködő igazolását megküldte-e, valamint arról, hogy ezen igazolás alapján van-e eltérés.

3.6. Lezárás, elszámolás

3.6.1. Határidős Ügyletek Lezárása (kivéve a 3.2 pont szerinti Deviza Ügylet):

3.6.1.1. Az Ügyfél bármikor jogosult Lezárni a Határidős Ügyletet addig az időpontig, ameddig az Utolsó Kereskedési Napon a vonatkozó piacon az adott Határidős Ügyletre(Szabványosított Határosított Ügylet esetében Kontraktusra) ügyletet lehet kötni – bele nem értve a 3.6.1.2. pontban foglalt eseteket. Amennyiben azonban a Lezárásra nem kerül sor legkésőbb az Utolsó Kereskedési Napon azon időpont előtt ameddig a vonatkozó piacon az adott Határidős Ügyletre ügyletet lehet kötni, illetőleg devizaügylet esetén az Utolsó Kereskedési Napon CET 10 óráig, a Társaság jogosult a Pozíciót kényszerlikvidálni az elérhető piaci árfolyamon, illetőleg a Szabványosított Határidős Ügylet automatikusan Lezárásra kerül az irányadó szabályozott piaci és elszámolóházi szabályzatok rendelkezései szerint, devizaügylet esetében pedig a Lejáratkori lezárásra vonatkozó szabályok az irányadóak..

3.6.1.2. Amennyiben az irányadó szabályozott piaci és elszámolóházi szabályzatok Fizikai Szállítást engednek, a Fizikai Szállítás tekintetében az alábbi szabályok alkalmazandóak:

3.6.1.2.1. Amennyiben a Felek közötti megállapodás alapján a Fizikai Szállításra az Ügyfél nem jogosult, Ügyfél köteles a Lezárást eszközölni legkésőbb az Utolsó Kereskedési Napon, 10 perccel azon időpont előtt, ameddig a vonatkozó piacon az adott Kontraktusra ügyletet lehet kötni. Arra az esetre, ha Ügyfél a jelen alpontban meghatározott Lezárásra vonatkozó kötelezettségét elmulasztja, ERSTE jogosult kényszerlikvidálni, amelyből eredően az Ügyfelet ért veszteségekért ERSTE nem felel.

3.6.1.2.2. Amennyiben az Ügyfélnek lehetősége van a Fizikai Szállításra, Ügyfél köteles legkésőbb a 3.6.1.2.1. alpontban meghatározott határidőig a Fizikai Szállítás feltételeit teljesíteni, azaz Ügyfél köteles az általa teljesítendő pénzügyi eszközmennyiséget vagy pénzeszközmennyiséget a Társaság rendelkezésére bocsátani. Amennyiben Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget határidőben, a 3.6.1.2.1. alpont rendelkezései az irányadóak.

3.6.2. Az Ügylet Lezárása alapján keletkezett követelések és tartozások elszámolása:

3.6.2.1. Szabványosított Határidős Ügylet esetén az elszámolás a vonatkozó szabályozott piaci és elszámolóházi szabályok alapján történik.

3.6.2.2. Tőzsdén Kívüli Határidős Ügylet esetén

3.6.2.2.1. A Felek a Lezáráskor Árfolyam-különbözetet számolnak el egymással magyar forintban – kivéve a Fizikai Szállítás esetét. A Lezárásból eredő követelések és tartozások elszámolására (pénzügyi teljesítésére) az Elszámolási napon kerül sor.

3.6.2.2.2. Fizikai Szállítás esetén a Társaság a Lejárati Napra vonatkozó Elszámolási napon írja jóvá a Számlán az Ügyfelet megillető pénz- vagy befektetési eszközt.

3.7. <u>OTC Deviza határidős ügyletekre – kivéve a 3.2 pont szerinti Deviza Ügyletet – vonatkozó speciális, a 3. pontban nem vagy eltérően szabályozott rendelkezések:</u>

3.7.1. Az OTC Deviza határidős ügyletekre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában használatos fogalmak, amelyek eltérőek vagy nem szabályozottak a 3.2. pontban:

Ajánlat
A 3.7. pont vonatkozásában az Ügyfél Saját számlás ügylet megkötésére irányuló nyilatkozattétele (ajánlata).

Alapdeviza (Base currency)
Az adott Devizapár és árfolyamjegyzés esetében az a devizanem (beleértve a magyar forintot is), amely egy egységének értékét fejezi ki az árfolyam a másik devizanemben (Jegyzési deviza).

Árfolyam-különbözet
A Határidős Devizaügylet ellentétes irányú ügylettel történő lezárása esetén az Ügyfél által az Értéknapon a Jegyzési Devizában fizetendő összeg és az Ügyfélnek járó összeg különbsége.

Árjegyző
Folyamatos árjegyzésre vállalkozó piaci szereplő, Közreműködő, jellemzően hitelintézet, amely Azonnali Ügyletre és Határidős Devizaügyletre árfolyamot jegyez.

Azonnali Ügylet
Olyan ügylet, amelynek értéknapja a Spot Értéknap.

Banki munkanap
Az Árjegyző azon hivatalos nyitvatartási napja, amely Magyarországon is hivatalos banki munkanap.

Devizapár
Két eltérő devizanem együttese, melyben az egyik devizanem a Jegyzési Deviza, a másik az Alapdeviza.

Értéknap
Egy ügylettel kapcsolatos pénzügyi teljesítések napja.

Fizikai Szállítás
Az Értéknapon a Határidős Árfolyam-megállapodásban meghatározott pénzeszközmennyiség szolgáltatása az ügyletben meghatározott devizában (beleértve a magyar forintot is).

Határidős árfolyam
A Spot Értéknapot meghaladó Értéknapra jegyzett árfolyam.
Kiszámítási módja: Spot Árfolyam, a Spot Értéknap és a Határidős devizaügylet Értéknapja közötti naptári napok száma és az adott irányra (vétel vagy eladás) számított Swap-pontok összege. A Spot Értéknap és a Határidős Devizaügylet Értéknapja közötti napok számának meghatározásakor a Spot Értéknapot nem kell figyelembe venni, a Határidős Devizaügylet Értéknapját figyelembe kell venni.

Határidős árfolyam-megállapodás
Azon sajátszámlás szerződés, amely olyan Devizapár adásvételére vonatkozik, amelynek Értéknapja a Spot Értéknapnál későbbi időpont.

Határidős Devizaügylet
Meghatározása megegyezik a Határidős Árfolyam-megállapodással.

Határidős Devizaügylet Értéknapja
Az ügyletkötés napját követő Spot Értéknapnál későbbi időpont, az Ügyféllel történő értéknapra vonatkozó megállapodás hiányában a Spot Értéknap + 1 hónap, amennyiben ez az ügyletben szereplő mindkét devizában Banki munkanap. Ennek hiányában az 1 hónapot követő első olyan nap, amely az ügyletben szereplő mindkét devizában Banki munkanap.

Határidős Devizaügylet Lejárata
Azon Banki munkanap, amelyik napon kötött Azonnali Ügylet Spot Értéknapja a Határidős Devizaügylet Értéknapja.

Jegyzési deviza (Variable currency)
Az adott Devizapár és árfolyamjegyzés esetében az a devizanem (beleértve a magyar forintot is), amelyben az Alapdeviza 1 (egy) egységének az értéke kerül kifejezésre.

Konverzió
Egy deviza (beleértve a magyar forintot is) egy másik devizára (beleértve a magyar forintot is), az Értéknapra Határidős Devizaügylettel vagy Azonnali Ügylettel történő átváltása.

Lejárat előtti lezárás
A Határidős Devizaügylet Értéknapjára szóló az adott Határidős Devizaügyletben meghatározott Devizapárra és mennyiségre vonatkozó, de ellentétes irányú Határidős Devizaügyletre vagy Azonnali Ügyletre vonatkozó, a Határidős Devizaügylet Lejárata előtt megkötött Saját Számlás Ügylet.

Lejáratkori lezárás

Automatikus lezárás ellentétes irányú azonnali ügylet kötésével a Határidős Ügylet Lejáratakor.

Lezárás
A Lejárat előtti lezárás és a Lejáratkori lezárás közös, mindkettőre vonatkozó elnevezése.

Piaci Árfolyam
A bankközi piacon a mindenkor irányadó Spot Árfolyam vagy Határidős Árfolyam.

Spot árfolyam
A Spot értéknapra jegyzett deviza árfolyam az adott Devizapárra.

Spot Értéknap
Az Azonnali Ügylet megkötésétől számított második olyan Banki munkanap, amely az ügyletben szereplő mindkét devizában Banki munkanap.
Adott nap Spot értéknapja az a nap, amely az ezen a napon kötött Azonnali Ügylet Értéknapja.

Swap-pont
A Spot árfolyam és a Határidős Árfolyam egy időpontra számított különbözete. Alapja az Alapdeviza és a Jegyzett Deviza kamatkülönbözete. A Swap-pont értéke függ attól is, hogy vételi vagy eladási Ügyletről van-e szó.

3.7.2. Határidős Devizaügylet megkötése – Határidős Devizaügylet létrejöhet az alábbi esetekben:

3.7.2.1. Határidős árfolyamra vonatkozó megállapodással: Határidős Devizaügylet létrejön, amennyiben az Ügyfél által meghatározott Devizapárra, értékre és Határidős Devizaügylet Értéknapjára vonatkozó, továbbá határidős árfolyamot – akár limitárat, akár piaci árat – is tartalmazó Ajánlatot az ERSTE telefonon elfogadta az Ajánlat valamennyi elemére kiterjedően. Az Ajánlatban megadott piaci árat az Ügyfél vagy maga határozza meg vagy pedig az ERSTE által adott ár információ alapján teszi az Ajánlat részévé. Piaci ár alkalmazása esetén az ERSTE a Piaci Árfolyamra még pluszban felszámíthat egy felárat a vonatkozó Díjjegyzéknek megfelelően. Az Ügyfél érvényesen az Ajánlatot csak akkor vonhatja vissza és az Ajánlat egyes elemeit csak akkor változtathatja meg, ha a visszavonást vagy a változtatást az ERSTE kifejezetten elfogadta.

3.7.2.2. Spot árfolyam megjelölésével: ERSTE az Ügyfél által megkötni kívánt Határidős Devizaügylet létrehozása érdekében saját számlájára az Árjegyzővel egy Azonnali Devizaügyletet köt, majd egy Csereügyletet (ellentétes irányú Azonnali ügylet és egy Határidős Devizaügylet), mely két ügylet (lépés) eredőjeként egy Határidős Devizaügylet jön létre az Árjegyzővel. Az így létrejött Határidős Devizaügylet Határidős Árfolyama a spot árfolyam és az Árjegyzővel kötött Csereügyletből számított Swap pontok összege. A Határidős Devizaügylet az Ügyféllel ugyanilyen két lépésben jön létre, és ez a két lépés együttesen hoz létre egy Határidős Devizaügyletet.

3.7.2.2.1. Az Ügyfél által adott Ajánlat két részből áll. Az Ajánlat első részében Ügyfél meghatározza, hogy a Határidős Devizaügylet létrehozása érdekében mely Devizapárra, milyen értékben és milyen spot árfolyamon kerüljön vele megkötésre az Azonnali ügylet. A spot árfolyam lehet az Ügyfél által meghatározott limitár vagy piaci ár. Az Ajánlatban megadott piaci árat az Ügyfél vagy maga határozza meg vagy pedig az ERSTE által adott ár információ alapján teszi az Ajánlat részévé. Piaci ár alkalmazása esetén az ERSTE a Piaci Árfolyamra még pluszban felszámíthat egy felárat a vonatkozó Díjjegyzéknek megfelelően.

3.7.2.2.2. Az Ügyfél érvényesen az Ajánlatot csak akkor vonhatja vissza és az Ajánlat részeit vagy egyes elemeit csak akkor változtathatja meg, ha a visszavonást vagy a változtatást az ERSTE kifejezetten elfogadta.

3.7.2.2.3. Abban az esetben, ha létrejött az Ügyféllel a spot árfolyamon az Azonnali Ügylet, akkor az Ajánlat második részében az Ügyfél azt határozza meg, hogy a létrejött Azonnali ügyletből milyen Értéknapra létesítsen ERSTE Csereügylet megkötésével Határidős Devizaügyletet. Az Ügyfél tehát ERSTE részére köteles megjelölni egy időpontot, amely későbbi, mint a Spot Értéknap (Határidős Devizaügylet Értéknapja). Az ERSTE-től az Azonnali Ügylet teljesüléséről kapott értesítést követően az Ügyfél köteles a Határidős Devizaügylet Értéknapját az ERSTE által meghatározott határidőre ERSTE részére bejelenteni. Amennyiben az Ügyfél nem jelöli meg a fenti határidőre a Határidős Devizaügylet Értéknapját, az úgy tekintendő, hogy a Határidős Devizaügylet Értéknapja a Spot Értéknap + 1 hónap, amennyiben ez az ügyletben szereplő mindkét devizában Banki munkanap. Ennek hiányában az 1 hónapot követő első olyan nap, amely az ügyletben szereplő mindkét devizában Banki munkanap.

3.7.2.2.4. A Határidős Devizaügylet esetén a spot árfolyam kizárólag a Határidős Árfolyam meghatározása érdekében szükséges. Ennek megfelelően az Ügyféllel végeredményben nem egy Azonnali Ügylet, hanem ezen Azonnali Ügylet alapján, a teljesült spot árfolyam, valamint a Spot Értéknapot meghaladó időpont (Határidős Devizaügylet Értéknapja) alapul vételével kiszámított Határidős Árfolyamon egy Határidős Devizaügylet kerül megkötésre, feltéve, hogy az Ajánlat mindkét részét ERSTE telefonon elfogadta vagy az Ajánlat első részét telefonon elfogadta, az Ajánlat második részére nézve pedig a 3.7.2.2.3. pont került alkalmazásra. A Határidős Árfolyamot az ERSTE a piaci viszonyok figyelembe vételével számított kamat (az ún. Swap-pontok) alkalmazásával állapítja meg a teljesült spot árfolyam és a fentiek szerint meghatározott Határidős Devizaügylet Értéknapja szerint napokra kiszámítva, azzal, hogy az ERSTE a Swap-pontokra még pluszban felszámíthat egy felárat a vonatkozó Díjjegyzéknek megfelelően.

3.7.2.2.5. A fentiek alapján meghatározott Határidős Árfolyam közlésére – a piaci gyakorlat és szokványok alapján – a Határidős Devizaügylet teljesítését követően kerül sor. Az ERSTE által az Ügyfél felé megtett ezen értesítésre (visszaigazolás) az Üzletszabályzat teljesítésről való értesítésre vonatkozó szabályai az irányadóak (telefonon, e-mailen, faxon, stb.).

3.7.2.2.6. A Határidős Árfolyam kiszámítása során alkalmazott swap-pontokról az ERSTE az Ügyfelet kérésére a fentieket megelőzően is tájékoztatja, amennyiben erre a piaci körülmények lehetőséget biztosítanak. Amennyiben az Ügyfél a swap-pontok mértékéről tájékoztatást kért és az ERSTE által közölt swap-pontok és az azok alapján meghatározott Határidős Árfolyam értéke ellen kifejezetten nem tiltakozik haladéktalanul az arról való tudomásszerzést követően (beleértve az előző pont szerinti visszaigazolást is), akkor a meghatározott Határidős árfolyam Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

3.7.2.2.7. Amennyiben az Ügyfél az alkalmazott swap-pontok mértéke, illetve az azok alapján kiszámított Határidős Árfolyam ellen a fent meghatározottak szerint tiltakozik, akkor a Határidős Devizaügylet a felek között megállapodott Határidős Árfolyamon jön létre és úgy tekintendő, mintha a 3.7.2.1. pont szerint került volna megkötésre, feltéve, hogy az Ajánlat valamennyi elemét ERSTE telefonon elfogadta. Amennyiben a Határidős Árfolyamban a Felek nem állapodnak meg, az úgy tekintendő, hogy a Határidős Devizaügylet Értéknapja a teljesült Azonnali Ügylet Spot Értéknapját követő Értéknap. Ebben az esetben a Határidős Árfolyam kiszámítása során az Árjegyző által meghatározott Swap-pontok mértéke az irányadó.

3.7.2.3. Speciális rendelkezések az Ajánlatban megadott limitár (Limitár) esetén

Amennyiben az Ügyfél az Ajánlatban Limitárat adott meg, úgy a 3.7.2.1. pont szerinti Határidős Devizaügylet vagy a 3.7.2.2. pont szerinti folyamatban az Azonnali ügylet abban az esetben jön létre (tehát ERSTE az Ajánlatot vagy az Ajánlat első részét akkor fogadja el), ha a Limitárat az ERSTE számára a piacon ügyletkötéssel elérhető Piaci Árfolyam nem csak eléri, hanem ezen túlmenően a vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott felár az ERSTE számára elérhető (feltéve, hogy ERSTE felszámította a felárat). Amennyiben a Limitárat tartalmazó Határidős Devizaügylet vagy Azonnali ügylet létrejön, akkor a Határidős Devizaügylet vagy Azonnali ügylet vételára megegyezik a Limitárral.

3.7.2.4. Speciális rendelkezések az Ajánlatban megadott stop (aktiválási) ár (Stop ár) esetén

Amennyiben az Ügyfél az Ajánlatban Stop árat adott meg, úgy az Ajánlat ERSTE által csak akkor tekintendő elfogadottnak és a Határidős Devizaügylet kizárólag abban az esetben jön létre, ha a Piaci Árfolyam a Stop árat eléri. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy az Ügyfél Ajánlatában meghatározott stop (aktiválási) ár (azaz Stop ár) nem egyezik meg a Határidős Devizaügylet vételárával. Amennyiben a Stop árat tartalmazó Ajánlat alapján a Határidős Devizaügylet létrejön, akkor a Határidős Devizaügylet vételára megegyezik a Határidős Devizaügylet létrejöttét követően az ERSTE számára a piacon ügyletkötéssel elérhető Piaci Árfolyammal, amelyre az ERSTE még pluszban felszámíthat egy felárat a vonatkozó Díjjegyzéknek megfelelően, ezesetben a vételár a Piaci Árfolyam plusz felár.

3.7.3. Lezárás és Elszámolás

3.7.3.1. Az Ügyfél a Határidős Devizaügylet Lejárata előtt bármikor jogosult Ajánlatával kezdeményezni a Határidős Devizaügylet Lejárat előtti Lezárását. Ha a Lejárat előtti Lezárásra legkésőbb ezen időpontig nem kerül sor, az ERSTE jogosult automatikusan kényszerlikvidálni a Határidős Devizaügyletet egy ellentétes irányú azonnali ügylettel (Lejáratkori Lezárás) a Lezárás pillanatában érvényes aktuális Spot árfolyamon (Piaci Árfolyam). A Lezárásból eredően Ügyfelet ért veszteségekért ERSTE nem felel.

3.7.3.2. Ügyfél kifejezett kérése alapján ERSTE a Határidős Devizaügylettel kapcsolatban engedélyezheti a Fizikai Szállítást. Ennek előfeltétele, hogy Ügyfél a Határidős Devizaügylet Lejáratáig az ERSTE rendelkezésére bocsássa az Ügyletben általa eladott devizamennyiséget. Amennyiben Ügyfél ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Lezárásra a 3.7.3.1. pont rendelkezései az irányadók.

3.7.3.3. Az Ügylet Lezárása alapján keletkezett követelések és tartozások elszámolása:

3.7.3.3.1. A Határidős Devizaügylet Lezárásakor Erste megállapítja az elszámolandó Árfolyam-különbözetet magyar forintban – kivéve a Fizikai Szállítás esetét. Amennyiben az Árfolyam-különbözet devizában (bele nem értve a magyar forintot) képződik, akkor a Lezárás napján ERSTE elvégzi az Árfolyam-különbözet deviza összegének magyar forintra történő Konverzióját.

3.7.3.3.2. A Lezárásból eredő követelések és tartozások (az Árfolyam-különbözet) elszámolására (pénzügyi teljesítésére) az Értéknapon kerül sor.

3.7.3.3.3. Fizikai Szállítás esetén az Értéknapon az Ügyfél és az ERSTE köteles a másik félnek a Határidős Devizaügylet szerinti Határidős árfolyamon megállapított teljes ellenértéket az adott pénznemben megfizetni. ERSTE az Értéknapon írja jóvá a Számlán az Ügyfelet megillető összeget.

3.8. Abban az esetben, ha az Ügyfél hatályos keretszerződéssel rendelkezik day-trade ügyletek és határidős ügyletek kötésére/Kiegészítő megállapodással is, a day-trade ügyletekre vonatkozó rendelkezések alapján lehetőség nyílhat arra, hogy erre vonatkozó kérelme alapján annak ERSTE általi elfogadásával a day-trade pozíció átalakítására kerüljön sor akként, hogy a Záró ügylet árfolyamának figyelembe vételével határidős ügylet megkötése történjen

mint a befektetési hitel és az értékpapírkölcsön igénybe vétele mellett fennálló finanszírozási lehetőség. Ehhez – a keretszerződés rendelkezéseivel összhangban - az Ügyfél Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés teljesítését követően kifejezett szerződés módosítási kérése szükséges, amelyet Ügyfél köteles ERSTÉ-vel legkésőbb a Nyitó Ügyletre vonatkozó Bizományosi szerződés alapján kötött ügylet teljesítésének a napján, a day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződésben meghatározott Kereskedési Idő végét megelőző 30. percig közölni és ahhoz ERSTE-nek hozzá kell járulnia. A határidős ügylet megkötéséhez szükséges a Záró ügylet megkötése is a vonatkozó keretszerződés rendelkezései szerint. Ebben az esetben az ügyfél mind a day-trade ügylet, mind pedig a határidős ügylet esetében köteles a Díjjegyzék szerinti díjakat megfizetni az Üzletszabályzat és a Társasággal kötött szerződések rendelkezései szerint.

3.8.1. Ebben az esetben az Ügyfél a határidős ügyletekkel kapcsolatos díjfizetési kötelezettségén túlmenően a határidős pozíció futamidejének megfelelő finanszírozási költséget is köteles fizetnie, amelynek meghatározásának alapjául a határidős short pozíció esetében az értékpapírkölcsön, határidős long pozíció esetében a befektetési hitel Díjjegyzékben meghatározott díja szolgál. Az ERSTE jogosult ezen finanszírozási költséget - amennyiben a piaci viszonyok lehetővé teszik - a határidős ügylet árfolyamába is beépíteni. Ebben az esetben a határidős ár képzése megegyezik a day.-trade Záró ügylet árfolyama és a figyelembe vett időarányos finanszírozási költséggel azzal, hogy az Ügyfél ekkor a megbízását a határidős ár alapjául szolgáló prompt ár ismeretében is megadhatja, illetve a nyitott Határidős pozíció lezárására vonatkozó megbízása a lezáráskori azonnali ár ismeretében is megadásra kerülhet. Ebben az esetben a Határidős ügylet árfolyama a futamidőre számított és a fentiekben hivatkozott finanszírozási költség alkalmazásával kerül megállapításra. Az így nyitott határidős ügylet lezárása esetében a nyitására vonatkozó, fent meghatározott eljárás az irányadó.

3.9. Befektetési hitel igénybevétele, továbbá határidős, opciós vagy egyéb származtatott ügyletek esetén, amennyiben a Társaság megítélése szerint nagy volatilitás (az árfolyamok jelentős mértékű megváltozása vagy ingadozása) várható az érintett piac(ok)on és/vagy a Társaság munkaszüneti nap(ok)ra tekintettel nem áll vagy nem minden tekintetben áll az Ügyfelek rendelkezésére és/vagy az érintett piac(ok) zárva van(nak), akkor a Társaság kérésére az Ügyfél köteles stop megbízást adni az esetleges veszteségek mérséklése érdekében olyan aktiválási áron, ami nem rosszabb, mint a Likvidálási szinthez kapcsolódó ár.

4. Egyéb származékos ügyletek

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél adott származékos ügylettípusra vonatkozó feltételek teljesülése esetén a határidős és opciós ügyleteken felül egyéb származékos ügyleteket is köthessen, amely ügylettípusokra vonatkozó részletes szabályokat a vonatkozó keretszerződés, ezen túlmenően az Üzletszabályzat vagy a Felek egyedi megállapodása határozza meg.

5. Opciós ügyletek

5.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kísérelje meg teljesíteni a szerződést: az Ügyfél

5.1.1. a vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal opciós ügyletekre és hatályos Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással rendelkezik

5.1.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja, kivéve ha annak aláírása nem kötelező

5.1.3. opciós díj befizetése;

5.1.4. az Ügyfél tudomásul veszi az ügyletek teljesítésére vonatkozó korlátozásokat, illetve a korlátozásokra vonatkozó szabályokat amennyiben ilyenek az adott piacon fennállnak, és – amennyiben az adott piacon ez szükséges- jelen Üzletszabályzat elfogadásával kijelenti, hogy az engedélyezett nyitott kötésállományt több szekciótag részére adott megbízás esetén is betartja

5.1.5. a megkötött ügylet teljes futamidejére érvényes Stop-loss megbízást ad a veszteségek korlátozására

5.1.6. Ha az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatási tekintetében című keretszerződéssel rendelkezik, az 5.1.1 és 5.1.2. pontokban foglaltak nem alkalmazhatók azzal, hogy amennyiben az Ügyfél az opció kiírója, úgy hatályos Kiegészítő megállapodással is rendelkeznie kell

5.2. Az 5. pont vonatkozásában alkalmazandó fogalmak:

Amerikai jellegű opciós ügylet
Olyan Opciós Ügylet, ahol az opció jogosultja az opció lejáratáig bármelyik napon jogosult az opció lehívására.

Árfolyam-különbözet elszámolás
Az Opciós Ügyletből származó kötelezettség teljesítésének az Opciós ügyletben vagy a vonatkozó tőzsdei vagy elszámolóházi szabályzatokban meghatározott lehetséges módja akként, hogy Lehívás esetén az opció kötelezettje a jogosultnak az opciós szerződésben vagy a vonatkozó szabályzatokban meghatározott módon kiszámított pénzösszeget fizeti.

Elszámolási nap
Az a nap, amelyen a Felek a Lezárást követően pénzügyileg elszámolnak egymással.

Szabályozott piacon kívüli Opciós Ügyletek esetében a Felek által meghatározott nap, amely nem lehet korábbi, mint az a nap, amikor a Felek egymás között pénzügyileg elszámolnak egymással.

Európai jellegű opciós ügylet
Olyan Opciós Ügylet, ahol az opció jogosultja kizárólag a lejárati napon jogosult az opció lehívására.

Fizikai Szállítás
A Lehíváskor az Opciós Ügyletben meghatározott mögöttes befektetési eszközmennyiség vagy pénzeszközmennyiség szolgáltatása.

Kontraktus
A szabványosított Opciós Ügyletben meghatározott tőzsdén, meghatározott jellegű, meghatározott mennyiségű mögöttes termékre, meghatározott lejáratra szóló és meghatározott küszöbárral bíró opciós ügyletek kötési egysége.

Küszöbár (Strike Price)
Opciós Ügylet mögöttes termékének az az árfolyama, amely áron az opció jogosultja az opció alapján a Lehíváskor az adott befektetési eszközre az adásvételi szerződést megkötheti Lehívás esetére alkalmazandó árfolyam.

Lehívás
Az opció jogosultja vételi vagy eladási jogának érvényesítéséről szóló egyoldalú jognyilatkozat, amelynek érvényességéhez vagy hatályosulásához szükséges lehet annak az irányadó piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerinti elfogadása, regisztrálása (pl. Budapesti Értéktőzsde Származékos Szekcióján megkötött Opciós Ügylet esetében a KELER általi regisztrálásra), s ezáltal az opció kötelezettje számára teljesítési kötelezettséget keletkeztet az Opciós Ügylet tekintetében. A Lehívás esetében a teljesítés történhet Fizikai Szállítással vagy árfolyam-különbözet számításával.

Lejárat előtti lezárás
Az Opciós Ügylet Lejárati Napjára szóló, az adott Opciós Ügyletben meghatározott, azonos típusú (put/call), jellegű (amerikai/európai) és Küszöbárú, és ugyanazon mögöttes termékre (alaptermékre) vonatkozó, de ellentétes irányú Opciós Ügyletre vonatkozó, Lejárat előtt teljesített Bizományosi szerződés vagy megkötött Saját Számlás Ügylet.

- Amerikai jellegű opció esetében lejárat előtti Lehívással.

Lejáratkori lezárás
Lejáratkori lehívás

- Árfolyam-különbözet elszámolásával
- Fizikai Szállítással – amennyiben az irányadó piac szokványai, valamint az Ügyfél és az ERSTE közötti megállapodás lehetővé teszik
- Lehívás nélküli megszűnés (kifutás)

Lezárás
A Lejárat előtti lezárás és a Lejáratkori lezárás közös, mindkettőre vonatkozó elnevezése.

Opció Lejárati Időpontja/ Lejárati Időpont
Az Opció Lejárati Napján az az időpont, amikor (európai jellegű opció esetén) vagy ameddig (amerikai jellegű opció esetén) a Lehívás érvényesíthető.

Opció Lejárati Napja
Azon nap, amely napon (európai jellegú opció esetén) vagy amely napig (amerikai jellegű opció esetén) a Lehívás érvényesíthető.

Opciós Díj
Az Opciós Ügylet megkötésekor az opciós jog ellenértéke.

Opciós Ügylet
A Szabványosított Opciós Ügylet és a Szabályozott piacon kívüli Opciós Ügylet közös, mindkettőre vonatkozó megjelölése.

Piaci Árfolyam
A Bizományosi szerződés teljesítésekor érvényes tőzsdei vagy OTC árfolyam.

Származékos Szekció
Azon szabványosított piac, ahol Szabványosított Opciós Ügylet köthető.

Szabványosított Opciós Ügylet

Az a Származékos Szekcióban teljesített Bizományosi szerződés, amelynek tárgya egy meghatározott jövőbeni időpontban vagy időszakban érvényesíthető vételi vagy eladási jog valamely Kontraktus mögöttes termékére, amelynek keretében az opció jogosultja (vásárlója) Opciós Díj megfizetése ellenében megszerzi ezt a jogot, míg az opció kötelezettje (eladója) az Opciós Díj ellenében vételi, vagy eladási kötelezettséget vállal az opció jogosultjával szemben.

Szabályozott piacon Kívüli Opciós Ügylet
Az a szabályozott piacon kívül teljesített Bizományosi szerződés vagy megkötött Saját Számlás Ügylet, amelynek tárgya egy meghatározott jövőbeni időpontban vagy időszakban érvényesíthető vételi vagy eladási jog valamely befektetési eszközre, amelynek keretében az opció jogosultja (vásárlója) Opciós Díj megfizetése ellenében megszerzi ezt a jogot, míg az opció kötelezettje (eladója) az Opciós Díj ellenében vételi, vagy eladási kötelezettséget vállal az opció jogosultjával szemben.

5.3. Az Opciós ügylet megkötése

5.3.1. Az Opciós Ügyletre vonatkozó eseti megbízás megadására, a bizományosi szerződés létrejöttére és teljesítésére, valamint sajátszámlás Ügylet megkötésére – amennyiben a keretszerződés eltérő vagy kiegészítő rendelkezéseket nem tartalmaz - az Üzletszabályzatban foglaltakat, valamint az Alapmegállapodás eseti megbízásra, bizományosi szerződésre és sajátszámlás ügyletre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.
Az opció típusa:
- Vételi (call) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő, az opció jogosultja, az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, egy előre meghatározott áron, a lehívási áron történő megvételére.
- Eladási (put) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő, az opció jogosultja az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, egy előre meghatározott áron, a lehívási áron történő eladására.

5.3.2. A bizományosi szerződés vagy saját számlás ügylet az adott piacra vonatkozó szabályok, szokványok szerinti időtartamon belül és ügylettípusok, megbízástípusok közül (pl.: limitáras, piaci áras) a Felek által megállapodott időtartamra és ügylettípusra/megbízástípusra köthető. E szabályokról, szokványokról ERSTE az Ügyfelet az eseti megbízás megadását vagy a saját számlás ügylet megkötését megelőzően – kérésére - tájékoztatja.

5.3.3. ERSTE fenntartja a jogot arra, hogy olyan Opciós Ügylet esetén, ahol Fizikai Szállítás lehetséges, eseti megbízást abban az esetben fogadjon el, ha Ügyfél kötelezettséget vállal a Fizikai Szállításon kívüli Lezárásra. Ebben az esetben a Lezárásra vonatkozó megszorításokról ERSTE Ügyfelet előzetesen, kérésére, az eseti megbízás elfogadása előtt tájékoztatja.

5.3.4. Amennyiben az eseti megbízást az opció jogosultja adja, köteles az Opciós Díj fedezetét legkésőbb az eseti megbízás megadásakor ERSTE rendelkezésére bocsátani.

5.3.5. Amennyiben az Ügyfél nem jelöli meg az Opciós Ügylet jellegét, az Európai Jellegű Opciós Ügyletnek tekintendő.

5.3.6. ERSTE hivatalos tájékoztatást – az ügylettípus jellegére tekintettel - a bizományosi szerződés teljesítéséről kizárólag a vonatkozó elszámolóház, illetőleg a közreműködő által a teljesítés követő munkanapon kiállított igazolása alapján adhat. ERSTE az Ügyfelet – kérésére - tájékoztatja arról, hogy a vonatkozó elszámolóház vagy közreműködő igazolását megküldte-e, valamint arról, hogy ezen igazolás alapján változás van-e az előzetes tájékoztatáshoz képest.

5.3.7. Amerikai jellegű opció esetében az Opciós Ügylet esetében a Lezárásra, Lehívásra, elszámolásra vonatkozóan az 5.4. pontban foglaltaktól eltérő szabályok irányadóak, amelyről a Felek esetileg állapodnak meg.

5.4. Lezárás és Elszámolás

5.4.1. Amennyiben Lehívásra nem kerül sor az Opció Lejárati Időpontjáig (Amerikai Jellegű Opció esetében a legutolsó Lejárati Időpontig), azaz amennyiben legkésőbb a Lejárati Időpontig (Amerikai Jellegű Opció esetében a legutolsó Lejárati Időpontig) az opció jogosultja nem teszi meg érvényesen a Lehíváshoz szükséges jognyilatkozatot vagy ezen jognyilatkozata nem hatályosul, az Opciós Ügyletből az opció jogosultjának és az opció kötelezettjének egymással szembeni jogai és kötelezettségei megszűnnek.

5.4.2. Opciós Ügyletek Lezárása:

5.4.2.1. Amennyiben az Ügyfél az Opciós Ügylet jogosultja, és a Lejárati Időpontban le kívánja hívni az opciót, e szándékát legkésőbb a Lejárati időpontot megelőzően a piaci szokványok alapján meghatározott határidőig és a megfelelő formában jeleznie kell ERSTÉ-nek. Amennyiben Ügyfél nem jelzi ERSTE felé lehívási szándékát és az adott piacra vonatkozó szabályzatok vagy szokványok a Lejáratkori Lehívást lehívási nyilatkozat megtételéhez kötik, ez úgy tekintendő, hogy Ügyfél nem kívánt Lehívási jogával élni. Ügyfél kérésére ERSTE tájékoztatást ad az adott opciós piacon a lehívási nyilatkozatra vonatkozó határidőkről és formai követelményekről.

5.4.2.2. Amennyiben az irányadó szabályozott piaci és elszámolóházi szabályzatok és ERSTE Fizikai Szállítást engednek, a Fizikai Szállítás tekintetében az alábbi szabályok alkalmazandóak:

5.4.2.2.1. Amennyiben a Felek közötti megállapodás alapján a Fizikai Szállításra az Ügyfél nem jogosult, Ügyfél köteles a Lejárat Előtti Lezárást legkésőbb a Lejárati Napot megelőző kereskedési nap CET 16:30-ig eszközölni. Arra az esetre, ha Ügyfél a jelen alpontban meghatározott Lezárásra vonatkozó kötelezettségét elmulasztja, ERSTE jogosult kényszerlikvidálni, amelyből eredően az Ügyfelet ért veszteségekért ERSTE nem felel.

5.4.2.2.2. Amennyiben az Ügyfélnek lehetősége van a Fizikai Szállításra, Ügyfél köteles legkésőbb a Lejárati Napon , 30 perccel a Lejárati Időpont előtt Fizikai Szállítás feltételeit teljesíteni, azaz Ügyfél köteles az általa teljesítendő befektetési eszközmennyiséget vagy pénzeszközmennyiséget ERSTE rendelkezésére bocsátani. Amennyiben Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget határidőben, az ERSTE jogosult kényszerlikvidálni, amelyből eredően az Ügyfelet ért veszteségekért ERSTE nem felel.

5.4.2.2.3. Kényszerlikvidálás folyamata: amennyiben az ERSTE kényszerlikvidálási jogát gyakorolja, úgy arra a Lejárat előtti Lezárás Szabályai irányadóak. Fizikai Szállításos ügylet esetében ezen kívül a Lejáratkori Lezárásra is sor kerülhet, amely esetében az eljárás az alábbi: az Elszámolási napon az ügyfél által szállítandó eszközzel az ügyfél ERSTÉ-nél vezett Számlája megterhelésre kerül és az ügyfelet megillető teljesített, Opciós ügyletben meghatározott ellenértéke jóváírásra kerül, majd az ERSTE az így keletkezett negatív eszközegyenleg tekintetében az adott eszközt kényszerlikvidálja (deviza esetében a kapott ellenértékre történő váltással, egyéb eszköz esetében annak eladásával).

5.5. Az Ügylet Lezárása alapján keletkezett követelések és tartozások elszámolása:

5.5.1. A Szabványosított Opciós Ügylet elszámolása a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályzatok alapján történik.

5.5.2. A Szabályozott piacon Kívüli Opciós Ügylet elszámolása a Lezárást követően, az adott piacra vonatkozó szokványok szerint történik, melyekről ERSTE Ügyfél kérésére tájékoztatást ad.

5.6. <u>Úgynevezett „barrier" típusú opciókra vonatkozó speciális, a fenti 5. pontban nem vagy eltérően szabályozott fogalmak és rendelkezések:</u>

Knock In opció (KI opció)
Olyan opció, amely a Knock In szint elérésékor aktiválódik.

Knock In árfolyam (Knock In szint – KI szint)
Az opciós ügylet megkötésekor meghatározott árfolyam szint.

KI opció esetén, amennyiben a piaci referencia árfolyam a futamidő alatt bármikor eléri a KI szintet, akkor az opció aktiválódik, azaz az opció vevője megszerzi az opcióban foglalt jogosultságát, az opció eladójának pedig létrejön (aktiválódik) az opció vevője irányában fennálló kötelezettsége.

Knock Out opció (KO opció)
Olyan opció, amely a Knock Out szint elérésekor megszűnik.

Knock Out árfolyam (Knock Out szint – KO szint)
Az opciós ügylet megkötésekor meghatározott árfolyam szint.

KO opció esetén, amennyiben a piaci referencia árfolyam a futamidő alatt bármikor eléri a KO szintet, akkor az opció megszűnik, azaz az opció vevője elveszíti az opcióban foglalt jogosultságát, az opció eladójának pedig megszűnik az opció vevője irányában fennálló kötelezettsége.

Érintési esemény (KI esemény, illetve KO esemény)
Amennyiben a KI opció, illetve KO opció Lejárati Napjáig (futamidő alatt) a piaci referencia árfolyam (az alaptermék árfolyama) eléri a KI szintet, illetve KO szintet.

Az Érintési esemény bekövetkeztéről az Ügyfelet az üzletkötője értesíti.

6. A Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexének fix ügyletekre vonatkozó rendelkezései

6.1. A jelen pontban foglalt rendelkezések a BÉT ZRt. Kereskedési Kódexében foglaltaknak megfelelően tartalmazza azokat a szabályokat, amelyeka fix ügyletet jellemző, a normál ügylethez képest eltérő sajátosságokról rendelkeznek tartalmazza. A Társaság- a megbízások felvételekor, valamint teljesítésekor ennek megfelelően jár el.. Amennyiben a BÉT Zrt. a fix ajánlatokra vonatkozóan kötelező tartalmi elemeket ír elő, akkor ezen szabályok is irányadóak a jelen pontban meghatározott ügylettípus esetén alkalmazott eljárásra.

6.1.1. E pontban nagybetűvel jelzett fogalmak - ellenkező kifejezett rednelkezés hiányában - a BÉT Kereskedési Kódexében meghatározott fogalmakkal egyeznek meg.

6.2. Fix Ajánlat a BÉT Azonnali Piacon valamennyi értékpapírra tehető, feltéve, hogy az adott értékpapír bázisára az adott Tőzsdenapot megelőző öt Tőzsdenapnál nem régebbi ügyletkötésen alapul. Fix Ajánlat minden Kereskedési Modell esetén az Előkészítés Szakasztól a Lezárás Szakaszig tehető, kivéve azokat az eseteket, amikor az értékpapír kereskedésében Technikai Szüneteltetés, vagy Felfüggesztés kerül alkalmazásra.

6.3. A Fix ajánlat az alábbi alapadatokat tartalmazza:

6.3.1. az értékpapír megnevezése;

6.3.2. az Ajánlat Irányának megjelölése;
6.3.3. a mennyiség megjelölése;
6.3.4. az Ár megjelölése;
6.3.5. ügyletkötésre kiválasztott Tőzsdetag és üzletkötő;
6.3.6. a Teljesítési Nap megjelölése.

6.4. A Fix Ajánlatnak meg kell felelnie az alábbi feltételeknek.
Mennyiség:

- A Fix Ajánlat minimális Ajánlati értéke el kell, hogy érje Vezérigazgató által a BÉT Kereskedési Kódex 3.2 pont alapján meghatározott értéket.

Ár:

- A Folyamatos kereskedés aukciókkal modellben kereskedett Tőzsdei Termékeknél Fix Ajánlatot az adott Tőzsdenapon alkalmazott, a BÉT Kereskedési Kódex 13.3 pontjában meghatározott Ajánlattételi imitnek megfelelően lehet tenni. A Fix Ajánlatok esetében az Ajánlattételi Limit a Bázisárhoz képest sohasem haladhatja meg a 30%-ot, még akkor sem, ha a Tőzsde Vezérigazgatója él a BÉT Kereskedési Kódex 13.3.5 pontjában leírt jogával.
    - Az Aukciós és Folyamatos aukció Kereskedési Modellekben kereskedett Tőzsdei Termékeknél Fix Ajánlatot a Vezérigazgató által a BÉT Kereskedési Kódex 3.2 pont alapján külön ezen Ajánlattípusra meghatározott Ajánlattételi Limitnek megfelelően lehet tenni, azzal a korlátozással, hogy az Ajánlattételi Limit a Bázisárhoz képest sohasem haladhatja meg a 30%-ot.
    - Folyamatos kereskedés aukciókkal modellben kereskedett Tőzsdei Termékek esetén az ügyletet az aktuális, Mennyiséggel Súlyozott Ajánlati Árrésen belül vagy annak szélén kötik meg az Ajánlati Könyv alapján. E kötelezettség alól az alábbi ügyletek mentességet élveznek:
      a) Portfólió-reallokációs ügylet, vagyis olyan ügylet, amely jellemzően azonos ügyfélkörhöz tartozó ügyfelek közötti portfólió-átcsoportosítás részeként valósul meg,
      b) Átlagáron kötött ügylet,
      c) Nem szokványos elszámolású ügylet, amennyiben megfelel a BÉT Kereskedési Kódexének 22.5.3.1 pontjában leírtaknak,
      d) Származtatott termékekhez köthető fedezeti ügylet az Azonnali Piacon.

Elszámolás:

- A Részvény Szekcióban az Ajánlattevő a T+1 Elszámolási Napnál nem rövidebb, de T+7 Elszámolási Napot meg nem haladó időszakon belül határozhatja meg a Teljesítési Napot.
- A Teljesítési nap a Hitelpapír Szekcióban kereskedett értékpapírok esetében a Hitelpapír Szekcióban alkalmazott elszámolási ciklusnak megfelelő nap lehet.

Ügyletben résztvevő felek:

- A Tőzsdetag nem tehet olyan Fix Ajánlatot, amelyben mind a vevői, mind az eladói oldal az adott Tőzsdetag Saját Ajánlattevő Szereppel kerülne elszámolásra.
- Fix Ajánlat, illetve Fix-Ellenajánlat megtételéhez a Tőzsdetag legfeljebb 2 (Kettő) ügyfél megbízását vonhatja össze.
- A Fix ügylet vevői oldalon az adott Tőzsdetag által Saját Ajánlattevő Szereppel csak azonos tartalmú ügyfélmegbízás hiányában kerülhet elszámolásra.

6.5. Amennyiben az Ügyfél nem intézményi befektető, úgy Fix Ajánlat csak az ügyfél kifejezetten erre irányuló, írásba foglalt megbízása esetén tehető.

6.6. Amennyiben az ügyfél nem intézményi befektető, úgy a Fix ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása előtt a Tőzsdetag teljes körűen köteles írásban tájékoztatni az ügyfelet a Fix ügyletet jellemző, a normál ügylethez képest eltérő sajátosságokról.

6.7. A Fix Ajánlat kizárólag az adott Tőzsdenapon érvényes.

6.8. A Fix Ajánlatot csak az Ajánlattevő üzletkötő által, Ajánlatában kiválasztott üzletkötő jogosult elfogadni. Ha a kiválasztott Tőzsdetag az adott Tőzsdenapon belül a Fix Ajánlatot nem fogadja el, úgy az ügylet nem jön létre, a Fix Ajánlat pedig törlésre kerül.

6.9. A Fix Ajánlatoknak nincs Ajánlati Könyve, a Kereskedési Rendszer a Fix Ajánlatokat Ajánlati Könyvben nem tartja nyilván. A Tőzsde az adatszolgáltatókon keresztül publikálja a Fix Ajánlatokból létrejött ügyletekkel kapcsolatos információkat a nyilvánosság számára. A Fix Ajánlatból létrejött ügyleteket a hivatalos árstatisztikáknál, Átlagár képzésénél, a Stop Limit és Stop Piaci Ajánlat aktiválásánál, a Záróár meghatározásakor, valamint a Volatilitási Szakaszok tekintetében a Tőzsde nem veszi figyelembe. A Fix Ajánlatból létrejött ügyleteket a Kereskedési Rendszer megkülönbözteti, és az ügyletben résztvevő feleknek hozzáférhetővé teszi.

7. Tőzsdére bevezetett értékpapírok tőzsdén kívüli kereskedése

7.1. A Társaság fenntartja a jogát arra, hogy erre vonatkozó igény esetén nem rendszeres alapon lehetőséget biztosítson arra, hogy elsősorban a BÉT kereskedési idején kívüli időszakban vagy annak egy részében az Ügyfél eladási vagy vételi megbízásait teljesítse.

7.2. A Társaság árjegyzési kötelezettséget nem vállal, kizárólag az ügyfélmegbízások alapján biztosítja annak lehetőségét, hogy az adott megbízás Társaság általi elfogadása esetében – a Társaság döntése szerint saját számlájára vagy más, ellentétes irányú ügyfélmegbízással párosítva - az ügyletkötésre sor kerül.

7.3.. Az ERSTE 7.1. pont szerint nyújtott szolgáltatása keretében az Üzletszabályzat más rendelkezéseihez képest az alábbi speciális szabályok irányadóak:

7.3.1. Az ERSTE ezen szolgáltatásnyújtása keretében sem kötelezhető ügyletkötésre

7.3.2. Az elszámolás napja eltérhet ugyanezen értékpapírok tőzsdei elszámolási napjától, azzal, hogy az egyébként alkalmazandó fedezeti és biztosítéki szabályok ezen ügyletek tekintetében is irányadóak

7.3.3. Az ERSTE ezen szolgáltatásnyújtása keretében megadható ügyfélmegbízások határidejét előre meghatározhatja. A megbízások érvényességi ideje is ennek megfelelően az adott napon ezen szolgáltatásnyújtásának végéig tart.

7.3.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél day-trade ügyletet köt és lezárására nem kerül sor a 16.2.3. pont szerinti időszak végéig, a lezárásra - a Felek eltérő megállapodása hiányában – a következő tőzsdenapon kerül sor mint tőzsdei ügylet a day-trade ügyletekre vonatkozó szabályok szerint.

7.3.5. Az ERSTE jogosult ezen szolgáltatásával kapcsolatosan az ügyfélajánlatok (megbízások) paramétereinek anonim módon történő és tájékoztató jellegű közzétételére internetes oldalán azzal, hogy az ERSTE nem vállal felelősséget ezen tájékoztatás teljes körűségéért és megfelelő időben történő frissítéséért. ERSTE ezen túlmenően a jogszabályi előírások szerint közzéteszi a megkötött ügyleteket legalább azon ügyletek tekintetében, ahol jogszabály erre kötelezi.

7.3.6. Az ERSTE fenntartja a jogot arra, hogy ezen szolgáltatásnyújtása keretében kizárólag limitáras megbízásokat fogadjon el.

8. Különös feltételek az állampapírok másodlagos piaci árjegyzése esetén

8.1. Jelen fejezet rendelkezéseinek érvényességére, hatályára, továbbá a fejezetben foglaltak módosítására az „Állampapír aukciós megbízások” című pontokban foglalt előírások irányadók.

8.2. A Társaság köteles a befektetők érdeklődésére minden, az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott mértékű futamidőt meghaladó futamidejű állampapírra eladási és vételi árfolyamot adni, és azon az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott mérték feletti névértékre saját számlás üzletet kötni. Az árjegyzési mennyiség kötelező felső határát szintén az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződés tartalmazza. Az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződés jelen Üzletszabályzatban hivatkozott rendelkezéseiről a Társaság az Ügyfél kérésére bármikor szóbeli vagy írásbeli tájékoztatást ad.

8.3. A kétoldalú árjegyzés során az egyes értékpapírok esetében az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott hozammarzs, illetve árfolyammarzs alkalmazható.

8.4. Az árjegyzés kötelezettsége a Társaság üzleti óráin belül legalább tőzsdeidőben, illetve a REUTERS hálózatán történő árjegyzés idejében áll fenn.

8.5. A Társaság ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésből fakadó üzletkötési kötelezettsége kizárólag a vele érvényes számlavezetési és bizományosi, valamint saját számlás ügyletkötés általános követelményeivel rendelkező keretszerződéses jogviszonyban álló Ügyfelei felé áll fenn, az e célra felhasználható és rendelkezésre álló biztosíték mértékéig.

8.6. A Társaság az árjegyzését - az ÁKK azonnali értesítése mellett rendkívüli esetekben, illetve abban az esetben, ha az ÁKK az elsődleges forgalmazók felé történő árjegyzését felfüggeszti - jogosult szüneteltetni.

8.7. Az Üzletszabályzat nem szabályozza a más elsődleges forgalmazók felé történő árjegyzés feltételeit.

8.8. A Társaság az Ügyfél kérésére kétoldalú árfolyamot adhat az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben az árjegyzési mennyiség kötelező felső határa feletti mennyiségű, illetve az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott futamidőnél rövidebb futamidejű állampapírokra is, de ezen ajánlatok esetében az üzletkötés feltételeit szabadon állapítja meg.

8.9. Az árjegyzések azonnali vételi és eladási kötelezettséget jelentenek az ÁKK-val kötött mindenkor hatályos szerződésben meghatározott elszámolással.

9. Befektetési hitel

9.1. A Társaság az Ügyfél részére befektetési hitel igénybevételét engedélyezheti a befektetési hitellel megvásárolni kívánt pénzügyi eszköz megvásárlásához oly módon, hogy a kapcsolódó értékpapírügylet lebonyolításában a Társaság bizományosként, vagy az Ügyfél mint jegyző meghatalmazottjaként vagy egyéb módon vesz részt.

9.2. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén biztosítsa az Ügyfélnek azt a lehetőséget, hogy részére Befektetési hitelt nyújt: az Ügyfél

9.1.1. a vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal befektetési hitelre és rendelkezik hatályos Fedezeti és Biztosítéki megállapodással, amely keretszerződés kizárólag a szolgáltatás igényvebételi lehetőségét jelenti és nem minősül hitelkeret biztosítására történő megállapodásnak sem.

9.1.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja.

9.1.3. Amennyiben az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című keretszerződéssel rendelkezik, úgy a 9.2.1. és 9.2.2. pontokban foglaltak nem alkalmazandóak azzal, hogy az Ügyfélnek hatályos Kiegészítő megállapodással kell rendelkeznie.

9.2. A Befektetési hitellel kapcsolatos rendelkezések alkalmazásában:

Befektetési Hitel
az Ügyfél részére az Erste által nyújtott kölcsön, amelynek célja, hogy az ügyletben meghatározott pénzügyi eszköz mennyiség az Erste közreműködésével megvásárlásra (ügylet végrehajtásra) kerüljön.

Futamidő
A Kölcsön folyósítása és a Kölcsön visszafizetésének időpontja közötti időszak.

Kamat
A Kölcsön összegének alapul vételével számított összeg, amelyet Ügyfél ERSTE részére a Futamidő első napja és a Futamidő utolsó napja közötti időre fizet – beleértve a Futamidő utolsó napját is, a Kamatláb alapul vételével.

A Kamat kiszámításának a módja:
Kölcsön összege x Futamidő napjainak száma x Kamatláb
360

Kamatláb:
ERSTE által a Kölcsön alapján felszámított Kamat mértékének alapjául szolgáló kamatláb, amely a Hirdetményben és/vagy a Díjjegyzékekben kerül meghatározásra.

Kölcsön/Kölcsön összege
A Kölcsönszerződés alapján ERSTE által az Ügyfél részére folyósított összeg

Kölcsönszerződés
A Befektetési Hitel igénybevételével kapcsolatos feltételeket meghatározó eseti szerződés, amelynek általános szabályait a Keretszerződés tartalmazza.

Megállapodott Futamidő
A Kölcsönszerződésben meghatározott időszak, amely eltérő rendelkezés hiányában:
- a Kölcsön folyósításától számított 30 nap
- Lejárattal rendelkező értékpapírok esetén, amennyiben a lejárat a Kölcsön folyósításától számított 30 napon belül történik, a lejárat napja.

Prolongálás
A Megállapodott Futamidő meghosszabbítása legfeljebb a Maximális Futamidő végéig.

Saját Erő Követelmény
Az az összeg, amellyel Ügyfélnek rendelkeznie kell a Befektetési Hitelből finanszírozott értékpapírok megvásárlása esetére

9.11. Ha a Társaság a befektetési hitel igénybevételét az Ügyfélnek engedélyezi, ezzel a felek között a Kölcsönszerződés létrejön. A Társaság a kölcsön folyósítását az Ügyfél által teljesítendő saját erő követelmény teljesítéséhez kötheti, melynek mértékét a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben vagy az (egyedi ügyletre vonatkozó) kölcsönszerződésben állapítja meg. A Társaság jogosult az egyedi Kölcsönszerződésben a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt mértéktől magasabb mértéket megállapítani a Saját Erő Követelmény tekintetében.

9.12. A Befektetési Hitel a Megállapodott futamidő utolsó napján, illetve a Kölcsönszerződés kényszerlikvidálásának (azonnali hatályú felmondásának a) napján jár le. Az Erste engedélyezheti a Futamidő meghosszabbítását (Prolongálás). A Prolongálás Erste általi engedélyezése a Kölcsönszerződés Felek általi módosítását jelenti a Megállapodott futamidő tekintetében, díj ellenében legfeljebb a Maximális Futamidő végéig. Amennyiben a Prolongálás időtartamában a Felek között nincs eltérő megállapodás, úgy az azonos a Prolongáláskor az Üzletszabályzatban meghatározott általános futamidővel. Abban az esetben, ha az Ügyfél bármely okból kifejezetten nem jelzi az Erste felé, hogy a Futamidő lejáratakor nem kéri a (további) Prolongálást, úgy az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél kérelmezi a Futamidő meghosszabbítását. Amennyiben a Társaság hivatalosan értesül az Ügyfél elhalálozásáról, a Befektetési Hitel azonnal lejártnak tekintendő. A Társaság nem felel a halál időpontja és az elhalálozásról történő hivatalos tudomásszerzés közötti esetleges veszteségekért.

9.13. A Felek ajánlatára, az ajánlat elfogadásra, azaz a kölcsönszerződés létrejöttére, továbbá a befektetési hitelhez kapcsolódó értékpapírügylet létrejöttére egyebekben mindenben irányadók jelen Rész I.-III. fejezetének és e pontnak a szabályai. A Kölcsönszerződésre vonatkozó egyéb rendelkezéseket a vonatkozó keretszerződés is tartalmazhat.

9.14. A Társaság az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján nem tart az Ügyfél rendelkezésére hitelkeretet és a keretszerződés alapján a Társaság nem kötelezhető Befektetési hitel nyújtására. Az Ügyfél által igénybe vehető Befektetési hitel (kölcsön) az Ügyfél és a Társaság között megkötésre kerülő egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint vehető igénybe.

9.15. Az Ügyfél részére a Befektetési hitel az Ügyfél Ersténél vezett ügyfélszámláján keresztül kerül folyósításra.

9.16. Befektetési hitel nem nyújtható
9.16.1. hitelnyújtó által kibocsátott részvény megvásárlásához,
9.16.2. a hitelnyújtó tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
9.16.3. olyan vállalkozás részére, amelyben a hitelt nyújtó tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

9.17. A befektetési hitelszerződéssel rendelkező Ügyfél jogosult az adott kereskedési napon történő bármely vagy valamennyi ügyletkötéskor úgy rendelkezni, hogy a megkötött ügyletéhez/ügyleteihez kapcsolódóan befektetési hitelt kíván igénybe venni akként, hogy amennyiben a napon belül kötött ügylete/ügyletei eredményeként a szükséges fedezettel rendelkezik, azonban részben vagy egészben a szükséges pénzeszköz nem áll rendelkezésére, a Kereskedési napon megkötött ügylete/ügyletei részben vagy egészben Befektetési hitel igénybevételével kerüljön/kerüljenek megkötésre.

9.18. Amennyiben az Ügyfél értékesíti a befektetési hitel igénybevételével végrehajtott ügyletből vásárolt/megszerzett pénzügyi eszközt (amennyiben ezen eszköz óvadékul szolgál az Erste javára, ezen értékesítésre az Erste hozzájárulásával kerülhet sor), a Felek eltérő megállapodása hiányában ezen értékesítésből befolyt ellenérték a Kölcsön törlesztésére fordítódik. Ez azon összegnek a csökkentését jelenti ezáltal, amely tekintetében az Ügyfélnek a Kölcsönszerződésből eredően a Társaság felé fizetési költezettsége áll fenn és nem eredményezi - ellenkező kifejezett megállapodás hiányában - a Kölcsönszerződés megszüntetését. Ezen külön megállapodás hiányában az eredetileg folyósított összeg a Kölcsönszerződés megszűnésével válik esedékessé.

9.19. Az Ügyféllel kötött Befektetési hitel igénybevételére vonatkozó keretszerződésben, valamint jelen Üzletszabályzatban foglaltakon felül a Társaságot az általa nyújtott Befektetési hitel (kölcsön) tekintetében azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyféllel való kifejezett megegyezés hiányában akkor is, amennyiben az Általános Rész III. rész 2. fejezet 1.2.16. pontjában foglaltaknak megfelelően az Ügyfél visszaminősítésére kerül sor és ezáltal egyébként a visszaminősítés nyilvántartásba vételével további Befektetési hitel igénybevétel nem tekinthető úgy, hogy az megfelelő az ügyfél számára.

10. Day-trade ügyletek

10.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén biztosítsa az Ügyfélnek azt a lehetőséget, hogy a Társaságnál Day-trade ügyletek megkötésére kerülhessen sor. az Ügyfél
10.1.1. a vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal day-trade ügyletekre és rendelkezik hatályos Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással
10.1.2. a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírja.
10.2. Amennyiben az Ügyfél Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című keretszerződéssel rendelkezik, úgy a 10.1.1. és 10.1.2. pontokban foglaltak nem alkalmazandóak azzal, hogy az Ügyfélnek hatályos Kiegészítő megállapodással kell rendelkeznie akkor, ha a Nyitó Ügyletre vonatkozó megbízás megadásakor a teljesítéséhez szükséges fedezet (eladási ügylet esetében a pénzügyi eszköz, vétel esetében a pénzeszköz) nem áll szabadon a rendelkezésére.

10.3. A Day-trade Ügyletekre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában:

Day-trade Ügylet
Olyan ügylet, amely során az Ügyfél és ERSTE között a Nyitó Ügyletre bizományosi szerződés jön létre jellemzően értékpapírok adásvételére, és ennek keretében Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Záró Ügyletre eseti megbízást úgy ad, hogy a Nyitó Ügyletre adott bizományosi szerződés teljesülésének a napján a Záró Ügyletre kötött bizományosi szerződés is teljesüljön.

Kereskedési Idő
Azon piacra irányadó szabályzatok, szokványok alapján a Kereskedési Napra meghatározott időszak, amely alatt az Eseti megbízás teljesítésére lehetőség nyílik, azzal, hogy OTC Piac esetén ezen időszak megegyezik ERSTÉ-nek az üzleti óráival.

Kereskedési Nap
Azon piacra irányadó szabályzatok, szokványok alapján meghatározott nap, amely alatt az Eseti megbízás teljesítésére lehetőség nyílik, azzal, hogy OTC Piac esetén ezen nap megegyezik ERSTÉ-nek az üzleti nyitva tartásának a napjával.

Nyitó Ügylet
Ügyfél által meghatározott pénzügyi eszközre – jellemzően értékpapírra, annak mennyiségére, árfolyamára és irányára (vétel vagy eladás) kötött és teljesített bizományosi szerződés

Záró Ügylet
A Nyitó Ügylettel ellentétes irányú, a Nyitó ügyletben meghatározott pénzügyi eszközre, azzal azonos mennyiségre vonatkozó ügylet.

Technikai Day-trade Ügylet
Olyan long (vételi) irányt eredményező megbízást jelent, amelynek során az Ügyfél a megvásárolni kívánt értékpapír vételi megbízásakor egyidejűleg megadja, hogy az adott Kereskedési Nap végén a megvásárolt értékpapír eladásra kerüljön a Záró ügylet keretében.

10.4. Az Ügyfél köteles a Záró Ügylet megkötésére megbízást adni legkésőbb a Kereskedési Idő vége előtt 30 perccel. Amennyiben Ügyfél ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy a Záró ügylet nem köthető meg a Nyitó ügylet megkötésének napján, úgy ERSTE jogosult a Nyitó Ügyletet kényszerlikvidálni. A day-trade ügylet kényszerlikvidálása a Záró ügyletre vonatkozó Bizományosi Szerződést megszünteti. A jelen pontban foglaltakból fakadó, Ügyfelet terhelő veszteségekért és károkért ERSTE nem felel.

10.4.1. Az Ügyfél vállalja Day-trade ügylet esetében, hogy 10.4. pontban foglaltak szerint adott megbízásától és a Kényszerlikvidálásra vonatkozó rendelkezéstől függetlenül:

10.4.1.1. a Nyitó Ügyletben meghatározott részvénymennyiség alakulását nyomon követi

10.4.1.2. Technikai Day-trade esetén a Nyitó ügyletre adott megbízásával egyidejűleg a Záró ügyletre is megbízást ad

10.4.1.3. amennyiben a 10.4. pontban foglaltak alapján a Záró Ügylet nem köthető meg, úgy késedelem nélkül rendelkezik Erste felé a Nyitó Ügylet fedezéséről annak érdekében, hogy a Nyitó Ügylet esedékességkor elszámolásra kerülhessen.

10.4.2. Az Ügyfélnek a Nyitó Ügyletre adott megbízásának Társaság általi elfogadása egyben azt is jelenti részvények és állampapírok esetében, hogy a Társaság megítélése szerint - figyelembe véve a várható értékesítés nagyságát és az irányadó piaci feltételeket és múltbeli gyakrolatot is – az értékpapír elszámolására sor tud kerülni megfelelő időben (akár kölcsönzéssel, akár megvásárlással, akár egyéb előjegyzési formával). Ezen rendelkezés azonban nem érinti az Ügyfél 10.4. pont szerinti vállalását.

10.5. Amennyiben az Ügyfél a bizományosi szerződés teljesítését követően a teljesítés napjára ezen bizományosi szerződésben meghatározott mennyiségű pénzügyi eszközre ellentétes irányú eseti megbízást ad és az erre vonatkozó bizományosi szerződés teljesül, ERSTE jogosult e két bizományosi szerződés alapján teljesített ügyleteket Day-trade Ügyletnek tekinteni.

10.6. A day-trade ügyletek további általános szerződési feltételeit az Üzletszabályzat mellékletét képező, tárgybani keretszerződés tartalmazza.

10.7. Day-trade ügyletek a Társaság egyes internetes kereskedési rendszereiben

10.7.1. A Társaság ezen lehetőséget azon, Day-trade ügyletek kötésére jogosult Ügyfelek számára biztosítja, akik/amelyek a 10.1. pontban meghatározott megállapodásokon kívül - amennyiben nem Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében című keretszerződéssel rendelkeznek – rendelkeznek „Alap-megállapodás kiegészítés befektetési szolgáltatások internetes nyújtására, igénybevételére” / „Összevont-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásáról és kapcsolódó Internetes szolgáltatásokról” című szerződéssel

10.7.2. Amennyiben arra a Társaság vonatkozó internetes hirdetménye lehetőséget ad, úgy az adott internetes hirdetményben meghatározott kereskedési rendszerhez tartozó számlája vonatkozásában az Ügyfél day-trade short és technikai day-trade megbízásokat adhat az adott kereskedési rendszeren keresztül. Az adott kereskedési rendszerhez tartozó internetes hirdetményben foglalt befektetési hitel konstrukciótól eltérő konstrukcióban a Társaság nem biztosítja day-trade ügylet long pozíció nyitását vagyis olyan ügylet megkötését, melynek eredménye tekintetében az Ügyfél egyenlege (pénzfedezete) nem lenne elegendő az általa megvásárolandó értékpapír mennyiségre.

A kereskedési rendszerben short ügylet megkötésére akkor van lehetősége az Ügyfélnek, ha aktuális értékpapíregyenlege (értékpapírfedezete) nem elegendő az általa eladni kívánt értékpapír mennyiségre (a továbbiakban: short ügylet). Az adott kereskedési rendszerben, az ahhoz tartozó ügyfélanalitikában és a Tevékenységi naplóban a short ügyletek negatív előjelű értékpapír darabszámmal rendelkező pozícióként jelennek meg. A tervezett, shortot eredményező megbízás jelen feltételrendszerben olyan tervezett ügyfélmegbízást jelent, amelynek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne. Tényleges short fogalmán a Társaság nyilvántartásai szerint teljesült short ügyleteket értjük. Potenciális shortot eredményező megbízáson pedig olyan, a Társaság nyilvántartásai szerint még nem teljesült megbízásokat értünk, amelyeknek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne.

10.7.3. Az Ügyfél a short ügyletek tekintetében a short ügylet megkötésére utaló figyelmeztető szöveg után az ügylet jóváhagyására szolgáló szöveg klikkelésével az alábbiakat is elfogadja:

10.7.4. A Kereskedési rendszerben a short ügylet keretében eladható értékpapírok a Társaság internetes oldalán elérhető, shortra vonatkozó tájékoztatójában szerepelnek (a továbbiakban: Short Tájékoztató)

10.7.5. A Kereskedési rendszerben a technikai day-trade ügylet keretében megvásárolható értékpapírok a Társaság internetes oldalán elérhető, technikai day-trade-re vonatkozó tájékoztatóban szerepelnek.

10.7.6. Limitmegkötések:

- A Társaság a short (eladási Nyitó ügylet) és technikai day-trade esetén a long (vételi Nyitó ügylet) keretében eladható/vásárolható termékek vonatkozásában mennyiségi limitekkel fogad el ajánlatot:
- Az adott értékpapírra számlánként az Ügyfél által adott Kereskedési napon adható, short-ra és technikai day-trade-re irányuló megbízások maximális mennyisége korlátozott, az erre vonatkozó limit a Short/Technikai day-trade Tájékoztatóban szerepel. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a Short/Technikai day-trade Tájékoztatóban meghatározott limitbe ütközik.
- Emellett a Társaság belső limitrendszert tart fenn az általa adott Kereskedési napon elfogadható shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízások összesített mennyisége vonatkozásában. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a Társaság belső limitrendszerébe ütközik.
- Az Ügyfél nem rögzíthet továbbá olyan tervezett, shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízást a Kereskedési rendszerben, mely a Short/Technikai day-trade Tájékoztatóban foglalt, a limitár tekintetében megállapított korlátozásokba ütközik.
- Az Ügyfél elfogadja, hogy a limitmegkötésekből fakadó károkért a Társaságot semmilyen körülmények között nem teheti felelőssé. A limitek eléréséről a Társaság egyedi rendszerüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél elfogadja, hogy a rendszerüzenetben foglalt, ár- vagy mennyiségi limittúllépéssel kapcsolatos információk minden esetben az üzenet elküldése időpillanatában fennálló adatokon alapulnak, az időközbeni mennyiségi vagy árfolyamváltozások miatt a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető.

10.7.7. Az Ügyfél nem rögzíthet tervezett, shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízást a a kereskedés vége előtt az Internetes Hirdetményben meghatározott időben.

10.7.8. Az Ügyfélnek short/technikai day-trade pozíciói saját kezdeményezésű ügylet keretében történő lezárására - a hivatkozott, day-trade ügyletekre és befektetési hitelre vonatkozó keretszerződés rendelkezéseitől eltérően - az alábbiakban szabályozott Automatikus Zárás keretében történő felfüggesztés beálltáig van lehetősége.

10.7.9. Amennyiben az Ügyfél az Internetes Hirdetményben meghatározott ideig az érintett pozícióit nem zárja le, úgy a Társaság a kényszerlikvidálás -„Automatikus Zárás” - tekintetében az alábbiak szerint jár el:

- Adott kereskedési napon az Internetes Hirdetményben meghatározott időben, illetve akadályoztatás esetén az akadályoztatás megszűnését követően haladéktalanul beáll a felfüggesztés, vagyis a Társaság felfüggeszti mindazon Ügyfelek Kereskedési rendszerben való kereskedését, akiknek tényleges és/vagy potenciális shortot/technikai day-trade-et eredményező megbízása áll fenn.

- A felfüggesztés első szakaszában (hozzávetőlegesen 1 perc) az Ügyfél semmilyen tranzakciót nem bonyolíthat, azt követően a felfüggesztés az alábbi Automatikus Zárás lefolytatásáig a shortot/technikai day-trade-et eredményező, tervezett megbízásokra áll fenn. Az előbbiek szerint meghatározott felfüggesztés második szakasza (hozzávetőlegesen 4 perc) mindaddig fennáll, míg a Társaság a kényszerlikvidálást az alábbi szabályok szerint lefolytatja:

- Ha egy számlán a felfüggesztés beálltakor egy adott értékpapírra vonatkozó összes, a felfüggesztéskor még nem teljesült megbízás aznapi Kereskedési Időn belüli teljesülését feltételezve kiszámított értékpapír egyenleg negatív, úgy ezeket a megbízásokat (vételt és eladást is!) a Társaság visszavonja. E megbízások tekintetében a Társaság nyilvántartásai, a számítások tekintetében a Társaság számításai irányadóak. A visszavonás eltérő megállapodás hiányában akkor is megtörténik, ha egy érintett megbízásra halasztott fizetés vagy befektetési hitelre vonatkozó megállapodás áll fenn, és Ügyfél a short ügyletek megkötésével erre is kifejezett megbízást ad a Társaságnak.

- Ha a visszavonást követően adott számla értékpapír egyenlege továbbra is negatív, úgy az Ügyfél elfogadja, hogy az adott értékpapír mennyiségre a negatív értékpapír egyenlegnek megfelelő mennyiségű felső árlimites vételi ajánlattal kezdeményezett ügylet keretében kössön a Társaság vételi ügyletet.

- Az Ügyfél a short ügyletek megkötésével kifejezetten elfogadja a fentiekben ismertetett kényszerlikvidálási eljárást és azt, hogy ebből kifolyólag a Társasággal szemben igényt nem érvényesíthet.

- Technikai Day-trade esetén adott számlán a felfüggesztés beálltakor egy adott értékpapírra vonatkozó összes, a felfüggesztéskor még nem teljesült technikai day-trade megbízás visszavonásra kerül, és Ügyfél a Technikai Day-trade ügyletek megkötésével erre is kifejezett megbízást ad a Társaságnak.

- Ha a visszavonást követően adott számla technikai day-trade ügylete pozitív egyenleget mutat, úgy az Ügyfél elfogadja, hogy az adott értékpapír technikai day-trade egyenlegnek megfelelő mennyiségű alsó árlimites eladási ajánlattal kezdeményezett ügylet keretében kössön a Társaság eladási ügyletet.

- Az Ügyfél a technikai day-trade ügyletek megkötésével kifejezetten elfogadja a fentiekben ismertetett kényszerlikvidálási eljárást és azt, hogy ebből kifolyólag a Társasággal szemben igényt nem érvényesíthet.

10.7.10. A fenti kényszerlikvidálás tekintetében meghatározott eljárás – mellyel kapcsolatos egyes üzenetek a Társaság adott Kereskedési rendszerében „Automatikus Zárás" néven jelennek meg - eltérő megállapodás hiányában - azoknak az Ügyfeleknek a short/technikai day-trade pozícióját is érintik, akik shortot//technikai day-trade-et vagy potenciális shortot//technikai day-trade-et eredményező megbízásaikat részben vagy egészben Társaságunk üzletkötői/termékértékesítői útján adják meg.

10.7.11. Azon Ügyfél, aki a megbízásait nem kizárólag a Kereskedési Rendszer útján adja meg köteles az Automatikus Zárás eredményéről minden esetben tájékozódni legkésőbb adott napon a Kereskedési Idő végét követő 15 percben, és amennyiben kifogása van short/technikai day-trade pozíciója Automatikus Zárása vagy bármely azzal kapcsolatos számlainformáció tekintetében, azt haladéktalanul jelezni köteles az adott kereskedési rendszer ügyfélszolgálatán vagy üzletkötőjénél. A késedelemből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

10.7.12. Az Ügyfél elfogadja továbbá, hogy a Társaság a fentiekkel egyezően jár el a felfüggesztés tekintetében és lefolytatja az Automatikus Zárást, amennyiben arról szerez tudomást, hogy adott értékpapír tekintetében olyan tőzsdei kötés történt, amely eléri vagy meghaladja az adott instrumentum előző kereskedési napi tőzsdei záróára + 10%-os árkorlátot. Az Ügyfél elfogadja, hogy ebből kifolyólag ERSTÉ-vel szemben igényt nem érvényesíthet.

10.7.13. Amennyiben a hivatkozott időpontban az Automatikus Zárás bármely ok miatt nem valósulhat meg, úgy az Automatikus Zárás vagy annak bármely eleme az akadály elhárultát követő későbbi időpontban történik meg. Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé.

10.8. A fentiekben nem szabályozott speciális feltételeken túl a day-trade ügyleteket szabályozó keretszerződés rendelkezései érvényesülnek.

10.9. Az Ügyfél az adott internetes kereskedési rendszerhez tartozó hirdetményben meghatározott módon tájékozódhat short/technikai day-trade pozícióikról. A pozíciót az Ügyfélnek mindenkor ellenőriznie és a felmerült problémáit haladéktalanul jeleznie kell az adott kereskedési rendszer ügyfélszolgálatán.

10.10. A short/technikai day-trade ügyletekkel kapcsolatos fedezetképzésre, fedezetkiegészítésre és kényszerlikvidálásra az Üzletszabályzat és/vagy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás vonatkozó rendelkezései az irányadók.

11.Halasztott pénzügyi teljesítés

11.1. A Társaság külön keretszerződés alapján és feltételei szerint az Ügyfél számára halasztott pénzügyi teljesítést engedhet, amely alapján az Ügyfél a fizetési kötelezettségének annak esedékességétől számított legkésőbb 15. napon köteles teljesíteni (halasztott pénzügyi teljesítés). Halasztott pénzügyi teljesítés esetén az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékessége a halasztott pénzügyi teljesítéssel megvalósuló ügyletben a Társaság fizetési kötelezettségének időpontjában esedékes.
A Társaság az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján a Társaság nem kötelezhető halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezésére.

A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az ügyfél olyan ügyletéhez engedhető, ahol a Társaság bizományosként jár el, valamint értékpapír forgalomba hozatalakor, ha a Társaság az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír-kibocsátás lebonyolításában részt vesz.

11.2. Amennyiben a Társaság az Ügyfélnek halasztott pénzügyi teljesítést engedett, úgy a halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett tranzakció során megvásárolt/jegyzett értékpapír teljes mennyisége a fedezeti és biztosítéki szabályok szerint a Társaság javára óvadékul szolgál, ezen felül az Ügyfél az Ügyfél és a Társaság közötti Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásban , a Társaság Üzletszabályzatában valamint a vonatkozó hirdetményben meghatározott fedezeti követelményt köteles a Társaságnak biztosítani az ügylet pénzügyi teljesítésig bezárólag azzal, hogy amennyiben az Ügyfél Kiegészítő Megállapodással rendelkezik, úgy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással való rendelkezés nem alkamazandó.

.

11.3. A fedezetképzésre, a fedezetvizsgálatra és a fedezet kiegészítésére, valamint a fedezetségi követelmény nem szerződésszerű teljesítésének következményeire, továbbá a kényszerlikvidálásra a Társaság és az Ügyfél közötti Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásban, a Társaság Üzletszabályzatában, valamint a vonatkozó hirdetményben meghatározott rendelkezések az irányadók azzal, hogy amennyiben az Ügyfél Kiegészítő Megállapodással rendelkezik, úgy a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással való rendelkezés nem alkamazandó.

11.4. Az Ügyféllel kötött halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó keretszerződésben, valamint jelen Üzletszabályzatban foglaltakon felül a Társaságot az általa engedett halasztott pénzügyi teljesítés tekintetében azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyféllel való kifejezett megegyezés hiányában akkor is, amennyiben az Általános Rész III. rész 2. fejezet 1.2.16. pontjában foglaltaknak megfelelően az Ügyfél visszaminősítésére kerül sor és ezáltal egyébként a visszaminősítés nyilvántartásba vételével további halasztott pénzügyi teljesítéses konstrukció nem tekinthető úgy, hogy az megfelelő az ügyfél számára.

12. Értékpapír kölcsön

12.1. A Társaság külön keretszerződés alapján:

12.1.1. az Ügyfél tulajdonát képező és az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára a Társaság által értékpapír- és értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében közreműködhet, értékpapír-kölcsönszerződést köthet

12.1.2. az Ügyfél számára egyedi kölcsönszerződés alapján értékpapírkölcsönt nyújthat (e tekintetben az Ügyfél: Kölcsönvevő)

12.2. A Társaság az Ügyféllel a külön keretszerződés alapján – amely kizárólag a szolgáltatás igénybevételi lehetőségét jelenti és nem biztosít hitelkeretet az Ügyfél rendelkezésére - és feltételei szerint határozott futamidejű, illetőleg határozott futamidejű értékpapírok esetében legfeljebb a futamidő lejártával megegyező futamidejű, a Társaság által meghatározott, határozott futamidővel rendelkező értékpapírkölcsön szerződést köthet. Amennyiben a megállapodásban a felek nem rendelkeznek kifejezetten a futamidőről, úgy az értékpapír kölcsön futamideje 1 év és ezen belül – lejárattal rendelkező értékpapírok esetében – a lejárat napja.

12.3. A kölcsönszerződés alapján kölcsönadott értékpapírok felett a kölcsönadás időpontjától a kölcsönadó tulajdonjoga megszűnik és a kölcsön lejártakor nem ugyanazon, hanem ugyanolyan, a kölcsönszerződésben meghatározott jellemzőkkel bíró értékpapírok kerülnek részére visszaszolgáltatásra. A kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönadó nem gyakorolhatja, azok a kölcsönvevőt illetik. A kölcsön lejáratakor a kölcsönvevő a kölcsönadott értékpapírokkal megegyező fajú, fajtájú, típusú, osztályú és össznévértékű értékpapírt köteles a Társaságnak visszaszolgáltatni.

12.4. A kölcsönszerződés megkötésétől a kölcsön futamidejének lejártáig a kölcsönadó által kölcsönadni engedett értékpapírok a kölcsönadó részére fedezetül nem szolgálnak.

12.5. A Társaság jogosult az Ügyfél részére kölcsönadásra kerülő értékpapír mennyiséget vagy annak egy részét saját számláról teljesíteni.

12.6. A kölcsönvevő a kölcsön teljes időtartama alatt az értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, a felvett hozam, osztalék, kamat azonban a kölcsönadót illeti meg, melyet a kölcsön futamidejének lejártakor – ellenkező megállapodás hiányában - köteles a Társaságnak megfizetni.

12.7. Amennyiben a Társaság a kölcsönt értékpapír eladási megbízáshoz kapcsolódóan nyújtja, úgy a Társaság az eladási megbízás teljesítését követően csak akkor számol el az Ügyféllel, amennyiben a nyújtott értékpapírkölcsönt maradéktalanul visszaadta, illetve ha az Ügyfél a kölcsön futamidejének lejártakor a nyújtott értékpapír-kölcsönt nem adja vissza maradéktalanul, úgy az elszámolás a Társaság keretszerződésben biztosított jogainak érvényesítése után történik.

12.8. A Kölcsönvevő a kölcsön futamideje alatt - ha a Felek az egyedi megállapodásban kikötötték – a megállapodásnak megfelelő díj (bizományosi és kölcsöndíj) fizetésére köteles.

12.9. Az értékpapírkölcsön kockázata miatt a Kölcsönbevevő a kölcsön teljes futamideje alatt a Társaság vonatkozó hirdetményében meghatározottak szerinti fedezetképzésre köteles, mely fedezet főszabály szerint a Társaság által meghatározott mértékben és módon rendelkezésére bocsátott óvadék. Az Ügyfél a fedezet kiegészítésére vonatkozó kötelezettségét folyamatosan köteles teljesíteni a kölcsön visszaadásának időpontjáig bezárólag. A fedezetképzésre, a fedezetvizsgálatra és a fedezet kiegészítésére, valamint a fedezettségi követelmény nem szerződésszerű teljesítésének következményeire, a kényszerlikvidálásra a Társaság és az Ügyfél közötti megállapodás (amennyiben az Ügyfél és a Társaság között Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás hatályban van, ezen megállapodás) és az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

12.10. Részvény esetében - eltérő megállapodás hiányában – a szavazati jog gyakorlására a részvény tulajdonosa jogosult.

12.11. Amennyiben a Társaság az ügyfél részére engedélyezi az értékpapír kölcsön eredeti futamidejének hosszabbítását (prolongálás) és ezen hosszabbítási megállapodásban a felek kifejezetten nem rendelkeznek arról, hogy milyen időtartammal hosszabbodik meg az értékpapír kölcsön, úgy az értékpapír kölcsön futamideje az eredeti lejárattól számított 3 hónappal, de legfeljebb - a lejárattal rendelkező értékpapírok esetében - a lejáratig hosszabbodik meg.

12.12. Az Ügyféllel kötött értékppaírkölcsönzésre vonatkozó szerződésben, valamint jelen Üzletszabályzatban foglaltakon felül a Társaságot az általa nyújtott értékppaírkölcsön tekintetében azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyféllel való kifejezett megegyezés hiányában akkor is, amennyiben az Általános Rész III. rész 2. fejezet 1.2.16. pontjában foglaltaknak megfelelően az Ügyfél visszaminősítésére kerül sor és ezáltal egyébként a visszaminősítés nyilvántartásba vételével további értékppaírkölcsön nem tekinthető úgy, hogy az megfelelő az ügyfél számára.

12.13. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy értékpapírkölcsön nyújtásának lehetőségét kizárólag azon Ügyfél számára biztosítsa, aki/amely:

- rendelkezik az ezen ügyletek kötésére jogosító hatályos keretszerződéssel és a hozzá kapcsolódó aláírt kockázatfeltáró nyilatkozattal, valamint fedezeti és biztosítéki megállapodással vagy
- Kiegészítő megállapodással és értékppaírkölcsönzésre vonatkozó keretszerződéssel.

13. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó devizával történő saját számlás kereskedés

13.1. A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolódóan a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Alap-megállapodással rendelkező ügyfél számára történő devizakonverziós megbízását saját számláról teljesítse. Erre kizárólag azon összegek tekintetében kerülhet sor, amelyek valamely pénzügyi eszköz megvásárlásához vagy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatos fedezetkiegészítési kötelezettség teljesítéséhez szükségesek, illetőleg amennyiben valamely pénzügyi eszköz eladásával, lezárásával kapcsolatosan fizetett ellenérték váltásához kapcsolódik és kizárólag abban az esetben, ha olyan összeg konvertálására vonatkozik, amely valamely, Társaság által az ügyfél számára nyújtandó vagy nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódik.

13.2. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzösszeg vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás Felek által vagy jogszabály által vagy a kötelezően alkalmazandó elszámolási szabályokban meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és konverzió szükséges, a Társaság fenntarja a jogot arra, hogy az Ügyfél külön erre vonatkozó megbízása nélkül is a szükséges konvertálást elvégezze és a szükséges devizát, magyar forintot saját számláról teljesítse az ügyfél részére a végrehajtási politikában meghatározottak figyelembe vételével.

13.3. Vételi ügylet esetében amennyiben az Ügyfél – az ügylettípus sajátosságaitól függően – keretösszeget határoz meg a számláján nyilvántartott összeg terhére, amely keretösszeg devizaneme eltérő attól a devizanemtől, amelyben a vételárat teljesíteni kell és a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) értéke kisebb, mint a keretösszeg, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a 13.2. pontban foglaltakat a ténylegesen teljesítendő pénzösszeg (tényleges vételár összege) erejéig alkalmazza az Ügyfél javára. Ebben az esetben - függetlenül attól, hogy a tényleges vételár a megbízás megadását követően válik ismertté - a keretösszegnek megfelelő összeget köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy a 13.2. pontok szerinti ügyletkötésre az Ügyfél javára kizárólag a ténylegesen teljesítendő összeg (a vételár) erejéig kerül sor. A keretösszeg és a vételárnak megfelelő összeg különbözete a keretösszeg devizanemében kerül jóváírásra az Ügyfél számláján.

14. Árutőzsdei szolgáltatási tevékenység

14.1. Áru: minden vagyoni értékkel bíró forgalomképes birtokba vehető dolog, illetve dolog módjára hasznosítható természeti erő, ide nem értve a pénzügyi eszközt.

14.2. A Társaságot árutőzsdei ügyletek körében sem terheli szerződéskötési kötelezettség.

14.3. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében a Társaság meghatározott árukra tekintetében azonnali termékekre vonatkozó megbízásokat teljesít.

14.4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy egyes árutőzsdei szolgáltatási tevékenységeit a vonatkozó tevékenység tekintetében meghatározott általános szerződési feltételek keretein belül szabályozza.

14.5. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében adható megbízásokra az Üzletszabályzat Általános és Különös Részének szabályait kell megfelelően alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy amennyiben valamely szolgáltatói kötelezettség a Bszt. vagy más jogszabály rendelkezései szerint nem alkalmazandó az árutőzsdei szolgáltatásokra, úgy az ennek megfelelő üzletszabályzati rendelkezések sem érvényesülnek a Társaság és az Ügyfél viszonyában. A Bszt-ben meghatározott eltéréseket a 6- 14. pontok tartalmazzák.

14.6. A szerződéskötés megelőző tájékoztatási kötelezettség az árutőzsdei szolgáltatás tekintetében

14.6.1. A Társaság árutőzsdei szolgáltatása keretében, a 6.3 pontban foglalt kivétellel, a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet a Bszt. 41. § (1) bekezdésében foglaltakról – a 14. 6.2 pontban foglalt tartalmi kivételekkel – a Bszt 43. § (3)-(10) bekezdése szerinti részletességgel.

14.6.2. 6.2 A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség teljesítése során a Társaság nem alkalmazza a Bszt. 43. § (3) bekezdésének b) pontjában, (5) bekezdésének a), c) és d) pontjában és (8) bekezdésének g)-j) pontjában foglaltakat.

14.6.3. A Társaság nem köteles a 14.6.1 pontban meghatározott tájékoztatást megadni abban az esetben, ha

a) a szerződés megkötését követően az Ügyfél a Tpt. szerinti intézményi befektetőnek minősül,
b) a megállapodás egy keretszerződés alapján jön létre és a14. 6.1 pontban foglalt tájékoztatást az Ügyfél az adott árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet kapcsán már megkapta,
c) az Ügyfél a 14.6.1 pontban foglalt tájékoztatásról kifejezetten lemond és a Társaság ezt hitelt érdemlően bizonyítja.

14.6.4. A Társaság az Ügyfél 14.6.3 c) pontja alapján közölt lemondását akkor fogadhatja el, ha
a)a Társaság és az ügyfél között rendszeres üzleti kapcsolat van, és
b)a Társaság a szerződéskötést megelőző egy évben ezen ügyfele megbízása alapján legalább öt ügyletet kötött, amelyek összértéke meghaladta a kettőszázmillió forintot.

14.6.5. A Társaság a 14.6.1 pontban foglalt kötelezettségét írásban - ha az Ügyféllel kötött megállapodása ettől eltérően nem rendelkezik - magyar nyelven, világos és közérthető formában, a magyar nyelv szabályainak megfelelő formában teljesíti.

14.7. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 45. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak szerint - a (3) bekezdésben foglalt kivétellel - tájékozódik a leendő szerződő félnek az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel, a szerződésben szereplő ügylettel, ezen ügyletek kockázataival kapcsolatos ismereteiről, valamint a teherviselő képességéről.

14.8. A szerződéskötés megtagadása

14.8.1. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
b) az jogszabályba vagy jogszabály szerinti szabályzat rendelkezésébe ütközne,

c) a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
d) a Bszt. 84. §-ban meghatározott vizsgálat eredménye alapján a leendő szerződő fél és az ügyfél ismereteit, kockázatviselő képességét vagy jövedelmi helyzetét nem tartja alkalmasnak.

14.8.2. A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a 14.8.1 a) pont alapján megtagadta.

14.9. 9.A szerződéshez kapcsolódó nyilvántartási kötelezettségek

14. 9.1 A Társaság a Bszt 55. §-ban foglaltak szerinti nyilvántartást vezet és azt a Bszt. 56. §-ban foglalt határidőig megőrzi.

14.10. Az ügyfelek eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése

14.10.1. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközök és pénzeszközök kezelése során a Bszt. 57. §-ban foglaltak szerint jár el.

14.10.2. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközt és pénzeszközt nem használhat.

14.11. A Társaság jogosult arra, hogy árutőzsdei szolgáltatási tevékenységeit csak meghatározott termékek körében nyújtsa, továbbá fenntartja a jogot, hogy fizikai szállításos ügyletek körében ügyletet ne kössön.

14.12. Az ügyfelek megbízásainak kezelése és az allokáció

14.12.1. A Társaság az Ügyfél megbízásának végrehajtása során az Üzletszabályzat és az Ügyfél utasításának megfelelően jár el.

14.12.2. A Társaság, amennyiben a az Ügyfél javára hajt végre megbízást, az Ügyfél által adott megbízás során
a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
b) az Ügyfelek megbízásait a megbízások felvételének sorrendjében - kivéve, ha az ügyfél ettől eltérő utasítást ad - azonnal végrehajtja, és
c) haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

14.13. A Társaság az Ügyfelek megbízásainak együttes végrehajtása vagy az Ügyfél és a saját számlára teljesítendő megbízás végrehajtása során a Bszt. 65. §-ban foglaltak szerint jár el.

14.14. A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás
14.14.1. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél javára végrehajtott megbízás végrehajtását követően - a 14.2 pontban foglalt kivétellel - haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet az Üzletszabályzatban meghatározott módon a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról.
14.14.2. A 14.1 pontban meghatározott tájékoztatást nem kell megadni, ha ugyanezt az információt az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.
14.14.3. A Társaság a 14.1 pontban foglaltak teljesítésén túl az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad a megbízás aktuális állapotáról.
14.14.4. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközről és pénzeszközről a számla feletti rendelkezés körében szabályozott egyenlegközlő útján értesíti.

14.15. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység kiszervezése
14.16. Az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység a Bszt vonatkozó rendelkezései szerint kiszervezhető.

5. FEJEZET
KÜLFÖLDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK

Jelen fejezet azon kiegészítő szabályokat tartalmazza, amelyek külföldi piacon megkötött ügyletekre alkalmazandók. Ezen ügyletek esetében a jelen pontban nem szabályozott kérdésekre az Üzletszabályzat e fejezeten kívüli rendelkezései az irányadók.

A külföldön kibocsátott és Magyarországon forgalomba hozott pénzügyi eszközök kereskedésére (forgalmazására) is a jelen fejezetben foglaltak alkalmazandóak értelemszerűen.

1. Általános rendelkezések:

1.1. A Társaság lehetőséget biztosít külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó és külföldi piacokon történő kereskedésre azon Ügyfelek számára, akik/amelyek a megbízás megadásakor, teljesítésekor és elszámolásakor hatályos Alap-megállapodással, internetes kereskedés esetében ezen felül Internetes szolgáltatások igénybevételére vonatkozó keretszerződéssel rendelkeznek, vagy Összevont megállapodással rendelkeznek a Társasággal.

1.2. A külföldi piacokon kereskedhető vagy külföldön kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl alkalmazandók az adott (szabályozott) piac, a megkötött ügyletek klíringjében és elszámolásában résztvevő elszámolóházak, letétkezelők és a központi szerződő felek szabályzataiban meghatározottak és az Ügyfél ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.

1.3. A Társaság jogosult a külföldön kereskedhető vagy külföldön kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó, rendelkezésére álló információkat (pl. Értékpapír kibocsátási tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, számításokat stb.) az Ügyfél részére elsősorban a Felügyelet által elfogadott vagy az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a vonatkozó piacokon szokásos más nyelveken hozzáférhetővé tenni.

1.4. Az ügyletkötés során – az ügyletek jellegéből adódó sajátos kockázatokra tekintettel – az Ügyfélnek figyelembe szükséges vennie, hogy ajánlatos számára megfelelő nyelvtudással rendelkezni az érintett piac, pénzügyi eszköz vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, ismerni az adott piac szabályozási és működési kereteit, a kereskedésre és az elszámolásra vonatkozó szabályokat, valamint figyelemmel kísérni azokat a társasági és piaci eseményeket, melyek a megbízással érintett pénzügyi eszköz árfolyamára hatással lehetnek.

1.5. A Társaság által a külföldi piacokra adott megbízások vonatkozásában alkalmazott díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket a Díjjegyzék tartalmazza. Az Ügyfél e megbízásokkal összefüggésben köteles figyelembe venni, hogy azok teljesítéséből eredően - a nemzetközi elszámolás következtében – felmerülhetnek olyan rendkívüli, illetve eseti díjak vagy egyéb költségek, melyeket a Díjjegyzék nem tartalmaz. Ezekről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél az esetileg felmerülő díjak, költségek megfizetésére a megbízás megadásakor - az Üzletszabályzat rendelkezéseire tekintettel - automatikusan kötelezettséget vállal.

1.6. Ha a Társaság külföldi közreműködőt vesz igénybe, akkor felelősségére a nemzetközi szerződések, szokványok és viszonosság is vonatkoznak. A szokványok és viszonosság tekintetében az Igazságügyi Minisztérium, illetve a Felügyelet állásfoglalása az irányadó.

1.7. A Társaság az egyes, befektetőket érintő bejelentési és engedélyezési szabályokkal kapcsolatosan, amelyeket külföldi jogszabályi, szabályzati előírások alapján kell megtenni az adott piacon kötött vagy köthető ügyletekkel kapcsolatosan, a tudomására jutott információkról tájékoztatja ügyfeleit. Azonban az Ügyfél saját felelőssége tájékozódni az adott külföldi piacon irányadó, Ügyfelet terhelő bejelentési, engedélyezési kötelezettségekről (pl.: tulajdon- és befolyás szerzése, csökkenése, tulajdonszerzési korlát, osztalék-, hozam megszerzése érdekében teendő nyilatkozat). A Társaság nem tehető felelőssé, hogy az Ügyfél részére megkötött, megkötendő ügyletből eredő bejelentési, engedélyezési kötelezettséget az Ügyfél nem teljesítette, illetve, ha az ügylet érvénytelennek minősül a vonatkozó szabályozásban meghatározott tilalom, vagy elmulasztott vagy nem megfelelően teljesített bejelentés, engedélykérés, vagy elutasított kérelem miatt.

1.8. A Társaság az adott piacon kereskedhető pénzügyi eszközökkel kapcsolatos piaci információt nemzetközi elismert adatszolgáltatóktól (pl.: Reuters, Bloomberg) és az adott szabályozott piac és kapcsolódó klíring- és elszámolóház, klíring- és elszámolási rendszer által közzétett adatok alapján nyújtja az Ügyfél számára. Előfordulhat továbbá, hogy külföldi piacokon köthető ügyletek végrehajtására szükségképpen olyan külföldi partneren, megbízást továbbító rendszeren keresztül kerül sor, amely partnerrel, rendszerüzemeltetővel a Társaság szerződéses kapcsolatban áll. Tekintettel a külföldi piacok, adattovábbító rendszerek sajátosságaira és arra, hogy az adott piacra, rendszerre irányadó szabályozás alapján az információ- és adatszolgáltatásra, rendszer-üzemeletetésre a magyar szabályozástól eltérő előírások vonatkoznak, továbbá, hogy ezen adatszolgáltatók, piacok, rendszerek, partnerek eljárására a Társaságnak nincs ráhatása, a Társaság érdekkörén kívül felmerülhet az adatszolgáltatók, piacok, rendszerek, partnerek téves, hiányos vagy késedelmes vagy elmaradt információ- és adatszolgáltatása, rendszerműködésben bekövetkező hiba, leállás, amelynek következményeiért a Társaság nem tehető felelőssé.

1.9. A Társaság különös gondot fordít arra, hogy az egyes piacokkal, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kereskedési és egyéb társasági információról (pl.: kereskedés felfüggesztése, adott eszköz kivezetése, lejárata, hozam- és osztalékfizetés, szabályozott piac megszűnése, fúziója) tudomást szerezzen. A Társaság által ismert információk tájékoztató jellegűek és az Ügyfél felelőssége, hogy az adott pénzügyi eszközzel kapcsolatos valamennyi

szükséges információt megismerje. Az Ügyfél ügyleteit annak ismeretében köti, hogy a Társaságnak csak a vele szerződéses kapcsolatban álló, a piacokon általánosan elismert adatszolgáltatóktól kapott információk állhatnak rendelkezésére, amelyek teljeskörűségéért az adatszolgáltató nem vállal kötelezettséget. Így a Társaság nem kötelezhető arra, hogy a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos valamennyi, az Ügyfél ügyleteivel kapcsolatos szükséges vagy befolyásoló adatot, körülményt ismerje.

1.10. Mind a kereskedésre, mind pedig az elszámolásra vonatkozó, az elszámolási rendszerekben, piacokon irányadó munkaszüneti nap munkaszüneti napnak minősül. A Társaság továbbá nem köteles az Ügyfél megbízását, ajánlatát befogadni, elfogadni, így a teljesítését megkísérelni azon a napon, amely bár az adott piac szokványai, szabályai szerint kereskedési, elszámolási nap, de Magyarországon munkaszüneti nap.

1.11. Az egyes szabályozott piacok, elszámolóházak és letétkezelők által végrehajtott intézkedések érinthetik az ügyfél ajánlatait és a megbízásokat (ideértve azok módosítását, törlését is.) Az ügyfél a megbízás megadásával az adott tőzsde Szabályzatait és rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek elfogadja, továbbá elfogadja, hogy a Társaság az egyes szabályozott piacok, elszámolóházak intézkedéseit az Ügyfél külön értesítése nélkül végrehajtsa. Az Ügyfél az alkalmazott intézkedésekről a Társaságtól jogosult információt kérni. A Társaság egyes szabályozott piacok, elszámolóházak intézkedéseiből fakadóan az ügyfelet ért károkért felelősségét kizárja.

2. Megbízások megadása, elfogadása és teljesítése

2.1. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a külföldi piacokra vonatkozó megbízások felvételét kizárólag üzleti óráiban vállalja, továbbá internetes kereskedési rendszerén keresztül a megadott megbízásokat üzleti órájában fogadja el (azaz ezen időszakon belül vállalja a megbízás teljesítésének megkísérlését, a szabályozott piaci és azokhoz közvetítő rendszerekbe történő továbbítását). Amennyiben az adott piacon az aznapi kereskedési idő a Társaság üzleti órái alatt letelik, úgy ezen időpontot követően, de a következő napi kereskedés megkezdéséig adott és a Társaság által elfogadott megbízás következő kereskedési napi megbízás.

2.2. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az adott külföldi piacon kereskedhető pénzügyi eszközök és a piac által megengedett megbízási típusok közül ne valamennyire biztosítsa a megbízás megadását. Ezen korlátozásról az Ügyfelet értesíti. A Társaság internetes kereskedési rendszerében kizárólag azon pénzügyi eszközökre és megbízási típusokra adható megbízás, amelyet a rendszer tartalmaz.

2.3. A Társaság jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb vagy legnagyobb eszközmennyiséget.

2.4. Elszámolóházon - így különösen tőzsdei ügylet esetében a KELER-en, XETRA ügylet esetében a Clearstreamen - keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében a Társaság a fedezet mértékét meghatározhatja az adott elszámolóház fedezeti előírásaira való hivatkozással, az elszámolóház által megkívánt fedezetnél magasabb összegben is. Ilyen esetben az Ügyfél kérésére a Társaság tájékoztatást ad az adott elszámolóház Társaság által ismert fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Ügyfelet azok elérhetőségéről.

2.5. Társaság megtagadhatja vagy függőben tarthatja az Ügyfél megbízását abban az esetben is, ha az adott piac előírásai, szokványai alapján a megbízás teljesítéséhez szükséges hozzájárulásokat, kiegészítő adatokat az Ügyfél nem adja meg, hiányosan vagy nem megfelelő alakisággal és tartalommal adja meg a Társaság részére.

2.6. A Társaság megtagadhatja a megbízás teljesítését abban az esetben is, ha az Ügyfél részére ezen megbízást megelőzően teljesített ellentétes irányú ügylet elszámolására nem kerülhetett sor a piacon ellentétes oldalon álló szolgáltató, befektető nem vagy késedelmes teljesítése miatt. Az adott piacra vonatkozó szabályok eltérő rendelkezése hiányában ebben az esetben a megbízás alapján teljesített ügylet továbbra is érvényesen megkötöttnek számít és törlése nem lehetséges. Az elszámolás késedelméből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé, kivéve, ha a késedelmes elszámolás a Társaságnak bizonyítottan felróható.

2.6.1. Mindazonáltal abban az esetben, ha az adott piacra irányadó elszámolási szabályok, szokványok alapján megengedett, hogy a még el nem számolt ügylettel ellentétes irányú ügylet megköthető legyen függetlenül attól, hogy az eredeti ügylet biztosan elszámolásra kerül az ellentétes irányú ügylet elszámolásáig, a Társaság megengedheti az ellentétes irányú ügylet megkötését. Erre különösen abban az esetben kerülhet sor, ha az adott piaci szabályozás nem biztosítja a garantált elszámolási rendszert.

2.6.1.1. Amennyiben az ügyfél ennek megfelelően ellentétes irányú ügyletet kíván kötni, ezt annak elfogadásával teszi, hogy elképzelhető, hogy az eredeti ügylet nem számolódik el az ellentétes irányú ügylet elszámolási időpontjáig és az ezzel kapcsolatosan felmerülő következmények (különösen: költségek, díjak) az ügyfelet terhelik. A Társaság nem tehető felelőssé azért, mert az eredeti ügylet elszámolására nem került sor időben, tekintettel arra, hogy ez az irányadó elszámolási szabályok alapján lehetséges, amelyre nincs ráhatása a Társaságnak.

2.7. Az ügyletkötésről szóló értesítés megküldésekor az esedékesség számítása a külföldi szabályozott piac, elszámolási rendszer, közreműködő partner, közvetítő rendszer által küldött értesítés Társaság általi kézhezvételének az időpontjától kezdődik.

2.8. Az Ügyfél nevére kiállított teljesítési igazoláson meghatározott pénzügyi eszköz mennyiség fedezetéül a külföldi letétkezelő által a Társaság nevére kiállított igazolás szolgál.

3. Elszámolás és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartása

3.1. A Társaság a megbízások elszámolásánál az adott szabályozott piac elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályokban, szokványokban meghatározott és a végrehajtásban közreműködő külföldi partner által alkalmazott rend szerinti módon és határidőben jár el. Amennyiben az adott belföldi vagy külföldi piacon az elszámolást központi szerződő fél vagy egyéb résztvevő nem garantálja, az elszámolást nem végzi el vagy tévesen végzi el, úgy ezesetben a Társaság nem köteles az ügyletet elszámolni és nem is felelős az elszámolás elmaradásából vagy a téves elszámolásból eredő esetleges károkért.

3.2. A Társaság az Ügyféllel az adott pénzügyi eszköz elszámolási devizájában számol el, amennyiben a Különös Rész II. Rész, 2. fejezet 13. pontban foglaltak nem alkalmazandók.

3.3. A külföldi pénzügyi eszközöket a Társaság az Ügyfél Társaságnál vezetett értékpapírszámláján abban a devizanemben tartja nyilván, amely az elszámolási devizája – a felek eltérő megállapodása hiányában.

3.4. Abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi eszközök külföldi letétkezelőnél kerülnek letétbe helyezésre, ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.

3.5. A külföldi értékpapírokat a Társaság. kizárólag gyűjtőelven tartja nyilván.

3.6. A nem KELER-képes pénzügyi eszközök harmadik személynél (letétkezelőnél) vezetett, a Társaság nevére szóló összesített számlán kerülnek nyilvántartásra, és ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait a Társaság tartja nyilván. KELER-képes pénzügyi eszközök esetében is, amennyiben az adott piaci szokványok, kereskedési szabályok indokolják vagy ajánlatossá teszik, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy e pénzügyi eszközöket is más letétkezelőnél helyezze el, amelyre a harmadik félnél elhelyezett értékpapírokra vonatkozó, jelen pont szerinti szabályok irányadók.

3.7. A külföldi szabályokból eredően előfordulhat, hogy a külföldi letétkezelőnél nyilvántartott értékpapírok transzferálása – tekintettel a harmadik félnél nyilvántartott értékpapírok kezelésére vonatkozó, jelen 3.6. pontban meghatározott eljárásra - korlátokba ütközhet és ebből eredően az Ügyfél nem tud annak transzferálásáról rendelkezni, amelyből eredő következményekért – tekintettel arra, hogy ez a Társaság érdekkörén kívüli körülmény – a Társaság nem felelős.

3.8. Az adott teljesített megbízás elszámolásáig az adott pénzügyi eszközre transzfermegbízás nem teljesíthető.

3.9. A teljesült és a piaci szabályok szerinti elszámolási határidőn túli elszámolás esetében irányadó eljárásra az adott piac elszámolási szabályai irányadók.

3.10. A teljesített megbízás elszámolásának késedelmes teljesítéséről a Társaság értesíti az Ügyfelet. Értesítésnek minősül a számlakivonat is, amely tartalmazza, hogy az Ügyfél számláján kizárólag követelési tételként szerepel az adott el nem számolt pénzügyi eszköz. Tekintettel a külföldi piacok és közreműködő partnerek működési és eljárási sajátosságaira, az elszámolás késedelme esetén előfordulhat, hogy a közreműködő külföldi partner az ügyletet törli, amely eljárásra a Társaságnak nincs ráhatása, és az Ügyfél kifejezetten vállalja az ebből származó kockázatokat és esetleges károkat, amelyekért a Társaság nem tehető felelőssé.

6. FEJEZET
NYÍLT VÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEINEK FORGALMAZÁSA

1. A nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítését folyamatos forgalmazás keretében a Társaság az alapkezelőkkel kötött szerződés, és az egyes alapok Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában foglaltak alapján, az ott meghatározott részletes szabályok és a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint forgalmazóként végzi, amelyre a Bszt. megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatásra irányadó szabályok alkalmazandóak.

2. A befektetési jegy vételénél és visszaváltásánál a Társaság forgalmazóként, mint az 1. pontban említett szolgáltatás nyújtója jár el a befektetési alapok nevében eljáró alapkezelő megbízásából az Ügyfél által adott

vételi és a visszaváltási megbízások teljesítésénél. A teljesített megbízások elszámolására az egyes befektetési alapok letétkezelőjén keresztül kerül sor.

3. A befektetési jegyek forgalmazása az alapkezelők döntése alapján bármikor felfüggeszthető vagy megszüntethető.

4. A befektetési jegy vétele és visszaváltása az alapkezelő által meghatározott nettó eszközértéken történik. Egyes befektetési alapok esetében előfordulhat, hogy a tájékoztatója, kezelési szabályzata szerint a megbízás megadásakor az elszámolás alapjául szolgáló nettó eszközérték nem ismert. Ebből következően a Társaság jogosult befektetési jegy vétele esetében kizárólag keretösszegre, míg eladása esetében kizárólag darabszámra megbízást, ajánlatot elfogadni. Abban az esetben, ha a Társaság vétel esetében darabszámra, eladás esetében összegre is elfogad megbízást, ajánlatot az Ügyféltől, úgy a Társaság jogosult az ügylethez szükséges fedezet biztosítása érdekében a legutolsó ismert nettó eszközérték 110%-ára fedezetet kérni az Ügyféltől, amelynek megbízás, ajánlat megadásakori teljesítése előfeltétele az ajánlat, megbízás Társaság általi elfogadásának.

5. Az Ügyfél köteles a Társaság által alkalmazott és az adott befektetési alap tájékoztatójában meghatározott vételi/visszaváltási és egyéb jutalékok mértékét nem meghaladó mértékű jutalékot fizetni a Társaság számára, amelynek mértékét a Díjjegyzék tartalmazza.

6. A Társaság jogosult minimális és maximális vásárlási és eladási mennyiséget meghatározni, valamint nem köteles csereügyletre vonatkozó megbízást teljesíteni.

7. A Társaság nem köteles olyan megbízást, ajánlatot elfogadni, ahol a minimális mennyiség kevesebb, mint az adott értékpapír alapcímlete (egész darabszáma). Amennyiben a teljesítés tekintetében a matematikai érték nem egész darab, a Társaság főszabály szerint a lefele kerekítés módszerét alkalmazza.

8. Az egyes befektetési alapok esetében a Társaság által alkalmazott cut-off time-ok időpontjáig megadott és a Társaság által is elfogadott megbízások, ajánlatok esetében vállalja a megbízás, ajánlat tárgynapi teljesítését. Ezen cut-off time időpontot követően megadott megbízások, ajánlatok következő forgalmazási napra adott megbízások, ajánlatok.

9. Az egyes befektetési alapok esetében a Társaság. jogosult az alapkezelő által eredetileg meghatározott cut-off time-tól eltérő időpontot meghatározni, így ennek függvényében módosulhat az elszámolás alapjául szolgáló teljesítés napja (T-nap) is.

10. Amennyiben valamely forgalmazott befektetési jegy Tájékoztatójában és/vagy Kezelési Szabályzatában foglaltak alapján meghatározott feltételekkel köthető ügylet a befektetési jegyekre, különös tekintettel az értékesítési/visszaváltási mennyiségekkel kapcsolatos korlátozásokra, úgy ezen megbízások tekintetében a Társaság a Tájékoztatóban és/vagy Kezelési Szabályzatában foglalt előírásokra figyelemmel jár el. Felhívjuk a figyelmet, hogy a megbízások érvényessége/hatálya ezekben az esetekben eltérhet az Üzletszabályzatban meghatározott általános feltételekből. Az ezen szabályok alkalmazásából fakadó károkért a Társaság felelősségre nem vonható. Az Ügyfélnek tájékozódnia szükséges az általa megvásárolni szándékozott vagy megvásárolt befektetési jegyek mindenkor hatályos Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában foglalt mindenkor hatályos értékesítési feltételeket illetően.

7. FEJEZET
STRUKTURÁLT TERMÉKEK

1. Általános rendelkezések:

1.1. A Társaság lehetőséget biztosít az erre vonatkozó Eseti megállapodás alapján olyan határozott futamidejű, máshol nem nevesített és jellemzően a futamidő alatt vissza nem váltható pénzügyi eszköz megvásárlására, amelynek eredménye függ ezen eszköz mögöttes struktúráját képező ügyletek eredményétől (Strukturált termék). A Strukturált termék értékpapírnak nem minősülő, ún. egyéb származtatott ügylet, a Bszt. szerinti pénzügyi eszköz.

1.2. Az egyes Strukturált termékekre vonatkozó részletes jellemzőket – az Üzletszabályzat rendelkezésein felül - a Felek közötti Eseti megállapodások, a Társaság hirdetményei, valamint – amennyiben rendelkezésre áll - az egyes Terméktájékoztatók tartalmazzák. Abban az esetben, ha az Ügyfélnek ezen dokumentumokban foglaltakkal kapcsolatosan vagy a Társaság által közölt tájékoztatáson felül további tájékoztatásra van szüksége - beleértve azt az esetet is, ha valamely dokumentum nem érhető el számára -, azt az Üzletszabályzat kölcsönös együttműködésre vonatkozó rendelkezései értelmében jelzi a Társaság felé, egyebekben az Ügyfél valamennyi tájékoztatás

megtörténtét - beleértve a hivatkozott dokumentumokban foglaltakat is – az eseti megállapodás megkötésével elfogadja.

1.3. *Terméktájékoztatónak* minősül az a dokumentum, amely az egyes Strukturált termék Ternékfajta működését, kockázatait és egyéb főbb jellemzőit részletesen tartalmazza és amely dokumentum elérhető és rendelkezésre áll a Társaságnál és amelyet a Társaság az Ügyfél kérésére díjmentesen átad.

1.4. Jelen pont értelmében *Eseti megállapodás* olyan Strukturált termék megvásárlására létrejött Eseti megbízás vagy Saját számlás ügylet, amely tartalmazza az adott Strukturált termék specifikus paramétereit és a Felek által meghatározott egyéb befektetési, üzleti paramétereket. Az Eseti megbízásra és Saját számlás ügyletre a jelen fejezetben nem szabályozott kérédsek tekintetében az Üzletszabályzat és a vonatkozó keretszerződések rendelkezései az irányadóak.

1.5. A Strukturált termék mint pénzügyi eszköz esetében az Ügyfél az általa vásárolt Strukturált termék mögöttes összetevőivel nem rendelkezik, azokból eredően igényt nem érvényesíthet, az Ügyfelet kizárólag ezen Strukturált termék Eseti megállapodás szerinti eredménye illeti meg. A Strukturált termék jellemzőit az Eseti megállapodások valamint a Terméktájékoztatók tartalmazzák.

1.6. A Társaság az egyes Strukturált termékek megkötésének alapfeltételeként az Alap-megállapodáson felüli Keretszerződés megkötését is előírhatja.

1.7. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy csak meghatározott időszakokban, meghatározott futamidőre és csak meghatározott struktúrájú Strukturált termékekre kössön ügyletet.

1.8. A Strukturált termék esetében meghatározásra kerülhet az a legkisebb összeg, amely alatt az adott Strukturált termék nem vásárolható, továbbá azon összegek, amelyek a Strukturált termék ellenértékét képezhetik (lépésközök).

1.9. „Mini jegyzés”

1.9.1. Ezen kívül a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag abban az esetben kerüljön előállításra egy adott Strukturált termék, ha egy előre megjelölt időpontig/feltétel fennálltáig legalább egy előre meghatározott minimális összegre fogadnak el az ügyfelek a Társaságtól ajánlatot. Ebben az esetben az Eseti megállapodás hatályba lépésének további előfeltétele - a Társaság adott Strukturált termékre vonatkozó ajánlatának elfogadásán túlmenően -, hogy ugyanazon Strukturált termékre az előre megjelölt időpontig/feltétel fennálltáig az előre meghatározott minimális összegre (mint össz Befektetett összegre) vonatkozóan kerüljön elfogadásra a Társaság ajánlata és az ügyfél által így megadott ajánlatának paraméterei szerinti Strukturált termék egyebekben előállításra és értékesítésre is kerüljön és az ellenérték az Ügyfél Társaságnál vezetett teljesítésre megjelölt szabad számláján rendelkezésre álljon az értékesítés időpontjában is. („mini jegyzés”)

1.9.2. Amennyiben a Társaság lehetőséget biztosít a „mini jegyzésre”, ebben az esetben meghatározásra kerülhet:

1.9.2.1. az a végső időpont is, amikor a Strukturált termék tényleges teljesítésére (előállítására) sor kell, hogy kerüljön azzal, hogy amennyiben ezen időpontig az előállításra nem kerül sor, az Estei megállapodás megszűnik vagy

1.9.2.2. az a feltétel, amelynek fennállásáig a Strukturált termék tényleges teljesítésére (előállítására) sor kell, hogy kerüljön azzal, hogy amennyiben ezen feltétel fennállásának a végéig az előállításra nem kerül sor, az Eseti megállapodás megszűnik.

1.9.3. A „mini jegyzés” esetén az Ügyfél annak megerősítése érdekében, hogy ügyleti akarata az ajánlati paraméterekkel rendelkező Strukturált termék megvásárlására irányul az általa megjelölt befektetett összegben és annak Társaság felé történő biztosítása, hogy annak ellenértéke rendelkezésre áll, biztosítékul a megbízása megtételével egyidejűleg a Társaságnál vezetett teljesítésre megjelölt számláján a tranzakció teljes értékét (összegét) elhelyezi fedezetként és óvadékként a Társaság javára, illetőleg a Társasággal való megegyezéssel ezen összegnek megfelelő értékű fedezetet biztosít a Társaság javára. A Társaság fentiekben alapított óvadéki joga megszűnik, amennyiben:

- az Eseti megállapodás nem lép hatályba az 1.9.2. pont szerint vagy pedig
- az Eseti megállapodás hatályba lépésével akként, hogy ebben az esetben az óvadékul elhelyezett összeget az Ügyfél mint a tranzakció ellenértéke fizeti meg a Társaság részére és kéri, hogy ezen összeggel terhelje meg az adott számláját.

A Társaság óvadéki jogával kapcsolatos szabályokat egyebekben az Üzletszabályzat és a Felek közötti megállapodások (keretszerződések) tartalmazzák.

1.10. A Strukturált Termék lényeges jellemzői közé tartozik a váltási árfolyam (strike), amely a Strukturált termék előállítója által meghatározott és az Eseti megállapodásban is szereplő olyan érték, amelyet – a Strukturált termék jellemzőinek függvényében - ha az aktuális piaci árfolyam elér vagy nem ér el, ezen a váltási árfolyamon a Befektetett összeg vagy annak az Eseti megállapodásban meghatározott értéke átváltásra kerül és a Strukturált termék jellemzőitől függően a meghatározott másik devizában/termékben kerül teljesítésre mint Tőkeeredmény.

1.11. Egyes Strukturált termékek esetében ún. barrier alkalmazására is sor kerülhet, amely olyan árfolyamszintet/árfolyamsávot (Aktiválási árfolyam/árfolyamsáv) jelent, amelynek elérése esetében merülhet fel az

adott Strukturált termék jellemzői között meghatározott esemény bekövetkezte (pl. ha a futamidő alatt ezen árfolyamszint elérésre kerül, csak ebben az esetben kerülhet sor majd Devizaváltásra/Váltásra/Konvertálásra).

1.12. Habár a Strukturált termék jellemzően követi a mögöttes struktúráját képező termékek értékét, azonban a Strukturált termékhez kapcsolódhatnak olyan egyéb értékek is, amelyek befolyásolhatják a Strukturált termék eredményét (pl. Bónuszeredmény maximuma, diszkontértéken történő értékesítés stb.)

1.13. Abban az esetben, ha a Strukturált termék lejáratakor az eredmény devizaneme vagy eszköze valamely időpontban irányadó árfolyam elérésétől/el nem érésétől függ, akkor ezen árfolyam értékére a Strukturált termék előállítója által alkalmazott árfolyam az irányadó.

2. Az Ügyletkötés menete:

2.1. Az Ügyfél ajánlatkérése alapján a Társaság az adott Strukturált termékre vonatkozóan ajánlatot tesz. Amennyiben az ajánlatot az Ügyfél elfogadja, az egyben a Felek közötti Eseti megállapodást jelenti. Az ajánlat elfogadására, visszavonására, az ajánlati kötöttség megszűnésére egyebekben a Ptk. szabályai az irányadóak, azzal, hogy „mini jegyzés" esetén (1.9. pont) az Eseti megállapodás hatályba lépésére, valamint az ellenérték megfizetésére, fedezetül való elhelyezésére az 1.9. pontban foglaltak is – mint speciális szabályok - alkalmazandóak.

2.2. Az ügyletkötés során alkalmazott fogalmak:

2.2.1. *Befektetett összeg:* Az Ügyfél által az Eseti befektetési megállapodás megkötésével elhelyezett tőkeösszeg, amely a Strukturált termék ellenértékét képezi.

2.2.2. *Eredmény:* A Strukturált termék eredménye, amely a Tőkeeredmény és Bónuszeredmény összege és amely az Ügyfelet illeti meg a Strukturált termék lejáratakor.

2.2.3. *Tőkeeredmény:* A Befektetett összeg vagy annak Eseti megállapodásban meghatározott része (amely kisebb vagy nagyobb is lehet, mint a Befektetett összeg) vagy a Tőkeeredmény egyenértékese.

2.2.4. *Tőkeeredmény egyenértékese:* Az az összeg, amely Devizaváltás/Konvertálás esetén kerül kifizetésre az Ügyfélnek a Lejárati napon a Befektetett összeg vagy annak része (amely kisebb vagy nagyobb is lehet, mint a Befektetett összeg) helyett.

2.2.5. *Bónusz vagy Bónuszeredmény:* Az Eredménynek az a része, amely meghaladja az Ügyfelet a Strukturált termék Lejárati napján a Tőkeeredmény összegét és amely – az Eseti megállapodás eltérő rendelkezése hiányában - a Befektetett összeg devizanemében/eszközében kerül kifizetésre/teljesítésre. Ez az eredmény konkrét összegben, százalékban vagy minimális és maximális összegben/százalékban kerülhet meghatározásra, amennyiben az adott Termék esetében releváns.

2.2.6. *Váltási árfolyam/Strike:* Az az azonnali árfolyam, amelynek felhasználásával a Megfigyelési időpontban meghatározásra kerül, hogy Devizaváltásra/Konverzióra sor kerül-e az aktuális piaci árfolyam figyelembe vételével.

2.2.7. *Megfigyelési időpont:* Az az időpont, amikor megállapításra kerül, hogy Devizaváltásra/Konverzióra sor kerül-e.

2.2.8. *Aktiválási árfolyam/Árfolyamsáv (Barrier):* Az az aktuális piaci árfolyam/árfolyamsáv, amelynek futamidő alatti bármikori elérése/el nem érése esetén kerül csak a Megfigyelési időpontban meghatározásra az, hogy Devizaváltásra/Konvertálásra sor kerül-e.

2.2.9. *Devizaváltás/Váltás/Konvertálás: A* Befektetett összeg vagy annak egy része (amely kisebb vagy nagyobb is lehet, mint a Befektetett összeg) mint tőkeösszeg elhelyezéskori devizanemétől/eszközfajtájától eltérő, az Eseti megállapodásban meghatározott a Befektetett összeg devizanemétől/eszközfajtájától eltérő devizanemben/termékben – az Eseti megállapodásban meghatározott összegben/darabban a Váltási árfolyamon számítva – való teljesítése az Ügyfél részére abban az esetben, ha a Megfigyelési időpontban az aktuális piaci árfolyam – az adott Strukturált termék jellemzői alapján – eléri/nem éri el a Váltási árfolyamot (az Aktiválási Árfolyam/árfolyamsáv figyelembe vételével, amennyiben az alkalmazandó az adott Strukturált terméknél).

2.2.10. *Értéknap:* Adott Strukturált termékkel kapcsolatos pénzügyi teljesítések napja (futamidő kezdete, lejárat napja).

2.2.11. *Lejárati nap:* Az adott Strukturált termék futamidejének utolsó napja, mint Értéknap.

2.3. Az Ügyfél ajánlatkérésekor legalább az alábbi jellemzők megadása szükséges:

- Befektetett összeg és devizaneme
- Futamidő
- Adott Strukturált termék struktúra-specikfikus jellemzői (pl.: devizapár, aktiválási árfolyam, váltási árfolyam, megfigyelési időpont)

2.4. Az Eseti megállapodás megkötésének előfeltétele az is – a Felek eltérő megállapodása hiányában -, hogy a Strukturált termék megvásárlásához szükséges fedezet (Befektetett összeg, esetleges jutalék) a meghatározott devizában a Társaság ajánlatának elfogadásakor az Ügyfél Társaságnál vezetett azon számláján rendelkezésre álljon, amely Számlája tekintetében kéri az ügylet elszámolását.

2.5. Az Eseti megállapodás megkötésével a Társaság az Ügyfél számláját megterheli az Eseti megállapodás alapján az Ügyfél által megvásárolandó Strukturált termék vételárával és az esetleges járulékos költségekkel.

2.6. Az Eseti megállapodás teljesítéséről a Társaság az Ügyfelet értesíti.

2.7. A Strukturált termékre kötött ügylet lejáratkori elszámolása:

2.7.1. A Strukturált termék futamidejének a végén, a lejárati napon kerül sor a Strukturált termék elszámolása. A Társaság a Lejárati napon mint értéknapon az Ügyfelet megillető összegeket mint eredményt (Befektetett összeg vagy annak egyenértéke + „bónuszeredmény") az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett számláján írja jóvá.

2.7.2. Az egyes Strukturált termékek eredményének meghatározását, kiszámítási módját a megfelelő Terméktájékoztatók/Eseti megállapodások tartalmazzák.

3. Főbb kockázatok:

3.2. A Strukturált termék jellemzőiből eredően előfordulhat, hogy a kedvezőtlen piaci változások következtében az Ügyfél veszteséget szenved el a Strukturált termék lejáratakor. Ez különösen akkor fordulhat elő, ha a Strukturált termék lejáratakor nem a befektetett összeg, hanem annak az egyenértéke kerül kifizetésre. A Strukturált termék már ebből a szempontból sem tekinthető tőke- és/vagy hozamgarantált terméknek.

3.3. A Lejáratkor elképzelhető továbbá, hogy a Strukturált termék jellemzőiből eredően az esetleges váltás miatt az alkalmazott árfolyamból eredően veszteséget szenved el.

3.4. A Strukturált termék mögöttes struktúráját képező eszközök jellemzőiből kiindulva előfordulhat, hogy a Strukturált termék kockázata összességében meghaladja az egyes összetevők kockázatát. Ebből is következően még abban az esetben is, ha a struktúra összetevője egy tőkevédett termék, ez még nem jelent alapot arra, hogy a Strukturált termék tőkevédettségét biztosítsa. Mindazonáltal a Strukturált termék kockázata jellemzően a mögöttes struktúra egyes összetevőinek kockázati összegét nem haladja meg, de magában foglalja a mögöttes termékek kockázatait is.

3.5. Mivel a Strukturált termék eredményének (lejáratkori értékének) az alapja a mögöttes struktúra elemeinek eredménye, így s Strukturált termék eredményének meghatározásával és kifizetésével kapcsolatos kockázatok során nem csupán e termék előállítójával kapcsolatos kockázatokat kell figyelembe venni, hanem a mögöttes struktúra egyes elemeiben rejlő kockázatokat is (pl. kifizetési kockázatok, kibocsátói kockázatok, partnerkockázatok).

3.6. Ezen túlmenően mivel a Strukturált termék esetében a mögöttes struktúra kizárólag a termék eredményének meghatározásához nyújt alapot, így a termékkel való rendelkezés nem jelenti azt, hogy a mögöttes struktúra elemeivel kapcsolatosan bármilyen igényt érvényesíthet a termék tulajdonosa. Így előfordulhat, hogy a Strukturált termék esetében nem érvénysülnek azok a szabályok, amelyek egyébként a struktúra egyes elemeivel szemben érvényesíthetőek lennének (pl. betétből eredő követelések).

3.7. A Strukturált termék jellemzői között meghatározott strike és az aktuális piaci árfolyam közötti különbség mértéke nagy mértékben határozza meg a Strukturált termék kockázatát. Így minél kisebb a különbség az aktuális piaci árfolyam és a strike között, az adott Strukturált termék kockázata annál nagyobb, ugyanis minél kisebb különbség esetén annál nagyobb esély van a Devizaváltásra/Konverzióra.

3.8. A Strukturált termékek jellemzően nem szabványosított pénzügyi eszközök, így a futamidő alatt a valós értékük nem vagy csak nagyon nehezen meghatározhatóak - függetlenül a mögöttes struktúrától. Ezért bármilyen dokumentumban feltüntetett futamidő alatti árfolyamérték nem jelenthet hivatkozási, továbbá igényérvényesítési alapot.

3.9. Abban az esetben, ha Konvezióra kerül sor, a Strukturált termék lejàratával a Konverzió következtében elszámolt eszköz tekintetében a továbbiakban ezen eszközre vonatkozó kockázatok és egyéb jellemzők az irányadók.

3.10. A Strukturált termékek piaci likviditása nem biztosított.

3.11. A Strukturált termék eredményének az alapját a mögöttes struktúra összetevőinek értéke jelenti, azonban ez nem jelenti azt, hogy a Strukturált termék eredménye teljes mértékben megegyezik a mögöttes struktúra összetevőinek eredményével. A Strukturált termék eredményét a vonatkozó Eseti megállapodás tartalmazza.

3.12. A Strukturált termékek esetében kockázatot jelenthet az adózása is, különösen abban az esetben, ha akár a Befektetett összeg, akár a lejáratkor kifizetett eredmény nem forintban van meghatározva. A Strukturált termékek esetében - a vonatkozó adószabályok alapján – az önadózás szabályai is irányadóak.

3.13. A Strukturált termékek esetében is számolni kell a kibocsátói (előállítói) kockázatokkal is, így különösen a Strukturált termék előállítójának fizetésképtelensége esetén bekövetkező kockázatokkal.

3.14. A Strukturált termékek lejáratkori elszámolásakor minden esetben a Strukturált termék előállítója által alkalmazott árfolyamok veendők figyelembe, függetlenül attól, hogy harmadik személy más árfolyamot határoz meg.

3.15. „Mini jegyzés" esetén (1.9. pont) nem biztosított, hogy az Eseti megállapodás hatályba lép és az ügyfél számára az eseti megállapodása szerinti paraméterekkel a Strukturált termék előállításra kerül azzal, hogy a hatályba lépés végső határidőejéig (1.9.1. pont) az eseti megállaődásban megjelölt befektetett összegnek megfelelő fedezet óvadékul szolgál az Üzletszabályzat és az ügyféllel kötött keretszerződések, megállapodások rendelkezései szerint,

így ezen fedezettel ezen időpontig szabadon .- a Társasággal való előtrő megállapodás hiányában – nem rendelkezhet akkor sem, ha végül az Eseti megállapodás nem lép hatályba.

III. RÉSZ
EGYEDI MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK

1. FEJEZET
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAK ÉS MAGÁN-NYUGDÍJPÉNZTÁRAK RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ PORTFOLIOKEZELÉS

1. A Társaság az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban önkéntes kölcsönös nyugdíj-, valamint egészség- és önsegélyező pénztárak, továbbá a magán-nyugdíjpénztárakra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján magán-nyugdíjpénztárak részére egyedi megbízás alapján portfoliókezelési szolgáltatást nyújt, melyhez a Társaság rendelkezik a szükséges felügyeleti engedélyekkel, tárgyi és személyi feltételekkel.

2. A megbízás alapján a Társaság szabadon rendelkezik az Ügyfél által kezelésébe adott eszközökkel, illetve az ezekhez kapcsolódó, a megbízás időtartama alatt képződő jövedelmekkel, továbbá ellátja a portfoliokezelési tevékenységgel kapcsolatban felmerülő jogszabályokban meghatározott feladatokat.

3. Nyilvántartási rendszer, kimutatások

3.1. A Társaság pénztári portfoliókezelési tevékenysége tárgyában olyan kimutatást vezet, mely alapján a megbízó - folyamatos ellenőrzése során - bármikor teljes körű betekintést kap a kezelt vagyon helyzetéről a befektetett eszközök hozamáról, a befektetések alakulásáról.

3.2. A pénztárak kormányrendeletekben rögzített jelentési kötelezettségeihez igazodóan a Társaság negyedéves gyakorisággal elkészíti és a portfolió tulajdonosa részére megküldi kimutatását, melyben részletesen bemutatásra kerül az értékpapír portfolió állománya, az értékpapír vásárlások és eladások, részletesen, üzletkötésenként. A Társaság mindemellett elkészíti az aktuális portfolió értékelését is, a nettó eszközértéket, kiszámítva a tőkearányos éves hozamot. Az alkalmazott eszközérték és hozamszámítási rendszer – melyek az egyedi megállapodások elválaszthatatlan mellékletei - megegyezik a hatályos kormányrendeletekben rögzített számítási metódusokkal.

3.3. A Társaság nyilvántartási és elszámolási kötelezettségének a vonatkozó hatályos jogszabályokkal összhangban tesz eleget.

4. Felelősségi szabályok
A Társaság a Polgári Törvénykönyv általános szabályai szerint felel a Megbízó által átadott vagyon értékének megőrzéséért és növeléséért, azonban csak olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan saját hibájából, vagy mulasztásából ered.

5. Pénztári portfoliókezeléssel kapcsolatos szerződéses viszony rendkívüli felmondással történő megszűnése
Rendkívüli felmondásra a hatáskörrel és jogkörrel rendelkező felügyelet erre irányuló eljárása adhat okot, illetve ha a szerződő felek egyike a szerződéses kötelezettségeit olyan súlyos mértékben megszegte, hogy a jogviszony fenntartása a másik szerződő fél számára elviselhetetlenül nagy terhet jelentene.

2. FEJEZET
PORTFOLIÓKEZELÉS

1. A Társaság portfoliókezelési tevékenysége keretében Ügyfelei részére az alábbiak szerint nyújtja e szolgáltatást.

2. A mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a jelen Üzletszabályzat, továbbá az Ügyféllel kötött Portfoliókezelési keretszerződés alapján a Társaság az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján vállalja, hogy az Ügyfél részére portfoliókezelési szolgáltatást nyújt. A portfoliókezelés nyújtására - eltérő megállapodás hiányában – keretszerződés alapján eseti megállapodások keretében kerül. A Társaság jogosult portfoliókezelést ún. Referencia-portfoliók alkalmazásával nyújtani.

3. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy – a Társaság által állított egyéb ügyletkötési feltételeken túlmenően - kizárólag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén nyújtson portfoliókezelési szolgáltatást az Ügyfél számára:

3.1. a Ügyfél hatályos Alap-megállapodással és - amennyiben a portfoliókezelés során a kezelt portfolióba a Komplex keretszerződés hatálya alá tartozó eszközök is elhelyezhetőek – Komplex termékekre vonatkozó keretszerződéssel rendelkezik. Az Alap-megállapodás alatt - eltérő megállapodás hiányában – azon Alap-megállapodás változatot kell érteni, amely a Szerződés aláírásakor hatályos Üzletszabályzat mellékletét képezi. Amennyiben az Ügyfél ettől eltérő hatályos Alap-megállapodással rendelkezik és a Szerződés a Felek között aláírásra kerül, az azt jelenti, hogy a Felek akként rendelkeztek, hogy elfogadják ezen Alap-megállapodást is olyan változatnak, amely teljesíti a jelen alpont első mondatában meghatározott feltételt.

3.2. vonatkozó keretszerződést megköti a Társasággal portfoliókezelésre és az hatályban van,
3.3. az Ügyfél a szükséges egyéb nyilatkozatokat megteszi.

4. A Portfoliókezelés tekintetében irányadó fogalmak:
Alkalmassági vizsgálat - A Bszt. 44.§-ában meghatározott alkalmassági vizsgálat, amely alapján az Erste meggyőződik arról, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel vagy ügyletekkel kapcsolatos ismeretei, gyakorlata, befektetési céljai, kockázatviselő képessége és kockázatvállaló hajlandósága, valamint pénzügyi helyzete, körülményei alapján milyen eszközre, ügyletre, szolgáltatásra vonatkozó Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelés nyújtható.

Induló Portfolió: Az Ügyfél által Portfoliókezelésbe adott, a Portfoliókezelési szerződésben meghatározott kezdő eszközök

Minimális érték – az a minimális összeg vagy annak megfelelő értékű eszköz, amely a Releváns Dokumentumokban kerülhet meghatározásra – az értékeléssel együtt, amely érték alatt az Erste fenntartja a jogot arra, hogy nem végez Portfoliókezelést.

Portfolió – a Portfoliókezelés során a Számlán jóváírt mindenkori eszközök

Portfoliójelentés – az Erste által – eltérő megállapodás hiányában - az Üzletszabályzatban meghatározott gyakorisággal az Ügyfél rendelkezésére bocsátott kimutatás, amely az adott időszak vonatkozásában legalább a jogszabályban meghatározottak szerinti tartalommal tartalmazza a Portfolió tartalmát és változását.

Portfoliókezelés – a Portfoliókezelési szerződés alapján az Erste által végzett azon befektetési szolgáltatási tevékenység, amelynek során az Erste az Ügyfél által meghatározott Referencia-portfoliónak és befektetési, értékelési elveinek, valamint befektetési politikájának megfelelően végzi a tevékenységet akként, hogy önállóan rendelkezik az Ügyfél által a kezelésébe átadott eszközök és a Szerződés tartalma alatt a Szerződés szerint átadásra kerülő eszközök felett, valamint gondoskodik a kezelésbe vett eszközöknek a Szerződés szerinti hasznosításáról és újrabefektetéséről.

Portfoliókezelési megbízás – Az adott Referencia-portfolió és a hozzá rendelt Induló Portfolió meghatározása alapján az Ügyfél által adott egyedi megbízás mint ajánlat az Erste részére e Referencia-portfolió és a kapcsolódó értékelés elvei szerinti Portfoliókezelésre.

Portfoliókezelési szerződés – az Erste által elfogadott Portfoliókezelési megbízás, amely a Felek közötti egyedi, az elfogadással létrejövő, határozatlan időtartamú szerződést jelent Portfoliókezelésre.

Referencia-portfolió – az Ügyfél által kiválasztott azon befektetési elvek összessége, amelyek szerint történő Portfoliókezelésre ad az Ügyfél az Portfoliókezelési megbízás szerint megbízást az Erstének és amelynek megjelölését a Portfoliókezelési megbízás tartalmazza, míg a befektetési és értékelési elveit, részletes tartalmát a Releváns Dokumentumok tartalmazzák.

Számla – az Alap-megállapodás alapján megnyitott, meghatározott kódon nyilvántartott ügyfél-, értékpapír-, értékpapír letéti és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számlához mint főszámlához kapcsolódó azon portfoliókezelési alszámla, amelyen a Portfolió az Ügyfél más eszközeitől elkülönített alszámlán nyilvántartásra kerül és amelyen az Erste a Portfoliókezelés során kötött ügyletekhez kapcsolódó pénz- és pénzügyi eszköz mozgásokat elszámolja, beterheli és jóváírja.

Záró Portfoliójelentés – az adott Portfoliókezelési szerződés szerinti Portfoliókezelésre vonatkozó jogviszony megszűnése esetén kiadott Portfoliójelentés, amely egyben a Felek közötti elszámolást is jelenti.

5. A Társaság az általa kezelt portfoliók részét képező eszközök tekintetében minden esetben a saját nevében, de a Megbízó javára és terhére jár el.

6. Az Alkalmassági vizsgálatra vonatkozó speciális rendelkezések:

6.1. Az Alkalmassági vizsgálat része az Üzletszabályzat Általános rész III. rész. 2. fejezet 1.2. pontjában meghatározott alkalmassági vizsgálatnak azzal, hogy Erste fenntartja a jogot arra, hogy kérdőív alkalmazása esetén a portfoliókezelési szolgáltatás keretében részletesebb kérdőívet alkalmazzon. Ennek hiányában az Általános rész II. rész 2. fejelez 1.2. pontja szerinti alkalmassági vizsgálat minősül Alkalmassági vizsgálatnak.
6.2. Az Alkalmassági vizsgálat során az Ügyfél köteles a Portfoliókezelés nyújtásához szükséges mértékben feltárni az Erste felé jövedelmi helyzetét, befektetési, megtakarítási céljait, pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, igényeit, kockázatviselő képességét, kockázatvállaló hajlandóságát ahhoz, hogy Erste be tudja mutatni az Ügyfél számára az Ügyfél befektetési alkalmasságához igazodó Referencia-portfoliót vagy Referencia-portfoliókat, amely alapján az Ügyfél dönthet arról, hogy mely Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelésre ad az Erste-

nek Portfoliókezelési megbízást. Az Alkalmassági vizsgálat eredménye irányadó a tekintetben, hogy az Ügyfél számára Portfoliókezelés nyújtható-e és amennyiben nyújtható, akkor mely Referencia-portfoliók tekintetében.

6.3. A 6.2. pontból kiindulva az Ügyfél köteles minden, a fentieket érintő változást, új körülményt is az Erste felé haladéktalanul bejelenteni, amely alapján új Alkalmassági vizsgálat lefolytatása válhat szükségessé. A változás bejelentéséig a korábbi Alkalmassági vizsgálat alapjául szolgáló adatok, körülmények az irányadók. Ezen túlmenően azonban ha az Erste tudomására jut olyan körülmény, amely az Alkalmassági vizsgálat eredményét befolyásolhatja, úgy az Erste jogosult ebben az esetben új vizsgálatot végezni, amelynek eredményéről értesíti az Ügyfelet.

6.4. Az Alkalmassági vizsgálat során az Erste a Bszt-ben meghatározott vizsgálandó kérdések megválaszolására jogosult formalizált kérdőíveket, esetlegesen kiegészítő kérdőíveket és egyéb formanyomtatványokat – pl. kockázatfeltáró nyilatkozat – is használni. Ügyfél vállalja, hogy ebben az esetben is felhívja az Erste figyelmét minden olyan lényeges körülményre, amely a Referencia-portfolió meghatározása és a Portfoliókezelés nyújtása során jelentőséggel bírhat (pl. valamely eszközre nem köthet ügyletet, tartási kötelezettsége áll fenn személyi állapotában változás várható stb.) függetlenül attól, hogy az Alkalmassági vizsgálat során azt az Erstének a Bszt. szerint vizsgálnia kell.

6.5. Az elvégzett Alkalmassági vizsgálat eredményét a Felek irányadónak tekintik az Ügyfél fentiek szerinti változás bejelentéséig, illetőleg egyéb, a fentiek szerinti változtatást megalapozó körülmény felmerüléséig.

6.6. Amennyiben az Alkalmassági vizsgálat bármely okból történő újbóli elvégzése szükséges, úgy annak eredménye is e Portfoliókezelési szerződés részét képezi a Felek erre irányuló külön módosítása nélkül azzal, hogy ebben az esetben is irányadó a 6.5. pontban foglaltak.

6.7. Az Ügyfél számára Portfoliókezelés kizárólag az Alkalmassági vizsgálatának megfelelő Referencia-portfolió tekintetében nyújtható. Amennyiben az Ügyfél a Portfoliókezelésre a Portfoliókezelési megbízást olyan Referencia-portfolió tekintetében kívánja megadni, amely az Alkalmassági vizsgálat eredménye szerint nem alkalmas az Ügyfélnek, úgy az Ügyfélnek új Alkalmassági vizsgálaton kell részt vennie és annak eredménye függvényében van lehetőség az eredetileg kívánt Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelésre.

6.8. Abban az esetben, ha az Ügyfél befektetési alkalmasságának eredménye akként változik, hogy e módosulás következtében az eredeti Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelés nem felel meg az Ügyfél alkalmassági eredményének, úgy az Erste erről a módosulásról való tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti az Ügyfelet megjelölve a számára alkalmas Referencia-portfoliókat. Az Ügyfél ebben az esetben köteles új Referencia-portfolióra vonatkozó Portfoliókezelési megbízást adnia azzal, hogy az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában az Erste a legalacsonyabb kockázatú Referencia-portfolió szerint végzi a továbbiakban a Portfoliókezelést az Ügyfél számára az Ügyfél további rendelkezéséig, amely egyben az Ügyfél ezen új Referencia-portfolióra vonatkozó Portfoliókezelési szerződést is jelenti. Ebben az esetben is a Referencia-portfolió váltására vonatkozó szabályok az irányadóak. Az ebből eredő következményekért az Erste nem felelős. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél megsérti a jelen pontban foglalt kötelezettségeit.

6.9. Nem szükséges új Alkalmassági vizsgálat elvégzése, ha a Referencia-portfolió módosításra kerül, azonban az megfelel egyébként az Ügyfél Alkalmassági vizsgálati eredményének.

6.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél befektetési alkalmasságának eredménye akként változik, hogy e módosulás következtében a Portfoliókezelés nem nyújtható, úgy az Erste erről a módosulásról való tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti az Ügyfelet akként, hogy ez egyben az Erste részéről valamennyi fennálló Portfoliókezelési szerződésének felmondását is jelenti azzal, hogy a Szerződés hatályban marad. Ebben az esetben a Portfoliókezelési szerződés megszűnésére vonatkozó szabályok az irányadóak.

7. Az Induló portfolió rendelkezésre bocsátása

7.1. A Portfoliókezelési szerződésben megjelölt Referencia-portfolió és annak értékelési elvei, valamint befektetési politikája szerinti Portfoliókezelésre az Induló Portfolióból és annak értékeléséből kiindulva kerül sor azzal, hogy a Portfoliókezelési megbízás megadása egyben az Ügyfél kifejezett rendelkezése arra is, hogy az Induló Portfolió átvezetésre kerüljön a Számlára. Az Induló Portfolió meghatározását a Portfoliókezelési szerződés tartalmazza.

7.2. A Portfoliókezelés nyújtására az Induló Portfolió Számlán történő jóváírását követően, de legkésőbb a jóváírást követő naptól kerül sor.

7.3. Abban az esetben, ha a Referencia-portfolió módosítására kerül sor, e Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelés nyújtásának megkezdése tekintetében – a 7.1. pontban foglaltaknak megfelelően - a korábbi Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelési időszak végén meglévő Portfolió tekintendő Indulási Portfoliónak. Ennek megfelelően módosul az adott Portfoliókezelési szerződés szerinti Induló Portfolió és annak aktuális piaci értéke.

7.4. A Felek eltérő megállapodása hiányában az Induló Portfolió kizárólag pénzeszközt tartalmazhat bele nem értve a Referencia-portfolió megváltoztatásának az esetét.

8. Az Ügyfél annak elfogadásával ad Portfoliókezelési megbízást, hogy

8.1. az Erste a Portfoliókezelési megbízásban megjelölt Referencia-portfolió elveinek és annak a Releváns dokumentumokban meghatározott értékelési alapelveknek megfelelően végzi e tevékenységét;

8.2. a Referencia-portfoliót az Ügyfél saját felelősségére határozza meg az Alkalmassági vizsgálatának eredményének keretei között és az Erste ezen Ügyfél által kiválasztott Referencia-portfoliónak megfelelő Portfoliókezelést vállalja a Portfoliókezelési megbízás elfogadásával;

8.3. az Induló Portfolió kizárólag Portfoliókezelési szerződésben meghatározott Portfoliókezelésbe bevonható eszközöket tartalmazhat az ott meghatározott értékelési alapelvek alkalmazásával – figyelembe véve a 7.4. pontban foglaltakat. Ebből következően amennyiben az Ügyfél által Portfoliókezelésbe adott eszközök valamelyike nem felel meg ezen kritériumoknak, úgy Erste jogosult az adott eszközt nem elfogadni mint az Induló Portfolió részét vagy - amennyiben a piaci körülmények lehetővé teszik – ezen eszközöket értékesíti, amelyből eredő esetleges veszteségekért az Erste felelősséggel nem tartozik;
8.4. a Portfoliót képező eszközöket a Portfoliókezelési szerződés hatálya alatt nem ruházhatja át és nem terhelheti meg – kivéve a Felek erre vonatkozó kifejezett rendelkezését;
8.5. az Erste nem köteles a pénz- és tőkepiacon elérhető valamennyi eszköz figyelembe vételére és nem érvényesíthető igény az Erstével szemben azért, mert kizárólag a Referencia-portfolió lehetséges elemei közül kerülnek összeállításra a Portfolió elemei,
8.6. a Portfoliókezelés során az Erstét nem érheti hátrány azért, mert
8.6.1. a Referencia-portfolió meghatározásakor meghatározott valamennyi eszközt nem tartalmazza a Portfolió;
8.6.2. nem a feltüntetett befektethető legmagasabb mennyiségben került az adott eszköz befektetésre;
8.7. az Erste hozam- illetve tőkegaranciát, továbbá a hozam- és tőkevédelemre vonatkozóan ígéretet nem vállal, valamint
8.8. az Erste a Portfolió tekintetében befektetési tanácsadást nem végez.

9. Portfoliót képező vagyon növelése, csökkentése:
9.1. Az Ügyfél jogosult a Portfoliót képező vagyon növelésére, bővítésére és a Szerződés szerinti csökkentésére (vagyonkivonás) az alábbiak szerint:
9.1.1. Az Ügyfél jogosult a Portfoliót növelni azzal, hogy erre az adott Referencia-portfolióra vonatkozó Portfoliókezelési szerződésnek a módosításával kerülhet sor azzal, hogy ezen módosítás a Portfoliókezelési szerződést csak a Portfolió nagysága tekintetében módosítja.
9.1.2. Az Ügyfélnek a vagyonkivonási szándékot jeleznie szükséges az Erste részére azzal, hogy az Erste ezen vagyonkivonásra vonatkozó megbízást 10 munkanapon belül teljesíti.
9.1.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél az adott Portfoliókezelés tekintetében kezelt Portfolió mint vagyon *részleges* kivonásáról rendelkezik, úgy az az adott Portfoliókezelési szerződés módosítását jelenti a Portfolió nagysága tekintetében. A Releváns dokumentumokban meghatározásra kerülhet a kivonható legkisebb és legnagyobb összeg.
9.1.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél az adott Portfoliókezelés tekintetében kezelt Portfolió mint vagyon *teljes* kivonásáról rendelkezik, úgy az az adott Portfoliókezelési szerződés megszüntetését jelenti az Ügyfél részéről.
9.1.5. A Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a részleges vagyonkivonás esetén Erste e megbízást pénzben, a vonatkozó Referencia-portfolió devizanemében teljesíti. Az ehhez szükséges értékesítések következményeiért Erste nem felelős.
9.1.6. A vagyonkivonás miatti eszközeladásokból eredő esetleges hozam- és egyéb értékcsökkenésért az Erste nem tehető felelőssé.
9.1.7. A befektetési és vagyonkivonási megbízásokra mint átutalási/átvezetési/transzfer megbízásokra egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

10. Referencia-portfolió megváltoztatása:
10.1. Az Ügyfél rendelkezhet a Portfoliókezelési megbízásban eredetileg meghatározott Referencia-portfolió megváltoztatásáról abban az esetben, ha az megfelel az Alkalmassági vizsgálata eredményének.
10.2. A Referencia-portfolió megváltoztatása azt jelenti, hogy a megváltoztatandó Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelésre vonatkozó jogviszony megszűnik és az Ügyfél az új Referencia-portfolióra vonatkozóan Portfoliókezelési megbízást ad az Erstének, amelynek Erste általi elfogadása új jogviszonyt keletkeztet a Felek között azzal, hogy ezen új jogviszony Induló Portfoliója megegyezik a jelen pont szerint megszűnt jogviszony megszűnésekori Portfolióval, a megszűnéskor végzett beértékelés alapján megállapított értékén. Nem jön létre azonban új jogviszony akkor, amennyiben e változtatás azt eredményezi, hogy egy hatályos másik Portfoliókezelési szerződés alapján a megváltoztatott Referencia-Portfolió szerint történik a Portfoliókezelés. Ebben az esetben e másik Portfoliókezelési szerződés módosítását jelenti e változtatás akként, hogy a Portfolió értéke kerül növelésre.
10.3. A Referencia-portfolió megváltoztatására és ennek megfelelően a Portfolió e megváltoztatott Referencia-portfoliónak való újraalakításának megkezdésére a megváltoztatott Referencia-portfolióra adott Portfoliókezelési megbízásra vonatkozó szabályok az irányadóak.
10.4. A Referencia-portfolió átalakítási szándékát az Ügyfél a Portfoliókezelési megbízás adási szabályoknak megfelelően adhatja meg az Erstének. Ez egyben azt jelenti, hogy a fennálló Referencia-portfolió tekintetében végzett Portfoliókezelési jogviszonyt meg kívánja szüntetni és – a 9.1.3. pontban foglaltak kivételével, ahol kizárólag módosításra kerül sor a Portfolió értéke tekintetében - a megjelölt Referencia-portfolió szerinti Portfoliókezelésre ad Portfoliókezelési megbízást az eredeti Portfoliókezelési szerződés megszűnésével. A megszűnésre akként kerülhet sor, hogy a megszűnés dátuma a megváltoztatásról szóló rendelkezést követő 11. munkanap. Ebben az esetben a Portfolió a megszűnés napjára beértékelésre kerül és ez minősül egyben a módosított Referencia-portfolió tekintetében az Induló Portfoliónak. A 6.8. pont alkalmazása esetén is

irányadóak a jelen 10. pontokban leírtak azzal, hogy a megszűnés időpontja ebben az esetben a tárgyhót követő hónap vége.

11. A Portfoliókezelés keretében nincs lehetőség Internetes Szolgáltatások igénybe vételére és függetlenül attól, hogy az Ügyfél rendelkezik Internetes Kereskedés eléréséhez jogosító feltételekkel, az Internetes Kereskedési felületen nem érhetők el a Portfoliókezeléssel kapcsolatos kimutatások, jelentések.

12. Az Ügyfél nem jogosult a Portfoliókezeléssel kapcsolatosan az Alap-megállapodással megadott általános rendelkezési jogosultságoktól eltérő, kizárólag a Portfoliókezelésre alkalmazandó rendelkezési jogosultságot, értesítési csatornát megadni.

13. A Szerződés és a Portfoliókezelési szerződés létrejötte, időbeli hatálya, megszűnése:

13.1. A Szerződésre vonatkozó rendelkezések:
13.1.1. A Szerződés annak mindkét Fél általi aláírásával jön létre és határozatlan időre szól.
13.1.2. A Szerződés megszűnik:
13.1.2.1. Erste jogutód nélküli megszűnésével
13.1.2.2. Erste portfoliókezelésre vonatkozó tevékenységi engedélyének visszavonásával,
13.1.2.3. az Ügyfél elhalálozásával
13.1.2.4. az Alap-megállapodás megszűnésével
13.1.2.5. a felek közös megegyezése alapján történő megszüntetéssel
13.1.2.6. bármely fél által írásban közölt azonnali hatályú felmondással
13.1.2.7. bármely fél által közölt rendes felmondással.
13.1.3. Az Alap-megállapodás felmondása/közös megegyezéssel történő megszüntetése egyben a Szerződés felmondását/közös megegyezéssel történő megszüntetését is jelenti azzal, hogy eltérő rendelkezés hiányában a Szerződés az Alap-megállapodással egyidejűleg megszűnik.
13.1.4. A Szerződés fenti 13.1.2.3. pont szerinti megszűnése esetén a Társaság nem felel a halál időpontja és az elhalálozásról történő hivatalos tudomásszerzés közötti esetleges veszteségekért és értékvesztésért.
13.1.5. A Szerződés rendes felmondása: a Felek a Szerződést 10 munkanapos felmondási idővel indoklás nélkül felmondhatják.
13.1.6. A Szerződést a Felek bármelyike azonnali hatállyal írásban a felmondási ok megjelölésével is felmondhatja, ha a másik fél bizonyíthatóan súlyos szerződésszegést követett el. A súlyos szerződésszegési eseteket az Üzletszabályzat határozza meg. Azonnali hatályú felmondás esetén a Társaság a felmondás címzett általi kézhezvételének napját követő 10 munkanapon belül elkészíti a Záró Portfoliójelentést.
13.1.7. A Szerződés megszűnése esetén valamennyi Portfoliókezelési szerződés megszűnik.
13.1.8. A Portfoliókezelési Szerződés(ek) megszűnése esetén a Társaság a megszűnésről történő hivatalos tudomásszerzést követően a Portfolió részét képező pénzügyi eszközöket haladéktalanul az elérhető piaci áron értékesíti, ennek hiányában nem piaci áron kényszerértékesíti, a nyitott pozíciókat lezárja, és az ellenértéket a vonatkozó Referencia-portfolió devizanemében az Ügyfél Alap-megállapodás szerinti Számláján jóváírja. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az eszközeladások és pozíció zárások esetleges hozam- és egyéb értékcsökkenést eredményezhetnek, amelyért a Társaság nem felel.
13.1.9. A fenti pont szerinti értékesítés esetén az Ügyfelet az esetlegesen felmerült költségekkel, kifizető által levonandó egyéb terhekkel csökkentett és befolyt ellenérték illeti meg. Amennyiben az Erste nem piaci áron kényszerértékesít, az ezáltal bekövetkezett árfolyamveszteségért és egyéb értékvesztésért felelősségre nem vonható és az így keletkezett veszteség az Ügyfél üzleti kockázata, az ebből eredő veszteség teljes egészében az Ügyfelet terheli.

13.2. A Portfoliókezelési szerződésre vonatkozó rendelkezések:
13.2.1. A Portfoliókezelési szerződés a vonatkozó Portfoliókezelési megbízás Erste általi elfogadásával és a Szerződésben meghatározott valamennyi feltétel teljesülésével keletkeztet hatályos eseti szerződést Portfoliókezelésre és határozatlan időre szól.
13.2.2. A Portfoliókezelési szerződés megszüntethető:
13.2.2.1. közös megegyezéssel
13.2.2.2. az Ügyfél által:
13.2.2.2.1. rendes felmondással - ebben az esetben a Szerződés rendes felmondására vonatkozó rendelkezések vonatkoznak azzal, hogy a felmondással nem érintett Portfoliókezelési szerződésre nem hat ki
13.2.2.2.2. a Referencia-portfolió módosítással
13.2.2.2.3. a Portfolió teljes kivonásával (9.1.4.).
13.2.2.3. az Erste által:
13.2.2.3.1. Abban az esetben, ha Minimális Érték meghatározásra kerül, az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a Portfolió értéke 30 napot meghaladóan a Minimális Érték 100%-a alá esik, úgy az Erste 60 napos határidővel felszólíthatja az Ügyfelet a Portfolió olyan mértékű feltöltésére, hogy annak értéke elérje a Minimális Értéket, az Ügyfél pedig köteles a felszólításnak eleget tenni és a Portfoliót ezen értékig határidőn belül kiegészíteni. Amennyiben az Ügyfél határidőben nem tesz eleget a Portfolió kiegészítésére

vonatkozó kötelezettségének, úgy az Erste jogosult az adott Portfoliókezelési szerződést rendes felmondás útján megszüntetni.

13.2.2.3.2. Valamennyi Portfoliókezelési szerződésre kiterjedően abban az esetben, ha az Alkalmassági vizsgálat eredménye alapján az Ügyfél számára nem nyújtható (az Ügyfél számára nem alkalmas) a Portfoliókezelés.

13.2.3. A Portfoliókezelési szerződés azonnali hatállyal nem szüntethető meg.

13.2.4. Az egyes Portfoliókezelési szerződések megszűnése a Szerződés hatályát nem érinti. A Portfoliókezelési szerződés megszüntetésére és megszűnésére egyebekben a fenti 13.1.7., 13.1.8. és 13.1.9. pont szerinti szabályok, továbbá a Szerződés megszűnésére vonatkozó szabályok az irányadóak.

13.3. A megszűnésre vonatkozó közös rendelkezések (A Szerződés és a Portfoliókezelési megbízás megszűnése esetére alkalmazandó közös szabályok):

13.3.1. Az Erste díjazását a Szerződés megszűnéséig arányosítva kell kiszámítani és megfizetni az Portfoliókezelési megbízásban, ennek hiányában a Releváns dokumentumokban rögzített számítási módoknak megfelelően.

13.3.2. Megszűnés esetén a Felek a megszűnés napjára kötelesek egymással elszámolni akként, hogy a tárgyidőszak kezdő napjától a megszűnés napjáig terjedő adott tárgyidőszakra vonatkozó Záró Portfoliójelentést a Portfoliójelentésre irányadó szabályok szerint készíti el és küldi meg az Erste az Ügyfélnek.

13.3.3. Az Üzletszabályzat, a Szerződés és a Portfoliókezelési szerződés egyéb megszűnési okokat is meghatározhat.

14. Nyilvántartási rendszer, kimutatások

A Társaság legalább negyedéves gyakorisággal elkészíti és a portfolió tulajdonosa részére megküldi kimutatását, melyben részletesen bemutatásra kerül az értékpapír portfolió állománya, az értékpapír vásárlások és eladások részletesen, üzletkötésenként.

15. Portfolió megterhelése, harmadik fél számára biztosítékként való felajánlása és az ezzel kapcsolatos eljárási szabályok

16.1. A Portfoliót részben vagy egészben kizárólag a Társaság előzetes hozzájárulásával lehet megterhelni - beleértve harmadik személy részére biztosítékul történő feljánlását is, kivéve amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik.

16.2. Abban az esetben, ha a Portfolió vagy annak bármely eleme biztosítékul szolgál harmadik fél követelésének biztosítására, úgy az Üzletszabályzat zárolásra vonatkozó szabályai az irányadóak az alábbiak alkalmazásával:

15.2.1. A Felek eltérő megállapodása hiányában a Portfolió harmadik fél követelésének biztosításául szolgáló része elkülönülten, e harmadik személy kedvezményezettségével kerül zárolásra elkülönített számlán azzal, hogy:

15.2.1.1. a zárolt rész továbbra is a Portfolió részét képezi és ugyanazon portfoliókezelési feltételek vonatkoznak rá, mint a Portfolió nem zárolt részére azzal, hogy

15.2.1.2. a zárolt rész vonatkozásában az Ügyfél rendelkezései korlátozottak a zárolási nyilatkozatban foglaltak szerint,

15.2.1.3. az Erste jogosult a zárolt rész és a nem zárolt rész vonatkozásában külön-külön Portfoliójelentés készítésére,

15.2.1.4. a zárolás alapjául szolgáló megállapodás alapján a kedvezményezett rendelkezhet a zárolt állomány felett, amely rendelkezés jogszerűségét – a Társaság a zárolási nyilatkozatban foglaltakon felül nem vizsgálja és az ebből eredő következményekért az Erste nem tehető felelőssé,

15.2.1.5. a zárolt rész tekintetében a kielégítési jog gyakorlása következtében előfordulhat, hogy a Portfolió értéke a Minimális Érték alá csökken, amely azt is eredményezheti, hogy a Portfoliókezelési szerződés megszüntetésre kerülhet a 13.2.2.3.1. pont alapján.

3. FEJEZET
VÁLLALATI PÉNZÜGYI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG

1. Vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységek

1.1. A Társaság írásbeli egyedi szerződések alapján az abban foglalt díjazás ellenében az alábbi vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységeket végzi:

1.1.1. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás (Bszt: pénzügyi eszköz elhelyzése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)

1.1.2. Jegyzési garanciavállalás (Bszt: pénzügyi eszköz elhelyezése a az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)

1.1.3. Tanácsadás tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

1.2. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a felsorolt tevékenységeket - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyféltől kapott kizárólagosságot biztosító megbízás alapján végzi.

1.3. Az Ügyfelekre és a tranzakciókra vonatkozó információkat a Társaság vállalati pénzügyi tanácsadási tevékenységet végző részlege bizalmasan kezeli, más befektetési szolgáltatási tevékenységet végző részlegeivel szemben is biztosítva az információk titkosságát.

2. Értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás, jegyzési garanciavállalás

2.1. A Társaság megbízási szerződés alapján vállalja részvény, kötvény és egyéb értékpapírok nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását a Tpt. és a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően. A forgalomba hozatali eljárás során a Társaság a kibocsátóval együttműködve készíti el a tájékoztatót (illetőleg zártkörű kibocsátás esetében az információs összeállítást), valamint részt vesz az értékpapírok jegyzési eljárásában a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően.

Ennek keretében a Társaság nyilvántartásba veszi az értékpapír jegyzésére vonatkozó igényeket, gondoskodik az értékpapírok eladásáról, valamint a szükséges tájékoztatási kötelezettségeknek eleget tesz. A Társaság a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl - nem vállal.

A jegyzésre egyebekben a II. részben meghatározott eseti megbízásra és bizományosi szerződésre vonatkozó rendelkezések az irányadók a frogalomba hozatalra vonatkozó jogszabályi és kibocsátási dokumentumokban foglalt eltérő rendelkezések figyelembe vételetével.

2.2. A Társaság, amennyiben a forgalomba hozatalban közreműködik, jegyzési garanciát vállalhat, erre azonban nem kötelezhető. A jegyzési garanciavállalás részletes feltételeit, a jegyzési garanciavállalás módját, az egyedi szerződések tartalmazzák.

2.3. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a potenciális befektetők – és egy esetleges garanciavállaló - számára releváns információt. Az ennek való megfelelést az Ügyfél teljességi nyilatkozat kiállításával erősíti meg. E kötelezettség megszegése – nem a valóságnak megfelelő vagy hiányos információátadás - az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

2.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a forgalomba hozatalt jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság jóváhagyásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

2.5. Értékpapír nyilvános forgalomba hozatala esetén a kibocsátási tájékoztatóban meghatározottak szerint alakul a felelősség. Abban az esetben, ha a felek megállapodása alapján a Társaságot a kibocsátóval egyetemleges felelősség terheli, a Társaságot a kibocsátóval az alábbi esetekben terheli egyetemleges felelősség:

2.5.1. Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért;

2.5.2. Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő tizenöt napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír piaci megítélését kedvezőtlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó, illetve a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

2.5.3. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a forgalmazó a jegyzéskor befizetett összeget tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

2.6. A Társaság a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl – nem vállal.

3. Tanácsadói tevékenység

3.1. A Társaság – szerződésbe foglalt, egyedi megállapodáson alapuló díjazás ellenében - tanácsadást vállal vállalkozásoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégia kidolgozásával kapcsolatban, továbbá a vállalati fúziókkal, szétválásokkal és a tulajdonosi szerkezet átalakításával, valamint befolyásszerzéssel kapcsolatban.

3.2. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a megbízás tárgyát képező vállalkozás piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a tranzakció szempontjából releváns információt. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

3.3. A Társaság a tanácsadást szakértőtől elvárható gondossággal nyújtja, az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl felelősséget nem vállal. A tanácsok alapján megkötött üzletek haszna az Ügyfelet illeti meg, s az Ügyfél viseli azok kockázatát is.

3.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a tranzakciót jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság előzetes tájékoztatásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

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

4.1. A Társaság megbízási szerződés alapján vállalja a nyilvános vételi ajánlat útján nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzés szervezését, ezen belül különösen:

4.1.1. a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében való közreműködést

4.1.2. a működési terv, valamint a gazdasági tevékenységről szóló jelentés véleményezését,

4.1.3. a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés engedélyezése érdekében közreműködést az engedélyező hatóságokkal

4.1.4. a vételi ajánlat lebonyolítási helyének biztosítását

4.2. Az Ügyfél köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden, a kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi, stb., helyzetére és annak várható alakulására vonatkozó, a potenciális befektetők – és egy esetleges garanciavállaló - számára releváns információt.

4.3. Az ennek való megfelelést az Ügyfél teljességi nyilatkozat kiállításával erősíti meg. E kötelezettség megszegése – nem a valóságnak megfelelő vagy hiányos információátadás - az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.4. Az Ügyfél a megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező vállalkozás pénzügyi-gazdasági helyzetét és/vagy a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzésre vonatkozó eljárást jelentősen befolyásoló döntést csak a Társaság jóváhagyásával hozhat. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.5. A nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés esetén a Társaságot az ajánlattevővel az alábbi esetekben terheli egyetemleges felelősség:
A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az ajánlattevő és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

IV. RÉSZ
BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ÉS BEFEKTETÉSI AJÁNLÁS

1. A Társaság Ügyfelei részére és az Ügyfél erre irányuló igénye esetén kizárólag nem független alapon befektetési tanácsadást nyújt a jogszabályokban meghatározott kötelező tájékoztatáson túlmenően. A Társaság az Ügyfél igénye esetén egyedi megállapodás keretében – melyben az ellenszolgáltatás mértéke a felek megállapodásán alapul – folyamatos vagy időszaki rendszerességű befektetési tanácsadásra vállalkozik. A Társaság befektetési tanácsadást erre vonatkozó külön megállapodás alapján vagy az Ügyfél ezirányú kérése esetén külön megállapodás nélkül is nyújthat. Befektetési tanácsadásra vonatkozó külön megállapodást a Társaság írásban köt. Befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtását a Társaság külön egyedi szerződésben vagy Díjjegyzékben meghatározott díjazáshoz kötheti, a díjat valamely más díj részévé is teheti, abba beépítheti.

2. Amennyiben a Társaság befektetési tanácsadást nyújt, a befektetési tanácsadás kiterjedhet bármely befektetési eszközre, azzal, hogy az Ügyfélnek a Társaság rendelkezésére kell bocsátania minden olyan információt, amely alapján a Társaság alapos okkal feltételezheti, hogy a befektetési tanácsadással érintett eszköz valóban alkalmas az ügyfél befektetési céljainak, jövedelmi és vagyoni helyzetének és kockázatviselő képességének és kockázatvállaló hajlandóságának. Egyéb esetben a Társaság a befektetési tanácsadás nyújtását megtagadja, illetőleg a befektetési tanácsadás megtagadott azon eszköz esetében, amely nem alkalmas az Ügyfél számára fenti szempontok alapján, vagy alkalmassága nem eldönthető az Ügyfél által adott információk alapján.

3. Befektetési tanácsadásnak kizárólag pénzügyi eszközre vonatkozó személyre szóló ajánlás tekinthető. Személyre szólónak akkor minősül az ajánlás, ha:

3.1. valakinek befektetői vagy potenciális befektetői minőségében vagy a befektető vagy potenciális befektető meghatalmazottjának minőségében adja a Társaság,

3.2. ezen személy esetében a Társaság rendelkezik ezen személynek a piaccal és pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismereteire, befektetési céljaira, kockázatviselő képességének mértékére vonatkozó valamennyi információval és ennek alátámasztásául az Általános Rész, I. Rész 2. fejezet 1.2. pont szerinti alkalmassági teszt keretében megadandó valamennyi nyilatkozattal vagy erre vonatkozó információval és

3.3. az alábbiak valamelyikének megtételére vonatkozó ajánlást tartalmaz:

3.3.1. konkrét pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, tartása vagy biztosítása;

3.3.2. konkrét pénzügyi eszköz által biztosított jognak – amelynek tárgya pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje vagy visszaváltása – a gyakorlása vagy nem gyakorlása.

4. Befektetési tanácsadást a Társaság szóban vagy írásban nyújthat. A Társaság nem tartja indokoltnak, hogy az Ügyfél a befektetési tanácsadással kapcsolatban rendszeres felülvizsgálatot kérjen és ilyen szolgáltatást a Társaság nem is végez.

5. A Társaság az Ügyfelei számára kérésre átadja nem személyre szóló rendszeres (heti) írásos elemzéseit a részvénypiacra, a makrogazdasági és állampapír-piacra vonatkozóan. A kiadványokban foglaltak célja az Ügyfelek minél szélesebb körű tájékoztatása. A kiadványokban foglalt adatok a Társaság által hitelesnek tartott forrásokon alapulnak, de azokért, továbbá a befektetési ajánlásokért felelősséget a Társaság nem vállal, az azok alapján az Ügyfél által meghozott bármely befektetési döntés kockázata és a befektetés eredményéből eredő bármely kötelezettség az Ügyfelet terheli.

6. A Társaság e tevékenységeit szakcégtől elvárható gondossággal nyújtja, de az nem minősíthető befektetésre való ösztönzésként. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre a Társaságnak nincs befolyása. Az Ügyfél által hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át. A befektetési tanácsadás eredményeképpen az Ügyfél által megkötött ügyletek és megnyitott pozíciók későbbi sorsáért és utánkövetéséért a Társaság nem tartozik felelősséggel. A Társaság az adott Ügyfél részére nyújtott befektetési tanács esetén eltérhet a nem személyre szóló tájékoztatást, elemzést, ajánlást tartalmazó írásos dokumentumoktól vagy szóbeli tájékoztatástól.

7. A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás tartalma üzleti titoknak minősül, ezért annak nyilvánosságra hozatala vagy harmadik személynek történő átadása a Társaság írásos beleegyezése nélkül tilos.

8. Nem számít befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, befektetési ajánlás, hirdetés közzététele, valamint az adott eszközre vagy ügylettípusra vonatkozó általános helyzetjelentés vagy piaci tendencia közlése, továbbá az adott eszközzel, piaci helyzettel kapcsolatos bármilyen olyan információ, amelyet a Társaság az Ügyfél számára a Bszt. szerinti ügylet előtti tájékoztatás keretében ad meg.

V. RÉSZ
CITIBANK ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

1. Fejezet
Általános rendelkezések

1. Az állomány és az ügyfelek átvételével kapcsolatos általános megállapítások

1.1 A Társaság tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Citibank Europe plc (1 North Wall Quay, Dublin, Írország) képviseletében eljáró Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: „**Citibank**"), mint átruházó befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási szerződésállományt ruházott át a Társaság, mint átvevő befektetési vállalkozás részére.

1.2 Az átruházás időpontját követően az érintett befektetési szolgáltatási szerződésekben a Citibank helyébe a törvény erejénél fogva, az abban foglalt feltételekkel a Társaság lép. Erre tekintettel tehát a Társaság kezelésébe kerül az átvett értékpapír és egyéb pénzügyi eszköz állomány.

2. Az átvett állomány nyilvántartásának és az értékpapírszámlák vezetésének szabályai, a rendelkezők kezelése

2.1 A Társaság a Citibanktól átvett különböző értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket összevonja az adott Ügyfél új értékpapírszámlájára olyan módon, hogy az Ügyfelek azon Citibanknál vezetett értékpapírszámlái, amelyeken a számla feletti rendelkezők köre azonos, a Társaságnál új értékpapírszámlaként, új számlaszámmal kerülnek megnyitásra. A Társaság ezen új értékpapírszámlák felett rendelkezőként ugyanazokat a személyeket állítja be, akik az adott állomány felett a Citibankban is rendelkeztek.

2.2 A Citibank állomány átvételével kapcsolatos új értékpapírszámlák megnyitása nem érinti az Ügyfelek Társaságnál már meglevő értékpapírszámláit és azok állományát.

2.3 A Társaság a számlavezetési díjat az adott értékpapírszámlához kapcsolódó pénzszámlán (ügyfélszámlán) terheli, a költségviselő számla pedig az Ügyfél Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett bankszámlája, amelyről a díj összege automatikusan átvezetésre kerül az Ügyfél Társaságnál vezetett pénzszámlájára.

2.4 Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó pénzszámlákon (ügyfélszámlákon) történő jóváírásokról és terhelésekről a Társaság nem küld az Ügyfelek részére SMS értesítést. A Citibanktól átvett Ügyfelek a megbízások és ügyletek teljesüléséről a napvégi e-mail tranzakciós értesítésekben és az internetes rendszerekben tájékozódhatnak.

2.5 A Private Banking és az Erste World státuszú Ügyfelek részére a Társaság az Ügyfelek bankszámla, értékpapírszámla és ahhoz kapcsolódó pénzszámla egyenlegéről összevontan, havonta küld egyenlegközlőt.

2.6 Az értékpapírszámlákkal kapcsolatban a jelen Részben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat egyéb rendelkezései megfelelően irányadóak.

3. Társtulajdonos kezelése

3.1 A Társaság nem biztosít lehetőséget közös tulajdonban levő értékpapírszámla vezetésére vagy közös tulajdonban levő értékpapírok nyilvántartására, ezért a Citibankban közös tulajdonú számlán nyilvántartott értékpapír állományok az átvételt követően zárolásra kerülnek és azok felett az Ügyfelek nem tudnak szabadon rendelkezni. A társtulajdonos Ügyfelek kötelesek ezen zárolt értékpapír állományra nézve együttesen nyilatkozni a Társaság irányában és rendelkezni az állomány szétosztásáról.

4. Alapmegállapodás megkötése

4.1 Amennyiben az Ügyfelek nyugdíj-előtakarékossági számlát vagy a Citibankból átvett Tartós Befektetési Számlákon (TBSZ) túlmenően új TBSZ-t kívánnak nyitni, vagy részvény ügyleteket kívánnak kötni, akkor az Ügyfelek a Társasággal az „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében" elnevezésű megállapodást (Alapmegállapodást) kell megkössék. A Társaság egyéb befektetési szolgáltatások vagy ügyletek esetén is megkövetelheti az Ügyféltől az Alapmegállapodás vagy egyéb szerződések megkötését.

5. Előzetes tájékozódás (alkalmassági és megfelelési teszt – MiFID kérdőív)

5.1 A Társaság átveszi a Citibanktól a Citibank által az Ügyfelekre nézve felvett „Alkalmassági és megfelelési teszteket", amelyek a bennük meghatározott lejárati napig érvényesek.

5.2 A hatályos „Alkalmassági és megfelelési tesztben" adott válaszok alapján végzett értékelés eredményeként kapott ügyfélbesorolás alapulvételével a Társaság a mindenkor hatályos „Hirdetmény az Erste Befektetési Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról az ügylet előtti tájékoztatás keretében" szerinti – külön tájékoztatóban az Ügyfél rendelkezésére bocsátott – kockázati besorolást határoz meg az Ügyfél számára. A Társaság által végzett alkalmassági és megfelelési vizsgálattal, valamint az ennek eredményeként kapott besorolással kapcsolatos részletes információk a jelen pontban említett hatályos hirdetményben találhatóak.

5.3 Amennyiben bármely, a fent hivatkozott „Alkalmassági és megfelelési teszt" által érintett – többek között a befektetési célokkal; kockázatvállalási hajlandósággal és kockázatviselő képességgel; pénzügyi teherviselő képességgel; valamint a befektetési szolgáltatásokkal, ügyletekkel, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretekkel és tapasztalattal összefüggő – kérdés esetén Ügyfél „Alkalmassági és megfelelési tesztben" megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot (a körülményeiben bekövetkezett esetleges változás miatt vagy egyéb okból), ezt egy a Társaság által alkalmazott, új alkalmassági és megfelelési teszt kitöltésével haladéktalanul jelzi a Társaság számára, ennek elmaradásából eredő következményekért a Társaság nem felel. Új alkalmassági és megfelelési teszt kitöltésének hiányában a Társaság joggal feltételezi, hogy a fent hivatkozott „Alkalmassági és megfelelési tesztben" megjelölt válaszok az Ügyfél ellenkező rendelkezéséig valósak és helytállóak.

5.4 Amennyiben a Társaság hivatalos tudomására jut, hogy bármely Ügyfél által adott válasz nem tükrözi a valóságot, akkor a Társaság jogosult egyoldalúan megváltoztatni az Ügyfél kockázati besorolását. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen, de nem kizárólagosan a Társaság által megismert jogerős bírósági ítélet vagy jogerős hatósági döntés értendő.

6. Tájékoztatás az átruházás időpontjában még nem teljesült megbízásokról

6.1 Amennyiben a Citibank ügyfelei olyan értékpapír tranzakciós (vételi vagy eladási) megbízást adnak a Citibanknak, amely megbízás elszámolása későbbi időpontra esik, mint az átruházás időpontja, akkor ezeket a megbízásokat a Citibank fogadja be és teljesíti az ügyfelek számára, beleértve a megbízásokhoz kapcsolódó kötelezettségeket is (teljesítés, elszámolás, adólevonás és az ügylet visszaigazolás megküldése). A Citibank a tranzakciók elszámolását követően átutalja (transzferálja) az elszámolt értékpapír állományt az Ügyfelek Társaságnál vezetett értékpapírszámlájára, a pénzt pedig az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett bankszámlájára. A jelen pont szerinti megbízások teljesítéséért és az elszámolt értékpapír állomány átutalásáért a Társaság nem felel.

2. fejezet
Egyes termékekre vonatkozó rendelkezések

1. Tartós Befektetési Számlák (TBSZ)

1.1 A Társaság az állományátruházás keretében az Ügyfelek valamennyi hatályos, befektetésekhez kapcsolódó Tartós Befektetési Számláját átveszi a nyilvántartott pénzügyi eszköz és pénz állománnyal együtt és tovább vezeti. Amennyiben az Ügyfél a Társaságnál már rendelkezik azonos tárgyévi Tartós Befektetési Számlával, akkor a Citibankból átvett állomány külön Tartós Befektetési Számlán kerül nyilvántartásra, de a törvényi előírásokkal összhangban a Társaság a különböző Tartós Befektetési Számlákon nyilvántartott állományokat ugyanazon tárgyévi, egyetlen tartós befektetési szerződésként kezeli. A különböző Tartós Befektetési Számlák feletti rendelkezők köre eltérő lehet, ugyanis a Társaság a Citibankból átvett TBSZ állományokra nézve megtartja az Ügyfél által a Citibankban megadott rendelkezőket.

1.2 Amennyiben az Ügyfél a Citibanknál kizárólag Tartós Befektetési Számlával rendelkezett, akkor a Társaság az átvett TBSZ mellé normál értékpapírszámlát is nyit és vezet az Ügyfél részére. Ezen normál értékpapírszámla feletti rendelkezők köre meg fog egyezni az átvett TBSZ feletti rendelkezőkkel.

2. Erste Megtakarítási Program

2.1 A Citibank „Jövő Befektetési Terv” elnevezésű terméke keretében kezelt állományok átkerülnek a Társaság „Erste Megtakarítási Program” elnevezésű termékébe. A befektetési jegyek rendszeres vételéhez szükséges havi pénz terhelés az Ügyfél Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett bankszámláján történik és automatikusan átvezetésre kerül az Ügyfél Társaságnál vezetett pénzszámlájára.

KÜLÖNÖS RÉSZ – „B” RÉSZ

AZ INTERNET TRADER SZABÁLYOZÁS

1. Az Üzletszabályzat jelen Különös Rész „B” része szabályozza az Internet Trader gyűjtőnév alatt biztosított online kereskedési csatornák tekintetében az Erste által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat. Az **Internet Trader Szabályozás** alatt az Üzletszabályzat jelen Különös Rész „B” Részében foglaltakat kell érteni.

2. A jelen részben nem vagy eltérően nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat Általános részében foglaltak az irányadóak. A Különös Rész „A” részben foglaltak – eltérő rendelkezés hiányában - nem alkalmazandóak az Internet Trader kereskedési csatornák tekintetében.

3. Amennyiben jelen Üzletszabályzat vagy bármely más Releváns Dokumentum, ügyféldokumentáció vagy egyéb dokumentum az Erste szolgáltatásaival kapcsolatosan **Internet Trader Ügyfélszabályzatra** hivatkozik, úgy azalatt az Üzletszabályzat jelen Különös Rész „B” részét kell érteni.

4. A jelen Rész szabályozza:

4.1. az Internet Trader gyűjtőnév alatt biztosított kereskedési csatornákon a Társaságnál köthető ügyletek és kapcsolódó szolgáltatások szabályait - beleértve

4.1.1. az Internet Trader Számla tekintetében a felek Internet Trader Keretszerződésben és a Piaci szokványok által nem szabályozott jogait és kötelességeit, és

4.1.2. az Internet Trader Számla szabályait.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I. RÉSZ
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az Internet Trader Szabályozásban használt egyes fogalmak

Alapszámla - az Ügyfélnek az Erste-nél vezetett, az Internet Trader Keretszerződésben megadott számlaszámon nyilvántartott számlája, mely az Ügyfél és az Erste között létrejött, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó keretmegállapodás alapján nyílt és vezetett ügyfél-, értékpapír-, értékpapír-letéti és egyéb pénügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számla

Cash Pozíciók – olyan ügyletek, melyek teljesítésének feltétele, hogy az Ügylet teljes ellenértéke fedezetként az ügylet teljesítését megelőzően fedezetként rendelkezésre álljon

Internet Trader vagy Online Platform – az Internet Trader Szabályozás hatálya alá tartozó mindazon online kereskedési platform (felület), amin az Ügyfél az adott platformon mindenkor Kereskedhető termékek tekintetében, a platform mindenkori működési szabályainak megfelelően köthet ügyletet az adott Internet Trader Keretszerződésben, az Internet Trader Szabályozásban, továbbá a Piaci szabályok által meghatározott alapvető feltételek mellett. Az Internet Trader Keretszerződés(ek)ben az adott Online Platform elnevezése az adott szolgáltatáscsoport elnevezéséhez köthető.

Internet Trader Számla – kizárólag az adott Online Platformon teljesült ügyletek, kapcsolódó díjak és költségek, terhek és jóváírások, továbbá az Online Platformon kötött Ügyletekhez kapcsolódó fedezetek elszámolására és nyilvántartására szolgáló számla. Az Internet Trader Keretszerződés(ek)ben az Internet Trader Számla elnevezése az adott szolgáltatáscsoport elnevezéséhez köthető.

Internet Trader Keretszerződés az Internet Trader Szabályozás hatálya alá tartozó egyes Online Platformok tekintetében a Társaság és az Ügyfél jogait és kötelezettségeit tartalmazó keretszerződés. A keretszerződés címe az adott Online Platform elnevezését tükrözi.

Internet Trader Ügyletek az Ügyfél Internet Trader Számlán nyilvántartott eseti megbízásai és megkötött saját számlás ügyletei

Internetes Portál(ok) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Online Platformokhoz tartozó internetes portálok, melyeket az Üzletszabályzat megjelöl, amelyeken keresztül az adott Online Platform elérhető.

Kereskedhető termékek - az adott Internet Trader alkalmazásban a „Trading Conditions" menüpont alatt elérhető mindenkor aktuális termékek köre. A termékkör előzetes értesítés nélkül bármikor bővülhet vagy szűkülhet.

(K)kényszerlikvidálás/(K)kényszerlikvidáció - az Erste azon, az Ügyfél rendelkezését nem igénylő joga, hogy az Ügyfél által megnyitott valamennyi Pozíciót megszüntessen, ideértve különösen az Erste arra vonatkozó jogát, hogy a még nem teljesített Ügyleteket visszavonja vagy törölje, az ügyfél pénzügyi eszközeit értékesítse vagy a követeléssel érintett pénzügyi eszközöket beszerezze, továbbá az Ügyfél fennálló ügyleteit lezárja ellentétes irányú ügyletek megkötésével majd az ellentétes irányú ügyletek összevezetésével az Internet Traderben a jog gyakorlásakor elérhető aktuális piaci áron.

Margin Pozíciók - olyan Ügyletek, ahol az Ügyletekhez kapcsolódó fedezeti követelmény a teljes ügyleti érték meghatározott hányada. A fedezeti követelményeket az Ügyfél az Ügylet teljesítése előtti időpillanatától kezdve folyamatosan köteles biztosítani

Piaci szabályok – a Kereskedhető termékekre irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok a szabályozott piacokon, klíring és elszámolórendszerekben, a teljesítésbe bevont, szabályozott piacokon kívüli szervezetekben, piacokon, továbbá a Pénzügyi szolgáltató által érvényesített szabályok összessége

Pénzügyi szolgáltató – az adott Internet Tradert biztosító, működtető az Erste-től független pénzügyi/befektetési szolgáltató(k)

(P)pozíció - az Internet Trader Számlán nyilvántartott valamennyi – akár margin-követelménnyel érintett, akár az ellenérték teljes mértéke tekintetében egyösszegű teljesítési kötelezettséggel járó - pénzügyi eszköz, devizapozíció és az ezekre vonatkozó Ügyfél követelés és tartozás.

Rendszerüzenet(ek) - az adott Online Platform útján megküldött, az Ügyfél által az Online Platformon megjeleníthető rendszerüzenet(ek), különösen a pop-up(-ok) és az Online Platformon egyéb módon megjeleníthető, az Ügyfél Ügyleteivel kapcsolatos tájékoztatások, így pl. az activity log, account summary és account statement, továbbá az Internet Trader Számlán nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatos valamennyi, az Online Platform keretében megjeleníthető tájékoztatás tartalma.

Trading Conditions/Kereskedési feltételek – az adott Online Platformon belül ekként megjelölt Menüpont, amely tartalmazza az adott ügyfél vonatkozásában termékkategóriánként a kereskedési és ügyletkötési feltételeket, paramétereket – belértve a fedezeti követelményeket és díjakat is.

Üzletszabályzat - Az Erste mindenkor jelen „Üzletszabályzat" című jelen általános szerződési feltételei, melyek az Internet Trader Szabályozás hatálya alá nem tartozó üzleti kapcsolatok egyes szabályait határozza meg és amelyet az Internet Trader Keretszerződés Általános Üzletszabályzatként jelöl.

2. Az Internet Trader Szabályozás hatálya

1. Az Internet Trader Szabályozás a következő Online Platformokkal kapcsolatos ügyletek és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza:

1.1.Erste Trader

Az Online Platformhoz kapcsolódó internetes portál: www.ersteinvestment.hu

1.2. Portfolio Global

Az Online Platformhoz kapcsolódó internetes portál: www.portfolio.hu/tozsde/global/ és www.ersteinvestment.hu

2. Az Internet Trader rendszerek olyan online kereskedési csatornák, amelyen keresztül a nemzetközi piacok és befektetési termékek széles skálája érhető el, folyamatosan változó termékkör mellett.

3. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az egyes Online Platformokhoz kapcsolódó, a vonatkozó Online Platformhoz kapcsolódó keretszerződésben, továbbá az Internet Trader Szabályozásban meghatározott elnevezéseket bármikor egyoldalúan megváltoztassa.

4. Az Internet Trader elérhetőségét, működését és funkcióit az Erste-től független külföldi Pénzügyi szolgáltató biztosítja. A Pénzügyi szolgáltató által alkalmazott, az Internet Trader tekintetében érvényesülő feltételrendszer, továbbá a nemzetközi piacokhoz és elszámolásokhoz kapcsolódó szabályok a Felek jogait és kötelezettségeit alapjaiban meghatározzák. Miután az Internet Trader igénybevételére eltérő feltételekkel nincsen mód, ezért az

Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával teljes mértékben elfogadja ezeknek a szabályozóknak a feltétlen érvényesülését. Ezen feltételek az Online Platformokon kersztül elérhetők.

5. Az Internet Trader-ben teljesült ügyletek nyilvántartása egy elkülönült, az általános számlavezetési kapcsolathoz képest korlátozott funkciókkal rendelkező külön számla, az Internet Trader Számla keretében történik. Mindemellett az Ügyfélnek az Internet Trader Keretszerződés teljes időtartama alatt rendelkeznie kell egy Alapszámlával is, mivel erre az Internet Trader számlához kapcsolódó pénz- és értékpapírmozgások lebonyolításához szükség van. Az Alapszámla szabályait nem az Internet Trader Keretszerződés és nem a jelen Rész szabályozza, hanem az az Ügyfél és az Erste között létrejött azon keretmegállapodás, ami alapján az Alapszámla megnyílt, továbbá az Üzletszabályzat. Ebből következően az Alapszámla felett rendelkezésre jogosultak köre is eltér az Internet Trader Keretszerződés alapján nyíló Internet Trader Számla tekintetében rendelkezésre jogosult személyek körétől.

6. Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása bizományosi ügyletről, bizományosi szerződésről rendelkezik, úgy az alatt a Társaság által nyújtott adott befektetési szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó megbízást kell érteni.

II. RÉSZ
ÜZLETI KAPCSOLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. Kapcsolattartás nyelve

1. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Internet Traderben az információk több nyelven (így pl. angol, német), de magyar nyelven nem vagy nem minden esetben állnak rendelkezésre, és a kereskedés nyelvezete is eltérhet a magyartól. Az Ügyfél Internet Trader Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy rendelkezik az Internet Trader használatához szükséges, a kereskedési szakzsargonra is kiterjedő idegen nyelv ismerettel.

Egyebekben a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve - kivéve, ha a felek kifejezetten elérően állapodnak meg – a magyar. Ennek megfelelően a Társaság jogosult az egyes általa meghatározott értesítéseket, tájékoztatásokat magyar nyelven is megadni, melyek ugyanúgy hivatalos értesítésnek minősülnek, mint a beállított idegen nyelven az ügyfél rendelkezésére bocsátott információk.

Bizonyos esetekben az adott piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag idegen nyelven elérhetőek és a Társaság nem tudja biztosítani az Ügyfél által kért nyelven történő rendelkezésre bocsátást. Amennyiben a kért információ - függetlenül az Ügyfél erre irányuló közlésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek ennek figyelembe vételével szükséges befektetési döntését meghoznia. Az ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Társaságra.

2. Értesítések

1. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Internet Trader-en keresztül kötött ügyletekről, azok teljesítéséről, számláján történt jóváírásokról és terhelésekről, számláinak egyenlegéről, továbbá fedezettséggel kapcsolatos felszólításokról és kényszerlikvidálásról és egyéb ezen értesítés körébe vont tényekről a Társaság az Ügyfelet az Internet Trader-ben megjelenő értesítések, ún. Rendszerüzenetek formájában kísérli meg értesíteni, amelyek a Bszt. rendelkezései alapján tartós adathordozónak és az Üzletszabályzat vagy a felek megállapodás alapján írásbelinek is minősülnek.

2. Minden Rendszerüzenet az Internet Trader-ben való elhelyezéssel megküldöttnek tekintendő.

3. Az Ügyfél köteles Internet Trader-ben online elérhetőségét a rendszerüzenetek fogadása céljából biztosítani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal Rendszerüzenetek formájában megjelenő értesítéseinek folyamatos nyomonkövetésére és nem hivatkozhat arra, hogy valamely értesítést nem kapott meg az Erste-től.

4. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság kifejezetten kizárja a felelősséget a Rendszerüzenetek fogadásának elmaradása miatt az Ügyfélnél keletkezett károkért, a Társaság a Rendszerüzenetek kézbesítésének megkísérlésén túl semmilyen egyéb módon nem köteles semmilyen tárgyban értesítést küldeni.

5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Online Platformon keresztül folytatott kommunikáció rögzítésre kerül, melyet, továbbá az Online Platformon nyilvántartott minden információt a Társaság jogosult bizonyítékként felhasználni.

6. Az Online Platform útján megküldött egyenlegközlő és számlakivonat, illetve minden egyéb az Online Platformon megjelenő információ hiteles példányának előállítására kizárólag a Társaság jogosult.

7. Az Internet Trader Ügyletek megbontva történő teljesítése esetén a Társaság jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha az Ügylet egésze teljesült.

8. A Társaság fenntartja a jogot, hogy értesítést bármely egyéb az Ügyfél által megadott értesítési címre/elérhetőségen a Társaság által meghatározott bármely értesítési módon is küldhessen/ az Ügyféllel közöljön, azonban erre nem kötelezhető. Amennyiben a Társaság úgy dönt, hogy a rendszerüzenetektől eltérő értesítési módot választ, úgy a Társaság a következő értesítési módokat választhatja, amelyek a Bszt. rendelkezései alapján szintén tartós adathordozónak minősülnek:

8.1. telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára

8.2. telefax üzenet küldése az Ügyfél megadott telefaxszámára

8.3. e-mail küldés az Ügyfél megadott e-mail címére

8.4. sms üzenet küldése az Ügyfél megadott telefonszámára

8.5. postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címére

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

10. Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számítania kellett, az értesítés tényéről és tartalmáról haladéktalanul köteles a Társaságnál érdeklődni. Amennyiben az Ügyfél az Online Platformon ajánlata megadását követő 1 munkanapon belül nem kap a Társaságtól visszaigazolást, úgy köteles a Társaság adott help-desk-jét megkeresni. A bejelentés elmulasztása úgy minősül, hogy az Ügyfél az adott értesítés (egyben a várt értesítés alapjául szolgáló tény) elmaradását tudomásul vette és elfogadta ezzel kapcsolatos jogairól lemondott és ezzel kapcsolatban további igényt az Erste-vel szemben nem érvényesíthet.

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

12. Hivatkozással a PRIIPS Rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumra, az Ügyfél beleegyezik, hogy ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat (angolul: „Key Information Document" – „KID"), az Internet Trader Platformon elérhető termékekről a Társaság az internetes honlapján keresztül a http://ersteinvestment.hu/hu/erste_trader_szerzodesek_uzletszabalyzat.html oldalon tegye elérhetővé.

3. Harmadik személlyel kapcsolatos felelősség

A Társaság az Internet Trader működtetését biztosító harmadik személyek (ideértve a működést lehetővé tévő Pénzügyi szolgáltatót is, továbbá az Internet Trader-rel való biztonságos kapcsolathoz az Ügyfél részéről biztosítani szükséges tárgyi, technikai, műszaki feltételeket szolgáltató harmadik személyeket is) nem minősülnek a Társaság közreműködőinek. Ezen személyek által okozott károkért a Társaság semmilyen körülmények között felelőssé nem tehető.

4. Díjak és költségek

1. A Társaság az Internet Trader és az Internet Trader Ügyletek és az Internet Trader Számla kapcsán általa felszámított díjakról Díjjegyzéket készít, melyet az Üzletszabályzathoz csatol. A Díjjegyzék tartalmazza az Ügyfeleket terhelő díjakat és költségeket, az ügyfelek által fizetendő kamatok mértékét (a továbbiakban a díjak és kamatok együtt: „díjak") a késedelmi kamatot és kötbért. Amennyiben az Ügyfél befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységet vesz igénybe a Társaságtól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt is jelenti, hogy az Ügyfél vállalja a Társaság mindenkori díjainak és költségeinek megfizetését.

2. Az Ügyfél viseli a Díjjegyzékben meghatározottakon túl felmerülő esetleges egyéb költségeket, díjakat, illetékeket és a közterheket.

3. A Társaság az Internet Trader Számla ügyfélszámlája megterhelése útján, beszámítási joga alapján szedi be általános szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos, Díjjegyzékében meghatározott, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján járó díjakat és költségeket, késedelmi kamatot és kötbért. Amennyiben a hivatkozott számla erre nem nyújt fedezetet, úgy az Erste jogosult az adott Internet Trader Keretszerződésben meghatározott

Alapszámlát vagy az Ügyfél bármely egyéb számláját a díj- és költségköveteléssel, késedelmi kamat és késedelmi kötbér követeléseivel beterhelni.

4. A Társaság hivatkozott követelései tekintetében az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből

   - Internet Trader Számla beterhelése esetén az Internet Trader Keretszerződésben foglalt,
   - egyéb számla beterhelése esetén az Üzletszabályzat „Általános Rész Fedezet, Biztosíték, Beszámítási jog" című fejezet rendelkezései szerint

   óvadéki jogával élhet, továbbá az e pontban hivatkozott dokumentumokban foglalt szabályok alapján érvényesítheti kényszerlikvidálási jogát ezen követelései tekintetében.

5. Az Ügyfél elfogadja, hogy az adott tárgynap végéig le nem zárt Deviza FX pozíciók esetén automatikusan megtörténik az átgörgetési („rollover") folyamat, amelynek során a két deviza kamatkülönbözetével (kapott kamat és fizetett kamat összege) módosul a bekerülési árfolyam. Az átgörgetéshez kapcsolódóan felmerült kamatok és költségek az Ügyfelet terhelik.

5. Az Internet Trader-hez és az Internet Trader Ügyletekhez kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok

1. Az Internet Tarder Szabályozás hatálya alá tartozó Ügyletek végrehajtási helyszíne mindenkor az adott Online Platform. Az adott Online Platformon elérhető instrumentumokra és az azokkal való kereskedésre vonatkozó szabályok – beleértve az adott Online Platformot biztosító Pénzügyi szolgáltató által meghatározott működési szabályokat is – mások, mint a magyar szabályok, szokványok. Az ebből fakadó károk a Társaságra nem háríthatóak át.

2. Az Ügyfél annak tudatában köt Internet Trader Keretszerződést, hogy az Online Platformon érvényesülnek a Piaci szabályok, melyek alkalmazásából fakadó károk a Társaságra nem háríthatóak át. A Társaság a Piaci szabályok alkalmazásáról értesítést nem köteles küldeni.

3. Az Erste nem felel semmilyen kárért, amely az Online Platform nem vagy nem megfelelő, vagy funkcióinak részleges működéséből, továbbá a kapcsolódó késedelemből vagy nemteljesítésből, működésének szüneteltetéséből, illetve az Ügyfélnek az Online Platformhoz hozzáférést biztosító technikai eszközein (pl. asztali számítógép, laptop, tablet, mobiltelefon) telepített számítástechnikai programok, applikációk okozta zavarokból fakad, különös tekintettel arra, hogy

   3.1. az Online Platformot működtető Pénzügyi szolgáltató az Online Platform funkcionalitása, működése kapcsán felelősségét korlátozta, illetőleg arra hogy

   3.2. az Erste használati vagy üzemeltetési díjat nem számít fel az Ügyfélnek, az Online Platformhoz való hozzáférést ingyenesen biztosítja.

4. Az Ügyfél tisztában van azzal, hogy az Online Platform nem vagy nem megfelelő működése esetén az Internet Trader Keretszerződés hatálya alapján egyéb, az Internet Trader Szabályozás szerint meghatározott módokon az ilyen típusú megbízásokra nyitva álló, az Internetes Hirdetményekben meghirdetett időszakban is megkísérelhet ügyletkötést kezdeményezni, azonban a Társaság semmilyen körülmények között nem vállal folyamatos elérhetőségére kötelezettséget: az ebből fakadó károkért az Erste felelősséget nem vállal.

5. Az Erste és az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződést aláírásával kifejezetten megállapodnak, hogy amennyiben a Pénzügyi szolgáltató az Erste-nek az Ügylet teljesítése kapcsán létrejött bármely ügyletét vagy annak eredményét módosítja vagy törli vagy azokkal bármilyen egyéb rendelkezést hajt végre, úgy az Erste az érintett Ügyletet vagy annak eredményét az Ügyfél Internet Trader Számláján ennek megfelelően automatikusan módosítja, törli. Az Erste felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Pénzügyi szolgáltató ilyen törlés vagy módosítás jogát fenntartja különösen, de nem kizárólagosan a következő okok esetén: bármely fél tévedése, programhiba, rosszhiszemű kereskedési gyakorlat Pénzügyi szolgáltató általi észlelése. A módosított vagy törölt ügyletek, ügyleti eredmény tekintetében az Erste felelősségét kizárja.

   6. Rosszhiszemű kereskedési gyakorlat esetén - melyet kizárólag az bizonyít, ha a megfelelő ügyletet, ügyleti eredményt az Erste számláján ezzel az okkal a Pénzügyi szolgáltató törli vagy módosítja – az Erste jogosult továbbá az Ügyfél Internet Trader-hez való hozzáférését - akár azonnali hatállyal is - átmenetileg vagy véglegesen, teljesen vagy - a Kereskedhető termékek körét tekintve – részlegesen megtiltani. Az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával felhatalmazza az Ersté-t, hogy a rosszhiszemű kereskedési gyakorlat miatt az Ersté-t ért kárral az Erste az Internet Trader Számlát beterhelje.

7. A Társaság az Internet Trader és az ahhoz kapcsolódó ügyletcsoportok kapcsán az Ügyfél számára kockázatfeltárást végez, mely kockázatokat az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés mellékletét képező Kockázatkázatfeltáró nyilatkozat aláírásával fogad el, egyben kifejezett kijelentést tesz arra, hogy kockázatviselő képessége, tapasztalatai, befektetési céljai, pénzügyi helyzete továbbá az Internet Trader Keretszerződés

szempontjából mérvadó egyéb körülményei alapján az adott Online Platformon köthető valamennyi ügyletcsoport alkalmas számára.

7.1. Az Internet Trader-ben az ügyletkötés kezdeményezésére rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, Ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül.

7.2. Az Internet Trader Keretszerződés mellékletét képező Kockázatkázatfeltáró nyilatkozat aláírásával az Ügyfél kijelenti azt is, hogy felmérte a szerződésben foglalt kockázatokat és elismeri, hogy valamennyi veszélyforrás feltárására nincs mód. Az Ügyfél nem teheti a Társaságot felelőssé azért, hogy a Kockázatkázatfeltáró Nyilatkozatban meghatározott veszélyforrásokon kívül egyéb kockázat felmerülése esetében őt bármiféle károsodás éri.

8. Minden Internet Trader Keretszerződést aláíró ügyfél a keretszerződés és a kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával elfogadja azt, hogy az Internet Trader-ben köthető ügylettípusokhoz és a kereskedhető termékekhez általában kiemelkedően magas kockázat tartozik. A Társaságot nem terheli felelősség az eseti megbízások, egyéb utasítások, kérések teljesíthetőségéért, illetve azok eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek, a pénz- és tőkepiaci folyamatok és hatások eredményéért. Ennek megfelelően a Társaság az Ügyfél veszteségében, kárában való osztozásra, az Ügyfél kárának akár részben történő megtérítésére nem kötelezhető, kivéve, ha a Társaság jogellenesen, neki felróhatóan okoz kárt, a Társaság cselekménye, valamint a kár között közvetlen és nyilvánvaló ok-okozati összefüggés áll fenn és a Társaság nem úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A kártérítés mértéke azonban ebben az esetben sem haladhatja meg az ügyleten mutatkozó tényleges veszteség összegét, azzal, hogy az Ügyfél és a Társaság közötti kármegosztásnál minden esetben figyelembe kell venni az Ügyfél és a Társaság felróhatóságának az arányát is. A Társaság kizárja a felelősségét az elmaradt haszonért és a kártérítés tényleges vagyoni veszteségen felüli többi összetevőjéért, amit az Ügyfél az adott Internet Trader Keretszerződés aláírásával tudomásul vesz és elfogad.

9. A Társaság ingyenesen biztosítja valamennyi ügyfél és valamennyi felhasználója részére az Internet Trader demo verzióját, amelynek az a célja, hogy az ügyfél még anyagi kockázat vállalása nélkül szerezzen meg alapvető ismereteket az Online Platformról, annak működéséről és az Internet Trader Ügyletekről. Az Ügyfél ennek megfelelően az Internet Trader Keretszerződés aláírásával azt is deklarálja, hogy az Online Platformot és az abban köthető ügyleteket mindenben megismerte és hogy az Online Platform nem megfelelő használatából vagy az Ügyfél ismeretének hiányából fakadó, illetve azokért a károkért, amelyek abból fakadnak, hogy az Ügyfél az Online Platform Pénzügyi szolgáltató által biztosított alapértelmezett és frissített verziójától eltérő, más verziókat használ (amely verziók a biztonsági szintekben, termékkörben és nyújtott szolgáltatások körében egymástól különbözhetnek), a Társaság a felelősségét kizárja.

10. Az Ügyfél és – az Ügyfél felelősségére a felhasználó – az azonosító adatokat (ideértve a felhasználói azonosító adatokat is, hiszen azok bizalmas kezelése kizárólag az Ügyfél felelőssége), továbbá az azonosító adatokat tároló-megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles bizalmasan, oly módon kezelni, hogy tudja, amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött ügyletei úgy minősülnek, hogy az ajánlatot az Ügyfél tette, illetve a szerződést az Ügyfél kötötte. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság Online Platformjai kizárólag az azonosító adatok egyezőségét vizsgálják, egyéb körülmények ellenőrzése internetes szolgáltatások tekintetében nem lehetséges.

11. Az Online Platformmal való biztonságos kapcsolathoz szükséges tárgyi, technikai, műszaki feltételekkel az Ügyfélnek kell rendelkeznie, továbbá, az Ügyfél garantálja a Társaság számára, hogy a kapcsolatot biztosító hardver és szoftver eszközök és adatátviteli rendszerek alkalmasak a biztonságos adatcserére az Online Platformmal.

12. A Társaságnak jogában áll az Internet Trader szolgáltatások szüneteltetése. Adott Online Platform 24 órát meghaladó tervezett szünetelteléséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg az adott Online Platformhoz tartozó internetes portálokon. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás vagy egyéb ok miatti szünetelésről a Társaság értesítő közleményt nem jelentet meg, értesítést nem küld. A Társaság kizárja a felelősségét, ha a szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az Internet Trader Ügyletre vonatkozó ajánlatot nem fogadja be, az Internet Trader Ügyletet vagy az Online Platformon elérhető szolgáltatást nem teljesít az Internet Trader szüneteltetése miatt.

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

14. A Társaság nem tehető felelőssé azért, ha az internetes ügyletkötésre nyitva álló Online Platformjában, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Társaságot ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapír titok Társaság általi megsértésének.

15. A Társaság bármely honlapján, Internetes Portáljain és az Online Platformon foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak még abban az esetben sem, ha valamely befektetési eszközzel kapcsolatos leírás az adott eszköz eladása/vétele mellett foglal állást. A tőkepiaci és makrogazdasági helyzet, a befektetések és azok hozamai alakulását olyan tényezők alakítják, melyre Társaságnak nincs befolyása, az Ügyfél által hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át.

16. A Társaságtól kapott tájékoztatás nem minősül befektetési tanácsadásnak.

17. A Társaság bármely honlapján, Internetes Portáljain és az Online Platformon foglaltak – teljes vagy részleges – felhasználása, többszörözése, publikálása, átdolgozása, terjesztése kizárólag a Társaság előzetes írásos engedélyével lehetséges. A felsorolt alkalmazásokban található adatok (kiemelten az árfolyamadatok), információk és dokumentumok nem minősülnek hiteles forrásnak, kivéve, ha azokat az Internet Trader Szabályozás hivatalos közzétételi helynek minősíti. A honlapon, az Internetes Portálokon és az Internet Trader-ben közzétettek alapján a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal.

18. Az Internet Trader-en az információk különféle idegen nyelven állnak rendelkezésre, ideértve a kereskedés nyelvezetét is. Az Ügyfél ennek megfelelően az Internet Trader Keretszerződés aláírásával azt is deklarálja, hogy rendelkezik az Online Platform használatához szükséges, a kereskedési szakzsargonra is kiterjedő nyelvismerettel.

19. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság nem kötelezhető az Ügyfél ajánlatának elfogadásra.

20. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért közvetlen és közvetett, valamint következményi károkért, ideértve a bármely pozíció (és/vagy valamennyi Pozíció) kényszerlikvidálhatóságából/Kényszerlikvidálásából fakadó következményeket. Az Ügyfél annak tudatában köt Internet Trader Keretszerződést, hogy az Internet Trader-ben kötött Ügyletekhez kapcsolódó fedezetlenséggel kapcsolatos Kényszerlikvidálás esetében valamennyi pozíció Kényszerlikvidálásra kerülhet. Kivételt képezhetnek a Cash Pozíciók, és a Cash Pozíciókra adott Ügyleti ajánlatok és megbízások. Minden egyéb kényszerlikvidálási ok bekövetkezte esetén az Erste jogosult minden vagy bármely Pozíció kényszerlikvidálására. Az ebből fakadó károkért az Erste felelősségét kizárja, amelyet az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával kifejezetten elfogad.

21. A Társaság nem garantálja, hogy adott Pozíció lezárása vagy kényszerlikvidálása végrehajtható. Az ebből fakadó károk a Társaságra nem terhelhetők át.

22. Az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával elfogadja Erste-nek azt a jogát, hogy az Internet Trader Számlán vagy az Erste-nél vezetett bármely egyéb számláján kimutatott lejárt követelései érvényesítése céljából kényszerlikvidálást hajtson végre akár az Internet Trader Számlán akár egyéb Erste-nél vezetett számláin lévő pozíciókon, illetve hogy az Internet Trader Számlán vagy az Erste-nél vezetett bármely egyéb számláján nyilvántartott eszközök tekintetében óvadéki jogával éljen akár az Internet Trader Számlán akár az egyéb számlákon lévő eszközökre.

23. A Társaság nem felel az óvadék teljes vagy részbeni zárolásából vagy felhasználásából és/vagy az egyes szerződések azonnali hatályú felmondásából fakadó közvetlen, közvetett, valamint következményi kárért.

24. A Társaságnak a Kényszerlikvidálás joga és nem kötelessége. A Kényszerlikvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által a Társaság részére biztosított biztosítékokból való kielégítéstől. Ennek megfelelően a Társaság kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy Kényszerlikvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor, hanem azt követően (bármikor) Kényszerlikvidált, illetve, hogy a Kényszerlikvidáláshoz való jogának gyakorlása helyett, illetve azt megelőzően az Ügyfél általa Társaság részére nyújtott biztosítékokból keresett kielégítést. Amennyiben a Társaság úgy dönt, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával él, úgy az a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen időt vesz igénybe, amely alatt a piaci árak elmozdulnak: a Társaság kizárja a felelősségét az ebből fakadó károkért.

25. A Társaságot nem terheli felelősség azért a kárért, amely az Ügyfelet érheti abban az esetben, ha a Társaság biztosítékból kielégítési jogát gyakorolja és ennek során a biztosítékul szolgáló értékpapírok, illetve devizák, valuták értékesítésére az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron kerül sor.

26. A Társaság kizárja a felelősséget a fedezeti követelmények módosítása és az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Rendkívüli Piaci Helyzet bekövetkezte miatt az Ügyfelet ért károkért. Miután a fedezeti

követelmények módosulása bármikor bekövetkezhet, az Ügyfél fokozott felelősség terheli ennek folyamatos nyomonkövetése tekintetében.

27. A Pozíciók fenntartásához és megnyitásához szükséges fedezet átvezetések elmulasztásából fakadó károkért az Ügyfél a Társaságot nem teheti felelőssé.

28. A Társaság gondosan mérlegelve választotta ki a Pénzügyi szolgáltatót, azonban ebben az esetben is felmerül a Pénzügyi szolgáltató fizetőképességének, szolgáltatásnyújtási, ügyletkötési képességének elvesztéséhez kapcsolódó kockázat. Erre a Társaságnak nincs ráhatása. Ez azzal járhat, hogy függetlenül az Ügyfél pótlólagos fedezetbiztosítási kötelezettségétől és/vagy képességétől, valamint a fedezettségi követelmény maradéktalan teljesítésétől, a Pénzügyi szolgáltatóval szemben bekövetkező fenti körülmények azt eredményezhetik, hogy az Ügyfél valamennyi pozíciója lezárásra kerül és ezzel együtt ezen pozíciók lezárásából eredő elszámolás is késedelmet szenvedhet. Mindez a következőket eredményezheti:

a) az Ügyfél jelentős veszteséget szenved el, amely veszteség a pozíciólezárások elszámolásával és a fedezetül szolgáló eszközökből való kielégítéssel a Társaság lejárt követelése lesz az ügyféllel szemben, továbbá

b) a pozíciók lezárásából eredően keletkező eredmény késedelmesen kerül elszámolásra, amelyre a Társaságnak nincs ráhatása.

Az Ügyfél ezen figyelemfelhívás és az ebből eredő partnerkockázatok mérlegelését követően és ezen következmények elfogadásával ad megbízást a Társaságnak az ügyletek megkötésére és ezzel együtt ezáltal elfogadja, hogy a Társaság nem felelős az ezen kockázatokból eredő következményekért, amelyek előre nem láthatóak és a Társaság ellenőrzési körén kívül következhetnek be.

29. Az Ügyfél elfogadja, hogy a beállított stop-loss megbízások a megadott aktiválási árszintek elérése esetén aktiválódnak, de csak az adott piacon adott időpontban elérhető ellenoldali ajánlattal szemben teljesülnek. Az ebből esetlegesen keletkező károkért a Társaság nem felel.

30. Az Ügyfél által adott megbízásokat a Társaság nem saját számlás kereskedés keretében teljesíti, kizárólag a megbízását továbbítja a Pénzügyi szolgáltató által működtetett rendszerbe. Az ügyletek elfogadásáról, teljesítéséről és elszámolásáról így a Társaság kizárólag a Pénzügyi szolgáltatótól kapott értesítést követően tud információt adni az Ügyfél számára.

6. Képviselet, rendelkezési jog és aláírás

1. A Társaság és az Ügyfél közötti az adfott Online Platformon való kereskedésre vonatkozó jogviszony keletkezésekor - az Ügyfél részéről rendelkezésre jogosult személy által – az Ügyfél megjelöli, hogy az Internet Trader Szabályozás hatálya alá tartozó jogviszonnyal kapcsolatban az Ügyfél részéről mely személyek jogosultak jognyilatkozatot tenni illetve aláírni.

2. Az Internet Trader Számla felett rendelkezni és ügyletet kötni az Ügyfél által megadott felhasználók jogosultak azonosító adataik megfelelő használatával. Az Ügyfél különböző felhasználókat határozhat meg az Internet Trader Számla feletti rendelkezésre. A Társaság a felhasználói jog bejelentésénél korlátozást nem fogad el, a képviseleti jog jogalapját nem vizsgálja.

3. A Társaságnál megadott aláírásminták, a bejelentettek rendelkezési joga írásbeli visszavonásig érvényesek, még azon esetben is, ha a rendelkezési, illetve aláírási jogosultság időközben a cégjegyzékben megváltozott vagy ha a meghatalmazást lejárat előtt - a Társaság írásbeli értesítése nélkül - visszavonták. Szervezet esetében a bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet mindenkori vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

4. A Társaság jogosult az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlához kapcsolódóan megadott ügyféladatok megváltozását külön bejelentés nélkül az Internet Trader Számla tekintetében is nyilvántartásain átvezetni, azonban Társaság fenntartja a jogot, hogy a bejelentett felhasználók körében megváltozott adatokat kizárólag külön bejelentéssel fogadjon el az Internet Trader Számla tekintetében. Az Alapszámla felett rendelkező vezető és meghatalmazottak személyében történő változások automatikusan nem hatnak ki az Erste Trader Számla tekintetében bejelentett felhasználói jogra még abba az esetben sem, ha a megváltozott jogosultságot az Ügyfél az Alapszámla tekintetében bejelentette. A számlatulajdonos/ a számlatulajdonos vezetői kötelesek külön bejelentéssel visszavonni a korábbi vezetők/ meghatalmazottak az Internet Trader Számla tekintetében fennálló felhasználói jogát, amennyiben a felhasználói jogot vissza kívánják vonni, továbbá külön bejelentéssel

biztosíthatják az új meghatalmazottak/vezetők felhasználói jogát. Az ebből fakadó károkért az Erste felelősségét kizárja.

5. A Társaság fenntartja a jogot, hogy adott Internet Trader Keretszerződéshez kapcsolódó Felhasználói Adatlapon foglalt meghatalmazás alapján az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámláról az Internet Trader Számlára vonatkozóan átvezetésre vonatkozó kezdeményezést ne fogadjon el, az átvezetésre a hivatkozott Internet Trader Alapszámla tekintetében erre joggal rendelkező személyek jogosultak. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

6. A felhasználói jog az Internet Trader Számláról az adott Internet Trader Keretszerződésben megjelölt Alapszámlára történő átvezetésre és megbízás adására - beleértve a nem Internetes úton történő megbízás adását is – és az Online Platformon végrehajtható egyéb műveletekre – beleértve az alszámla nyitásával kapcsolatos jogot is - szól. A felhasználói hozzáférés korlátozása nem lehetséges. A felhasználói jog valamennyi Internet Trader Számla alszámlára érvényes akkor is, ha az adott alszámla megnyitása a meghatalmazott bejelentését követően történt. Az Ügyfél és a felhasználók Azonosító Adataival végrehajtott tranzakciók minden esetben az Ügyfél érvényes tranzakcióinak minősülnek. Több felhasználó akár egyidőben is kezdeményezhet ügyletkötést, melyből fakadó károk a Társaságra nem háríthatóak át.

7. Felhasználók bejelentésre, a bejelentett felhasználókat visszavonására vonatkozó nyilatkozat fogadására az Erste formanyomtatvány alkalmazását írhatja elő. A bejelentést az Erste az Ügyféltől /annak igazolt vezetőjétől fogadja el.

8. Írásban adott utasítások esetében a Társaság megvizsgálja, hogy az aláírások megfelelnek-e a részére megadott aláírás mintáknak, az Internet Traderben elektronikus úton adott utasítások/megkötött ügyletek esetén pedig kizárólag azt, hogy a használt azonosító megfelel-e az adott felhasználóhoz nyilvántartott felhasználónévnek és kódnak. Telefonon adott megbízások esetén a Társaság a felhasználót a Társaság által szabadon meghatározott adatok bekérése útján azonosítja.

9. A Társaság megtagadja a megbízások teljesítését/ügyletek megkötését, ha az ügyfél-azonosítás során az nem felel meg saját, titkosan kezelt nyilvántartása adatainak, illetve nem a bejelentett módon van aláírva. Ha az eltérés orvosolható, a Társaság jogosult az adategyeztetés időtartamára, illetve az eltérések és hiányosságok feltárásáig és kiküszöböléséig a teljesítést felfüggeszteni. Az Ügyfelet ebből eredően ért veszteségekért a Társaság nem felel.

10. A Társaság nem felel az aláírások valódiságáért, a hamis vagy hamisított meghatalmazásokon alapuló megbízások és rendelkezések jogkövetkezményeiért. A nem magánszemély Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a nevében eljáró képviselők nem rendelkeztek képviseleti joggal, illetve az Ügyféltől származó felhatalmazás nélkül jártak el, az ebből eredő károkért a Társaság nem felel, és az Ügyfél a Társaságot ért károkat a Társaság részére azok bekövetkeztét követően haladéktalanul megtéríti.

7. A szerződések megszűnése és megszüntetése

7.1. Internet Trader Keretszerződés tekintetében a rendes felmondás esetében érvényesülő szabályok

Az Internet Trader Keretszerződés mindkét fél megszüntetheti indokolás nélküli 15 napos felmondással. Ha az Internet Trader Keretszerződést bármely fél felmondja, az Ügyfél kötelessége, hogy a szerződés megszűnéséig valamennyi, az Internet Trader Számlán nyilvántartott pozícióját zárja és az eszközöket átvezesse az Internet Trader Keretszerződésben megjelölt Alapszámlájára. Ennek elmaradása esetén az Erste az Erste Trader Keretszerződésben foglaltak szerint kényszerlikvidációs jogával élhet, ha az Erste mondja fel a szerződést. Utóbbi esetben a végrehajtott pozíciózárások egyenlegét és az esetleges eszközöket az Erste átvezeti az Ügyfél Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlájára. Ha a felmondást az Ügyfél közli, de Pozícióit a felmondási idő alatt nem zárja le, úgy a felmondás nem érvényes.

Amennyiben az Internet Trader Keretszerződés megszűnik, az egyben az Internet Trader Keretszerződés alapján nyitott Internet Trader Számla megszűnését is jelenti.

Az Ügyfél mindaddig nem szüntetheti meg érvényesen az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlát, amíg az Internet Trader Keretszerződés hatályban van a Felek között. Minden ezzel ellenkező rendelkezés az Internet Trader Keretszerződés megszűnésével válik hatályossá.

Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt egyedi pozíciózárások érvénytelenségét.

A keretszerződések felmondása ezen okból is kizárólag abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi ügyleteket is. A felmondási idő alatt a módosítás előtt hatályos rendelkezések irányadóak.

Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Ha az Ügyfél felmondása érvénytelen, az nem eredményezi a felmondási idő alatt történt pozíciózárások érvénytelenségét.

7.2. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen Különös „B" rész „Az Internet Trader szabályozás" II. rész 6.4 és 8.4 pontokban foglalt kötelezettségeit.

8. Teljesítés, elszámolás

1. Az Internet Trader működési sajátosságaiból kifolyólag az Internet Trader Számlán biztosítandó fedezet kizárólag akkor minősül teljesítettnek és kerül jóváírásra az Ügyfél Számláján, amikor az a Társaság adott Internet Trader Ügyletekhez kapcsolódó külföldi (al)letétkezelőjénél vezetett elkülönített megbízói alszámláján jóváírásra került. Az Internet Trader Keretszerződésben megjelölt Alapszámláról az Internet Trader Számlára történő átvezetés ennek megfelelően egy nemzetközi pénzátutalási/transzfer megbízást takar, ezért az átvezetés időigénye hosszú lehet, adott esetben napokat is meghaladhat. Ebből következően az Ügyfél kárigénnyel nem léphet fel a Társasággal szemben, még azon az alapon sem, hogy a Társaság meggyőződhetett arról, hogy az Ügyfél a fedezet biztosítás érdekében az átvezetést elindította, ennek ellenére a kényszerlikvidálás megtörtént a Számlán.

2. Az Erste az Ügyfél Internet Trader Számláját (annak alszámláit) az Internet Trader Hirdetményekben megállapodott devizanemekben vezeti. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Internet Trader Számlára/annak alszámlájára történő átvezetést kizárólag a cél(al)számla devizanemének megfelelő devizanemben fogadjon el.

3. Amennyiben az Ügyfél az Internet Trader Számláról az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámla javára kezdeményez átvezetést, úgy az Ügyfél átváltásra vonatkozó érvényes megbízása hiányában jóváírás ugyanabban a devizanemben történik meg az Alapszámlán, mint az adott utalás devizaneme.

4. A Társaság kifejezetten kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, ha a Társaság számlájára beérkező átvezetési megbízás nem tartalmazza a teljesítéshez szükséges adatokat.

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

6. A Társaság fenntartja a jogot az Ügyfél azon megbízásainak törlésére, amelyek olyan értékpapírra vagy pénzügyi eszközre vonatkoznak, amelyek tőzsdén való kereskedését felfüggesztették.

7. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság jogosult visszautasítani az Ügyfél azon megbízásait, amelyek teljesülése esetén az Ügyfél kitettsége az adott termékben meghaladná az Online Platformon közzétett kitettségi limiteket („exposure limit").

8. A Társaság jogosult az Ügyfél nyitott pozícióinak kényszerlikvidálására különösen, de nem kizárólagosan az alábbi esetekben:

    a. az Ügyfél bennfentes kereskedésre utaló tranzakciókat hajt végre; vagy

    b. az Ügyfél bármelyik devizanemben vezetett alszámláján negatív készpénzegyenleg van.

9. A különböző társasági események során az Ügyfél számláin jóváírt, tőzsdén önállóan kereskedhető jogokat az Ügyfél ellentétes rendelkezésének hiányában a Társaság jogosult értékesíteni, mielőtt azok lejárnának és értéküket elveszítenék. A Társaság jogosult a társasági eseményekhez és az értékesítéshez kapcsolódóan felmerült adókkal és költségekkel az Ügyfél számláját megterhelni.

10. Az Ügyfél elfogadja, hogy azon terhelések és jóváírások, amelyek az egyes alszámlák devizanemétől eltérő devizanemben keletkeznek, az adott alszámla devizanemére konvertálásra kerülnek. A devizakonverzió során felmerült díjak és költségek az Ügyfelet terhelik.

III.RÉSZ

FEDEZET ÉS BIZTOSÍTÉK, BESZÁMÍTÁSI JOG

1. Fedezettel kapcsolatos előírások

1. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Internet Trader Számlán nyilvántartott pozíciókhoz kapcsolódó fedezeti előírások eltérnek az Ügyfél egyéb, Társaságnál vezetett számlái tekintetében érvényesülő, az Üzletszabályzat Általános IV. Részében foglalt követelményektől. Az Internet Trader Szabályozás hatálya alá tartozó fedezetképzési, fedezetkiegészítési, kényszerlikvidálási, óvadéki és biztosítéki szabályozást a jelen Különös Rész - „B" Rész Általános Szabályok III. rész tartalmazza.

2. Az Ügyfél Internet Trader Számlája és Erste-nél vezetett egyéb számlái tekintetében a monitoring tevékenység elkülönül és más alapokon működik, ennek megfelelően az Ügyfél nem igényelheti, hogy az Erste fedezetátcsoportosítást hajtson végre az Internet Trader Számla és az egyéb számlák között és hogy az Internet Trader Számla és az egyéb számlák fedezettségi követelményeit összevontan figyelje. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy saját kötelessége és felelőssége Pozíciói és Pozíciói mindenkori fedezetigényének nyomonkövetése és az Internet Trader Számlán az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámláról történő átvezetés formájában a fedezet biztosítása.

3. Az Erste-nek jogában áll, hogy az Internet Trader Számlán vagy az Ügyfél Erste-nél vezetett bármely egyéb számláján kimutatott lejárt követelései érvényesítése céljából kényszerlikvidálást hajtson végre akár az Internet Trader Számlán akár az Ügyfél egyéb Erste-nél vezetett számláin lévő Pozíciókon, illetve hogy az Internet Trader Számlán vagy az Ügyfél Erste-nél vezetett bármely egyéb számláján nyilvántartott Eszközök tekintetében óvadéki jogával éljen akár az Internet Trader Számlán akár az Ügyfél egyéb Erste-nél vezetett számláin lévő Eszközökre.

4. Az Ügyfél köteles az ajánlatok megadáshoz, az Internet Trader Ügyletek megkötéséhez és az Internet Trader Számlán nyilvántartott pozíciók fenntartásához szükséges, mindenkori fedezeti követelményeket az adott Internet Trader Számlán folyamatosan biztosítani.

5. Az Erste fenntartja a jogot, hogy adott Ügyleti megbízást ne teljesítsen, ha annak ügyletnyitási fedezetigénye a megbízás teljesítésének megkísérlésekor nem áll rendelkezésre az Online Platformon meghatározottak szerint.

6. Adott Pozícióhoz tartozó fedezeti követelmények időponttól vagy időszaktól függően is eltérhetnek (pl. pozíciónyitáshoz, hétközben, hétvégén).

7. A különböző ügyletcsoportoknál a fedezetbiztosítás módja is eltérhet (pl. Cash Pozíciók vagy Margin Pozíciók), melyre vonatkozóan az Online Platformban foglaltak irányadók.

8. Az Internet Trader Számlán a nyilvántartott Pozíciók fedezetvizsgálata összevont monitoring keretében történik, amely azt is jelenti, hogy minden rendelkezésre álló fedezet az Internet Trader által meghatározott fedezeti értékén fedezetül szolgál valamennyi Pozíció tekintetében.

9. A Pozíciók/fedezetek Pénzügyi szolgáltató általi értékelése Online Platformon az értékeléskor fennálló piaci árakon real-time módon történik. Az Ügyfél elfogadja, hogy a fedezeti értékek a Pénzügyi szolgáltató által meghatározottak szerint előzetes értesítés nélkül bármikor, akár az Ügyfél hátrányára is változhatnak.

10. Margin Pozíciók esetén a fedezeti követelmények alapját a Pénzügyi szolgáltató határozza meg, melyet az Ügyfél az adott Internetes Portálon köteles nyomonkövetni azzal, hogy a Pénzügyi Szolgáltató a piaci folyamatoktól, az adott pozíció mérettől függően egyedileg is jogosult meghatározni az Internetes Portálon keresztül elérhetőektől eltérő fedezeti követelményalapot, amelyről a Társaságot értesíti. Az Internet Trader Hirdetmény ezen fedezeti követelmények alapjához kapcsolódó szorzók százalékos mértékét vagy egyébként meghatározott értékeket határoz meg. A fedezeti követelmények alapja és az Internet Trader Hirdetményben meghatározott százalékos szorzó szorzatának vagy egyébként a meghatározott értékeknek megfelelően köteles az Ügyfél a fedezeti követelményeket biztosítani Ügyleti ajánlatai és Ügyletei tekintetében, amelyet a Kereskedési Feltétek (Trading Conditions) tartalmaznak az alábbiak figyelembe vételével:

Az Ügyfél elfogadja, hogy a fedezeti követelmények alapja a Pénzügyi szolgáltató által meghatározottak szerint előzetes értesítés nélkül bármikor, akár az Ügyfél hátrányára is változhatnak.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a fedezeti szorzókat vagy az egyéb értékeket az Erste az Internet Trader Hirdetmény módosításával jogosult megváltoztatni, kivéve a Rendkívüli Piaci Helyzetet vagy az Internet Trader

Szabályozásban meghatározott Rendkívüli Hirdetmény hatálybalépését, melyek alapján a fedezeti követelmények akár azonnali hatállyal is megváltoztathatók.

Az Ügyfél minden esetben a fedezeti követelmények alapja és a kapcsolódó szorzók szerint vagy egyébként a meghatározott mértékben köteles a fedezeti követelményt figyelembe venni. A Kereskedési Feltételekben ettől eltérő alacsonyabb fedezeti követelmény mérték nem jelenti azt, hogy az Ügyfél a Társaság erre vonatkozó felszólítására nem köteles a fedezeti követelmények alapja és az Internet Trader Hirdetményben meghatározott szorzó szerinti vagy egyébként a meghatározott mértékben teljesíteni a fedezeti követelményt. Erre különösen abban az esetben kerül sor, amennyiben ezt az Ügyfél portfoliójának összetétele, pozíciómérete, a piaci folyamatok indokolják a Társaság és/vagy a Pénzügyi Szolgáltató megítélése szerint.

Az Internet Trader Hirdetmény a fedezeti szorzók mértékét és az egyébként meghatározott értékeket a pozíciók nagyságától és az adott ügyfél portfoliójának összetételétől függően eltérően is meghatározhatja.

Abban az esetben, ha az Ügyfél számára a Társaság a fedezeti követelmény mértékében könnyítést biztosított, ezen könnyítést a Társaság jogosult az Ügyfél tájékoztatása mellett visszavonni egyoldalúan,

Amennyiben Pénzügyi Szolgáltató egyedileg határozza meg a fentiek alapján a fedezeti követelmények alapját, a Társaság erről tájékoztatja az ügyfelet mint a Pénzügyi Szolgáltató döntése és amely alkalmazandó az Ügyfél érintett pozíciói tekintetében.

A megváltozott fedezeti követelmények a változás hatályba lépésétől a meglévő pozíciókra is irányadóak.

Az Online Platform működési sajátosságaiból kifolyólag a fedezet kizárólag akkor minősül teljesítettnek és kerül jóváírásra az Ügyfél Internet Trader Számláján, amikor az a Társaság Pénzügyi Szolgáltatónál vezetett elkülönített megbízói alszámláján jóváírásra került. Az Internet Trader Keretszerződés vonatkozásában az Internet Trader Szabályozás keretében történő átvezetés ennek megfelelően egy nemzetközi pénzátutalási/transzfer megbízást takar, ezért az átvezetés időigénye hosszú, adott esetben napokat is meghaladhat, amelyet az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával elfogad. Ebből következően az Ügyfél kárigénnyel nem léphet fel a Társasággel szemben, még azon az alapon sem, hogy a Társaság meggyőződhetett arról, hogy az Ügyfél a fedezet biztosítás érdekében az átvezetést elindította, ennek ellenére a kényszerlikvidálás megtörtént az Internet Trader Számlán.

11. Az Internet Trader Hirdetmény határozza meg továbbá azokat a fedezetfelhasználási szinteket, melyek elérésénél az ügyfél rendszerüzenet formájában figyelmeztető értesítést kap pótfedezet biztosítására/pozíciózárásra, rendszerüzenet formájában ismételt figyelmeztetést kap pótfedezet biztosítására/pozíciózárásra, Pozíciói Kényszerlikvidálásra kerülhetnek. A hirdetményben meghatározott fedezetfelhasználási szint, erre vonatkozó megállapodás esetén ettől eltérő lehet.

12. Az Erste az Ügyfél kérésére a fedezeti követelmények és/vagy a fedezetfelhasználási szintek tekintetében érvényesülő limitek tekintetében eltérést engedélyezhet. Az Erste feltételként szabhatja, hogy az Ügyfél az erre vonatkozó kérését íráson vagy telefaxon nyújtsa be a Társasághoz. Minden módosítás az ET-ben végrehajtott beállítás megváltoztatásának időpontjától hatályos

13. A kényszerlikvidálási szint elérésekor illetve azt követően a Társaság a kényszerlikvidálást megkísérelheti, de annak végrehajthatóságát nem garantálja. A Kényszerlikvidálásról az Ügyfél szintén rendszerüzenetben értesül. Az Erste az Ügyfél kérésére az Internet Trader Hirdetményben meghatározott limitek tekintetében eltérést engedélyezhet. Minden limitmódosítás az Online Platformon végrehajtott beállítás megváltoztatásának időpontjától hatályos.

14. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Online Platform automatizált, melyből kifolyólag az Ügyfél nem igényelheti, hogy az Online Platform működési mechanizmusaitól eltérő értesítés vagy pozíciólezárás történhessen. A Társaság arra figyelmezteti az Ügyfelet, hogy – minden körülményre, még a Rendkívüli Piaci Helyzetből fakadó kockázatokra is gondolva – alakítsa az Internet Trader Számla fedezettségét annak érdekében, hogy a kényszerlikvidálást elkerülhesse.

15. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a fentiekben meghatározott Rendszerüzenetekret kizárólag akkor tudja fogadni, ha az Online Platformon online elérhetőségét biztosítja és üzeneteit figyelemmel kíséri. A Kényszerlikvidálás abban az esetben is végrehajtásra kerülhet, ha az Ügyfél számára a fenti rendszerüzenetek fogadása online elérhetőség hiányában nem biztosított. Az ebből fakadó károkért az Erste felelősségét kizárja.

16. A Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga az alábbi esetekben nyílik meg:

    a. ha az Ügyfél a Társaság felszólítása ellenére, a felszólításban megjelölt határidőben nem, vagy nem teljes mértékben tesz eleget a fedezetfeltöltési kötelezettségének;
    b. ha az Összesített Fedezeti Érték nem éri el a Likvidálási Értéket;
    c. ha az Ügyfél maga ellen csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárást kezdeményez-, vagy az Ügyfél ellen harmadik személy csődeljárást, illetőleg felszámolási eljárás elrendeléséhez szükséges fizetésképtelenség megállapítására irányuló eljárást kezdeményezett és a csőd-, illetőleg felszámolási eljárás elrendelésének a veszélye fennáll, és – harmadik személy által kezdeményezett eljárás esetén

– az Ügyfél a Társaság felszólítása ellenére, a felszólítás kézhezvételétől számított 6 napon belül nem igazolja a Társaság számára a a csőd- illetve felszámolási eljárásra okot adó tartozás(ok) kiegyenlítését, vagy ugyanezen határidőn belül nem igazolja, hogy az adott eljárás elrendelésének feltételei nem állnak fönn;

d. ha az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárást jogerősen elrendeltek;
e. ha a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indult, amennyiben bármely végrehajtási cselekmény foganatosítása a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a Pozíciók fenntartásához szükséges Összesített Fedezettségi Követelmény teljesítését, illetve a Társaság Ügyféllel szembeni követelésének kiegyenlítését, és az Ügyfél a Társaság ezirányú felszólítása ellenére a felszólítás készhezvételétől számított 6 napon belül nem igazolja a Társaság számára a végrehajtásra okot adó tartozás kiegyenlítését, vagy nem igazolja, hogy bíróság előtt kezdeményezte a végrehajtási eljárás megszüntetését és egyúttal kérte a végrehajtás felfüggesztését;
f. ha az Ügyfél körülményeiben, így mindenekelőtt a vagyoni helyzetében lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Ügyfél felszólítás ellenére a felszólítás készhezvételétől számított 6 napon belül nem ad megfelelő biztosítékot;
g. ha az Ügyfél nem vagy nem haladéktalanul teljesíti Társaság felé fennálló azon kötelességét, hogy a Társaságnak bejelentsen minden, a vagyoni helyzetében bekövetkező olyan változást, amely a fedezetkiegészítési kötelezettségét vonja maga után.

A Társaságnak a fenti 16.a pontban előírt felszólítási kötelezettsége nem áll fenn, ha Rendkívüli Piaci Helyzet, az Ügyfél halála vagy döntésképességének tartós akadályoztatása következik be.

Megnyílik a Társaság kényszerlikvidáláshoz való joga akkor is, ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármely az adott Internet Trader-en kívül kötött ügyletből kifolyólag lejárt követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, melyet az Ügyfél nem egyenlített ki.

17. Amennyiben a Társaság az Ügyféllel szemben bármely az Internet Trader-ben kötött ügyletből kifolyólag lejárt követelése áll fenn, melyet az Ügyfél nem egyenlített ki, a Társaságot kényszerlikvidálási jog illeti meg az Internet Trader Keretszerződésben megjelölt Alapszámlán és az Erste-nél vezetett bármely más számláján nyilvántartott bármely pozíció tekintetében. Erre a kényszerlikvidálásra a kényszerlikvidálással érintett számla tekintetében érvényesülő szabályok irányadóak. Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármely az adott Internet Trader-en kívül kötött ügyletből kifolyólag lejárt követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, melyet az Ügyfél nem egyenlített ki, az Erstét kényszerlikvidálási jog illeti meg az Erste Trader Számlákon nyilvántartott bármely Pozíció tekintetében függetlenül attól, hogy az adott követelés nem kényszerlikvidálással érintett számlán keletkezett. Erre a kényszerlividálásra az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.

18. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Internet Trader-ben kötött Ügyletekhez kapcsolódó fedezetlenséggel kapcsolatos Kényszerlikvidálás esetében valamennyi Pozíció kényszerlikvidálásra kerülhet. Kivételt képezhetnek a Cash Pozíciók, és a Cash Pozíciókra adott Ügyleti ajánlatok és azok körébe tartozó megbízások. Minden egyéb kényszerlikvidálási ok bekövetkezte esetén az Erste jogosult minden vagy bármely Pozíció kényszerlikvidálására. Az ebből fakadó károkért az Erste felelősségét kizárja.

19. Amennyiben a Kényszerlikvidáláskor több Pozíció lezárására kerül sor, ezen Pozíciók alapján fennálló követelések és kötelezettségek elszámolása az alábbiak szerint történik: a lezárt Pozíciók alapján fennálló tartozások és követelések egymással szemben automatikusan nettósításra kerülnek és egyetlen nettó tartozásként vagy követelésként kerülnek megállapításra. Ennek megfelelően az Ügyfél Társasággal szembeni tényleges követelése vagy az Ügyfélnek a Társasággal szembeni tartozása kizárólag a jelen pont szerint megállapított nettó összegre korlátozódik.

20. Az Ügyfél felszámolásának jogerős elrendelése esetében az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott megállapodás a Felek között a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló mindenkor hatályos törvényi rendelkezések szerinti pozíciólezáró nettósításra vonatkozó megállapodásnak minősül.

TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

I. RÉSZ

SZÁMLANYITÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. FEJEZET
INTERNET TRADER ALAPSZÁMLA, INTERNET TRADER SZÁMLA

1. Az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Internet Trader Alapszámlára mindenben az Alapszámla megnyitásának alapjául szolgáló keretszerződésben (tipikusan az Üzletszabályzat mellékletét képező Alapmegállapodásban), továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezések vonatkoznak.

2. Az Internet Trader Számla kizárólag az Internet Trader-ben teljesült ügyletek, kapcsolódó díjak és költségek, terhek és jóváírások, továbbá az Online Platform keretében teljesült Ügyletekhez kapcsolódó fedezetek elszámolására és nyilvántartására szolgáló számla. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Internet Trader mindenkori szolgáltatásaihoz és az abban való ügyletkötésekhez kapcsolódó egyes díjakat és költségeket, továbbá az Internet Trader Számlán kötött Ügyletekhez kapcsolódó adókat ne az Internet Trader Számlán, hanem az ahhoz kapcsolódó, Internet Trader Keretszerződésben megjelölt Alapszámlán terheljen be. Ezeknek a terheléseknek a fedezetét az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlán köteles biztosítani.

3. Az Internet Trader Keretszerződés alapján megnyitott Internet Trader Számla magában foglalja az ügyfélszámla, értékpapírszámla és értékpapír-letéti számla, valamint az egyéb eszközök nyilvántartására szolgáló számla elemeit. Az Internet Trader Számla tekintetében az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával elfogadja a számla használata tekintetében érvényesülő korlátozásokat.

4. Értékpapír-számla: a dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

   Dematerializált értékpapír: az ide vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon, Internet úton rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

5. Értékpapír-letéti számla: a fizikai értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

   Fizikai értékpapír: fizikailag kinyomtatott értékpapírok. A Társaság abban az esetben, ha az Ügyféllel másként nem állapodott meg, jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt fizikai belföldi és külföldi értékpapírokat alletétbe erre engedéllyel rendelkező letétkezelőnél elhelyezni. A letétkezelők – így a Társaság is - a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzi, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámmegjelölés nélkül.

6. Ügyfélszámla: az ügyfélszámla az Ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatással és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál és amelyen kizárólag a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.

7. Egyéb eszköz számla: az értékpapírtól különböző pozíciók nyilvántartására szolgáló számla, melyen a Társaság nyilvántartja az Ügyfelek eszközei azonosításának Társaság által meghatározott paramétereit.

8. A jogszabályi előírások alapján a Társaság, mint befektetési szolgáltató az Ügyfelek tulajdonát képező pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket az Ügyfél hozzájárulása nélkül sajátjától elkülönítetten köteles kezelni, azokat sem saját céljára nem használhatja fel, sem más módon nem terhelheti meg, így az ügyfélszámlán lévő kötelezettségei után kamatot nem fizet.

2. FEJEZET
A SZÁMLANYITÁS RENDJE, SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

1. Az Internet Trader Keretszerződés megkötésének Üzletszabályzatban megadott általános feltételein túl a Társaság nem nyit Internet Trader Számlát és nem köt Internet Trader Keretszerződést olyan ügyfelekkel, akik nem rendelkeznek a Társaságnál az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Alapszámlával. Az Internet Trader Keretszerződésben az Ügyfél köteles megjelölni az Alapszámla számát, melyhez az Internet Trader Számla kapcsolódik mind az Internet Trader Számlára való átvezetések, mint az arról az Internet Trader Alapszámlára történő átvezetések (deviza és értékpapír) vonatkozásában.

2. A Társaság előírhatja, hogy egy adott brand-del megjelölt Online Platformhoz tartozó Internet Trader Számla megnyitására csak akkor van mód, ha az Ügyfél rendelkezik azonos brand-del megjelölt Alapszámlával.

3. Az Internet Trader Számla az Internet Trader Keretszerződés hatálybalépése után, a Számla Társaság általi aktiválást követően nyílik meg.

4. Az Ügyfél Internet Trader Keretszerződés mellett rendszeresített nyomtatványon, a Felhasználói Adatlapon jelenthet be a felhasználókat.

5. Az Internet Trader Számla feletti rendelkezés tekintetében az Internet Trader Szabályozás „Képviselet, rendelkezés és aláírás” című pontjában foglaltak irányadók.

6. A Társaság az átvezetések tekintetében kizárólag azon személyek számla feletti rendelkezését fogadja el, akik nyilvántartásában szerepelnek, kivéve, ha a számla tulajdonosa írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban ún. eseti meghatalmazást ad harmadik személy részére megjelölve a rendelkezési jog ténybeli tartalmát. Az eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel, azt a Társaság az iratokhoz csatolja. A Társaság nem fogad el eseti meghatalmazást az Online Platformon elektronikus úton való ügyletkötésre.

7. Az Internet Trader Számla vezetésével kapcsolatban érvényesülő korlátozások:

   Az Internet Trader Számla ügyfélszámláján nyilvántartott devizák – amennyiben az átvezetésnek fedezetlenségből vagy az Online Platform működéséből fakadó kizáró oka nem áll fenn - kizárólag az Alapszámlára vezethetők át.

   Az Internet Trader Számlán nyilvántartott értékpapírok – amennyiben az átvezetésnek fedezetlenségből vagy az Online Platform működéséből fakadó kizáró oka nem áll fenn - kizárólag az Alapszámlára vezethetők át.

   Az Internet Trader Számlán nyilvántartott bármely nyitott pozíció nem vezethető át még az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámlára sem.

   Az értékpapír átvezetése esetében az általános átvezetési időtartamoknál az átvezetésre hosszabb idő alatt kerülhet sor.

8. Az Internet Trader Számla és annak alszámlái az Internet Trader Hirdetményben meghatározott devizanemekben vezethető.

9. Az Internet Trader Számlára fedezetet biztosítani kizárólag az Alapszámláról való átvezetéssel van mód.

10. A Társaság fenntarja a jogot, hogy az Internet Trader Számlán való jóváírást megtagadja, ha az adott átvezetés tárgya az Internet Trader Ügyletek fedezeteként nem fogadható el.

11. A Társaság az Ügyféltől az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámláról – az Alapszámla fedezettségének biztosítottsága esetén - az Internet Trader Számlára deviza és – az Internet Trader Hirdetményben lehetővé tett körben – értékpapír átvezetésére, ugyanígy az Internet Trader Számláról Alapszámlára történő átvezetésre a következő módokon fogadhat el megbízást:

    írásban, kizárólag a Társaság székhelyén illetve esetlegesen erre kijelölt ügynöki egységeiben

    telefaxon az Internet Trader Hirdetményben megjelölt telefax-számokon

    rögzített telefonon, kizárólag az Ügyfél személyes adatain keresztül történő azonosítással.

12. Az átvezetési megbízás teljesítésének feltételeként a Társaság követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

    számlatulajdonos neve

    az átvezetendő összeg/értékpapír egyértelmű meghatározása

    az átvezetés iránya az Internet Trader Alapszámla és az Internet Trader Számla relációjában

írásbeli/faxos megbízás esetén továbbá:

dátum

aláírás

13. A Társaság az átvezetések kapcsán is felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az átvezetés alletétkezelő(kö)n keresztül teljesítendő nemzetközi pénzátutalási/transzfer megbízást takar, ezért az átvezetés időigénye hosszú, adott esetben napokat is meghaladhat. Az ebből fakadó károkért a Társaság felelősséget nem vállal.

14. Az Ügyfél aznapi terheléssel átvezetési megbízását az Internet Trader Hirdetményében meghatározott időpontig nyújthatja be a Társasághoz, az ezt követően a Társaság által kézhez vett megbízást a Társaság a következő banki napon kísérli meg elindítani.

15. A Társaság fenntartja a jogot, hogy megtagadja a több Internet Trader Keretszerződés így az Internet Trader Számla megnyitására vonatkozó igény teljesítését. Ha bármely okból kifolyólag az Ügyfél számára mégis több Internet Trader Számla nyílik, úgy a Társaság ebbe az esetben sem végez ezeknek a számláknak a tekintetében összevont fedezetvizsgálatot.

16. Számlakivonat (Account Statement): Az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás, amely tartalmazza a rajta feltüntetett tárgyidőszakban az Internet Trader Számlán történt pénz- értékpapír és pénzügyi eszköz és egyéb pozíció tekintetében a jóváírásokat és terheléseket, valamint a műveletek beazonosításához szükséges adatokat.

17. Egyenlegközlő vagy Számalösszesítő(Account Summary): a rajta feltüntetett tárgyidőszaki elszámolások egyenlege, mely egyenleg a tárgynapi elszámolások tekintetében real-time frissül.

18. Az Internet Trader Számla tekintetében az Számlaösszesítőt és számlakivonatot a Társaság az Online Platform útján küldi meg és az Online Platformon jeleníti meg az ügyfél számára, külön formátumban az Erste ilyen értesítőket nem köteles előállítani és megküldeni. Ennek megfelelően az Erste-vel az Üzletszabályzat hatálya alatt kötött Értesítési megállapodásban foglaltak az Internet Trader Számla tekintetében szintén nem érvényesülnek. Az Online Platform útján Internet úton megküldött Számlaösszesítő és számlakivonat, illetve minden egyéb az Online Platformon megjelenő információ hiteles példányának előállítására kizárólag az Erste jogosult.

19. Az Internet Trader Számlák különböző devizanemeiben nyitott (al)számlákon az elszámolás az adott számla devizanemében történik meg az Online Platform Pénzügyi szolgáltatója által meghatározott konverziós árfolyamon.

20. Amennyiben az Ügyfél Társaságnál vezetett Internet Trader Számláján nyilvántartott eszközök nem nyújtanak elegendő fedezetet az átvezetési megbízásában megjelölt összegre/darabszámra és az ehhez kapcsolódó költségekre az átutalás/transzferálás pillanatában, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az átutalási/transzfer megbízást ne utasítsa vissza, azonban azt csak részben, az Ügyfél számláján lévő szabad fedezet erejéig teljesítse. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

21. A számlák forgalmáról és egyenlegéről a Társaság– az általános szabályokon felül - a számlatulajdonost - annak kérésére - haladéktalanul tájékoztatja.

22. Amennyiben a Társaság a számlatulajdonos elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján fogad el.

23. A faxon adott megbízások esetében az Ügyfél felelőssége, hogy a fax hibátlan megérkeztéről meggyőződjön. A faxon érkezett megbízások olvashatatlanságából, vagy hamis voltából eredő károkért való felelősséget a Társaság jelen Üzletszabályzattal kizárja.

24. A telefonon adott átvezetési megbízásokból fakadó visszaélések kockázatoknak a csökkentésére a Társaság a megbízás teljesítésnek előfeltételeként előírhatja, hogy az Ügyfél személyét a Társaság által megjelölt azonosító adatok útján megfelelően azonosítsa. A telefonon adott átvezetési megbízásokból fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

3. FEJEZET
ZÁROLT ALSZÁMLÁK

1. Az Ügyfél az Internet Trader Számla vonatkozásában nem jogosult zárolási igényt bejelenteni, ilyen kéréssel kizárólag az Alapszámla vonatkozásában fordulhat az Ügyfél a Társasághoz.

2. A Társaság fenntartja jogot, hogy amennyiben az Internet Trader Számla zárolását valamely bíróság, hatóság vagy egyéb erre jogszabálynál fogva jogosult személy vagy szervezet kezdeményezi, úgy az Ügyfél kereskedési jogát felfüggessze. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a zárolás tárgyát képező eszközöket az Alapszámlára vezesse át és ott foganatosítsa a zárolást.

4. FEJEZET
LETÉTKEZELÉS ÉS ŐRZÉS

1. Az értékpapírok letétkezelése és őrzése kapcsán a Társaság olyan tevékenységet folytat, amely során az Ügyfél a Társasággal történt megállapodás alapján a nyomdai úton előállított értékpapírt a megbízás időtartama alatt megőrzi és nyilvántartja. Miután az Internet Trader Szabályozás hatálya alatt külföldi pénzügyi eszközök külföldi letétkezelőnél kerülnek letétbe helyezésre, ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.

2. Az értékpapír letéti- és értékpapírszámlákon kimutatott értékpapírokkal kapcsolatosan a Társaság az igénybevett alletétkezelő útján elvégzi a Bszt.-ben meghatározott letétkezelési feladatokat, azaz vállalja az osztalék vagy egyéb hozam beszedését, amennyiben az Ügyfél a jogszabály illetve a kibocsátó által, továbbá a beszdésben közreműködő Pénzügy szolgáltató és külföldi letétkezelők, tőzsdék és egyéb partnerek által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz. Ennek elmulasztásából, továbbá a beszedésben közreműködő partnerek késedelmes vagy nem-teljesítéséből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

3. A beszedett összegeket a Társaság az Internet Trader Számlán írja jóvá, azokról külön értesítést nem küld.

4. A Társaság szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt – különösen külföldi letétkezelőt - igénybe venni.

5. A Társaság a társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést, továbbá nem vállalja a részvénykönyvi kivezetést.

6. Az Ügyfél érvényes megbízási szerződésének időtartama alatt letétbe helyezett értékpapírjait nem szabadíthatja fel, nem terhelheti meg és nem idegenítheti el – összhangban a számlaszerződés fejezetében foglaltakkal.

II. RÉSZ

ÁLTALÁNOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK

1. fejezet

AZ Internet Trader Keretszerződés és az Internet Trader

1. Az Internet Trader Szabályozás hatálya alá tartozó szolgáltatások igénybe vételének alapfeltétele az Üzletszabályzatban foglalt további feltételeken túl (ld. pl. Alapszámla megnyitása, Internet Trader Hirdetményben foglalt követelmények Ügyfél általi teljesítése) az adott Online Platformra vonatkozóan Internet Trader Keretszerződés aláírása a Társasággal. Az Internet Trader Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi a Kockázatfeltáró nyilatkozat, mely tartalmazza a Társaság által az Internet Trader-del, az ahhoz kapcsolódó kereskedéssel, az Internet Trader Számlán nyilvántartható pozíciókkal kapcsolatos főbb kockázatokat, melyeknek Ügyfél általi elfogadása – melyet a Kockázatfeltáró nyilatkozat aláírása igazol - szintén előfeltétel.

2. A Társaság nem köteles arra, hogy valamennyi Ügyfélnek valamennyi az adott Online Platformra vonatkozó Internet Trader Hirdetményben meghatározott ügyletcsoportot elérhetővé tegyen.

3. Az alkalmasság és megfelelőség vizsgálata körében meghatározott feltételen túl az Erste-nek jogában áll további feltételeket szabni az Internet Trader keretében elérhető szolgáltatások igénybevétele tekintetében. Az Erste-nek jogában áll, hogy a szerződéskötést/felhasználói bejelentést is az előfeltételeknek való megfeleléshez kösse.

   Ilyen feltételek lehetnek

   - az Internet Trader demorendszer (mely demorendszer a kereskedés kipróbálására nyújt lehetőséget anyagi kockázat nélkül, virtuális környezetben) Internet Trader Keretszerződés aláírását megelőző kötelező használata,
   - az Erste Internet Trader használatához kapcsolódó oktatásán való részvétel és a részvétel tanúsító dokumentum aláírása.

4. Az Online Platform igénybevételére a Társaság különböző elérési utakat biztosíthat (pl. letölthető verzió, webes és mobil elérhetőség). Az egyes elérési módokon az alkalmazások tartalma és használata, továbbá biztonsági foka is különböző is lehet. Ha az Ügyfél a kevésbé biztonságos alkalmazásokat használja, az ebből fakadó károkat az Erste-re nem hárithatja.

5. A Társaság az ügyfelei jobb kiszolgálása érdekében lehetővé teszi, hogy az ügyfelek az adott Online Platformhoz tartozó Internetes Portálon az Online Platform demo verzióját ingyenesen letölthessék, magukat regisztrálják, és a demo Online Platformot kipróbálják. Az Online Platformon demo verzióján keresztül valós üzletkötés nem lehetséges.

6. Az Internet Trader Keretszerződés aláírása után az Ügyfél, mielőtt először használni kívánja a programot köteles leellenőrizni, hogy az Online Platform aktivált állapotba került-e. Az ellenőrzés elmaradásából származó, továbbá az esetleges tévedésekért, félreértésért és az ezekből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

7. Az Ügyfél köteles az Online Platform használatához szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalni, hogy az internethez való hozzáférését a számára szükséges mértékben folyamatosan fenntartja és a szükséges számítástechnikai háttér működőképességét biztosítja. Ennek nem teljesítéséből adódó minden kárért a felelősség az Ügyfelet terheli.

8. Az Ügyfél köteles az Online Platformon és a Felhasználói Kézikönyvben megjelenített információk tekintetében tájékozódni.

9. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél megsérti a jelen Különös „B” rész „Tevékenységre vonatkozó szabályok” II. rész 1. fejezet 6. és 7., és a 4. fejezet 7. pontokban foglalt kötelezettségeit.

2. FEJEZET
AZ AZONOSÍTÓ ADATOK HASZNÁLATA

1. Az Ügyfél által bejelentett valamennyi felhasználó a megadható felhasználónévre vonatkozó korlátozások betartásával megadja a felhasználónevet (login) és a Társaság SMS-ben megküldi az induló jelszót. Az induló jelszó időbeli korlátozás nélkül érvényes azzal, hogy az első bejelentkezés alkalmával az Ügyfél köteles azt megváltoztatni. Az Ügyfél (felhasználóját is ideértve) saját biztonsága érdekében köteles mielőbb megváltoztatni az induló jelszót a jelszó tekintetében érvényesülő korlátozásoknak megfelelően.

2. Amennyiben az Ügyfél (felhasználója) az adott Online Platform által engedett számú téves belépési kísérletet követően újra tévesen adja meg azonosító adatait, az Ügyfél (felhasználó) Internet Trader hozzáférése letiltásra kerül. Ebben az esetben az Ügyfél (adott felhasználója) személyesen keresheti fel a Társaságot új azonosító adatok generálása érdekében vagy a Társaság által végzett azonosítást 8SMS-azonosítás) követően telefonon is lehetőség nyílik a tiltás feloldására.

3. Amennyiben az Ügyfél valamely azonosító adatát elfelejtette, úgy kérelemmel a Társaság illetékes help-desk-jéhez fordulhat. A Társaság az elfelejtett azonosító adat kiadásához az Ügyfél azonosítását a Társaság által tetszőlegesen meghatározott adatok bekérésével végzi el. A Társaság egyéb azonosítási módot is meghatározhat.

4. Az Ügyfél és az Ügyfél felhasználói azonosító adatainak megőrzése és bizalmas kezelése, továbbá megfelelő használata az Ügyfél kizárólagos kötelessége és felelőssége. Az ennek megszegéséből fakadó károkért az Ügyfél a Társasággal szemben igényt nem érvényesíthet.

5. A Társaság az azonosító adatokat saját eljárási rendje szerint bizalmasan kezeli és biztosítja, hogy az harmadik személyek részére ne legyen hozzáférhető.

3. FEJEZET
REAL-TIME ADATOKRA VONATKOZÓ ELŐFIZETÉSEK AZ ONLINE PLATFORMON

1. Az Ügyfél real-time adatokra vonatkozó előfizetését az Online Platformon annak tudatában kezdeményezi, hogy megadott adatai a Pénzügyi szolgáltató útján az adott adatszolgáltatóhoz kerülnek. Nem tekinthető az értékpapír titok megsértésének, ha az Ügyfél real-time tőzsdei vagy egyéb árfolyamadatok céljából Internetes úton köt szerződést – megadva ebben a körben a szükséges adatait – az Online Platform útján.

2. Az Online Platformon rendelkezésre álló felületen történő megrendeléssel az Ügyfél önálló jogviszonyt létesíthet az adott Online Platformon mindenkor meghatározott valós idejű adatokhoz való hozzáférés tekintetében, mely szerződés megkötéséhez az Erste az Internet Trader útján technikai elérhetőséget nyújt, továbbá a real-time előfizetési díjak beszedésére jogosult de ennek a szerződésnek eltérő rendelkezés hiányában az Erste nem alanya.

3. Az adatszolgáltatással kapcsolatos kérdésekben az Ügyfél közvetlenül az adatszolgáltatóhoz fordulhat. A Társaság nem vállal felelősséget az Online Platformon keresztül real-time előfizetések tárgyában megkötött szerződésekért. Az Ügyfél a real-time adatszolgáltatási szerződés/nyilatkozat adatait köteles a valóságnak megfelelően kitölteni, az Ügyfél szerződéses nyilatkozataiért és a megadott adatokért, az ebből fakadó minden kárt az Ügyfél köteles az Erste számára az Erste felszólításának megfelelően, az abban foglalt határidőben megtéríteni.

4. A real-time előfizetéshez kapcsolódó esedékes díjak és költségek megfizetésére az Ügyfél Erste-vel mint a díjak beszedőjével szemben köteles és Erste az Internet Trader Számlát, ennek fedezetlensége esetén az Internet Trader Alapszámlát jogosult ezekkel a díjakkal és költségekkel megterhelni.

4. FEJEZET
AZ INTERNET TRADER ÜGYLETEK VALAMENNYI ÜGYLETCSOPORT ESETÉN ALKALMAZANDÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. A Társaság az Ügyfél megbízásából saját nevében és az Ügyfél javára bizományosi vagy adás-vételi ügyleteket köthet az Internet Trader Hirdetményben meghatározott Ügyletcsoportok keretében az Online Platformon Kereskedhető termékekre. Ennek megfelelően a Felek között létrejöbő bizományosi (bizományi) és adásvételi szerződés tárgyai az Online Platformon Kereskedhető Termékek lehetnek.

2. A Társaság az Ügyféllel saját számlás ügyletek megkötésében is megállapodhat és az Ügyfél megbízásait, ügyleteit szabályozott piacon és MTF-en kívül, saját számlás ügyletként is teljesítheti, ha azt jogszabály nem tiltja.

3. Az Ügyletek tekintetében az Ügyfél a Szerződés aláírásával megadott, kifejezett utasításának megfelelően végrehajtási helyszínnek kizárólag az adott Online Platform minősül.

4. Az ügyletkötés menete az alábbi: bármely fél ajánlattal – azaz szerződés megkötését célzó kezdeményezéssel - fordulhat a másik félhez, amelyet ha a másik fél elfogad, a felek között bizományosi szerződés vagy saját számlás ügylet illetve egyéb, a Felek megállapodásának megfelelő ügylet jön létre.

5. Amennyiben az üzletkötést nem a Társaság kezdeményezi, azaz ha az Ügyfél megbízást ad a Társaságnak, vagy saját számlás ügyletkötést kezdeményez a Társasággal, az a Társaság általi elfogadásáig vagy elutasításáig az Ügyfél ajánlatának tekintendő. Az Ügyfél az ajánlatához kötve van a Társaság általi elfogadásáig vagy elutasításáig. A Társaság elfogadását mind az elektronikusan, mind az egyéb úton megadott megbízási módok esetében az jelenti, ha az elfogadott ajánlatban meghatározott paraméterekkel történő üzletkötésről az Ügyfél teljesítés igazolást (ún. trading confirmation-t) kapott.

6. Ha az Ügyfél valamely nem elektronikus úton kezdeményezett megbízása tekintetében nem jelölt meg az ajánlat érvényességi idejét, úgy az napi megbízásnak minősül. .

7. Az Ügyfél ajánlatainak elfogadásról köteles az Online Platformon megjelenített rendszerüzeneteken keresztül informálódni és a Társaságnak az ajánlat rögzítésének hiányát haladéktalanul jelezni. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

8. Az Ügyfél nem hivatkozhat valamely ügylete érvénytelenségére, ha az ajánlatának elfogadására nyitva álló időn belül az adott ajánlat paramétereivel megegyező ügyletet telefonon és elektronikusan is kezdeményezte és ebből következően azonos paraméterekkel két ügylet jött létre. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

9. A Társaság az egyes ügynökeit az Internet Trader vonatkozásában ajánlatok felvételére, ügyletkötésre csak akkor hatalmazza fel, ha az erre vonatkozó jogot az adott Internet Trader Hirdetmény vagy az adott közvetítővel közös hirdetménye tartalmazza, melyről, továbbá az Ügynök jogosultsága korlátairól az Ügyfél minden esetben köteles informálódni.

10. Amennyiben az adatokat az Ügyfél hiányosan adja meg, de a Társaság az ajánlatot elfogadja, úgy a Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy az ügylet teljesítésének megkísérlését mindaddig függőben tartsa, amíg a hiányzó adatokat az Ügyfél nem pótolja, vagy a Társaság belátása szerint a szerződést az Ügyfél feltehető akarata szerint kísérli meg teljesíteni.

11. Bármely formában történő ajánlat adásánál az ajánlat elfogadásához, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat közölni kell. Elektronikus úton megadott ajánlat esetében ez az Online Platform által kitöltésre megjelölt mezőkhöz szükséges adatok megadást jelenti, kivéve, ha az Online Platform valamely adat megadást nem teszi kötelezővé. Az Ügyfél megküldés előtt köteles ellenőrizni a megadott adatokat, és amennyiben az ajánlat megadására vonatkozó visszavonhatatlan szándéka fennáll, úgy az ajánlatot a jóváhagyásra rendelkezésre álló művelet elvégzésével adja meg.

12. Telefonon érkezett ajánlatokat az Online Platformon való rögzítéstől számított hat évig, az illetéktelen hozzáférés megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja.

13. A Társaság által elfogadott megbízások, azaz az Ügyfél és a Társaság között létrejött bizományosi szerződés hatálya az Online Platform és a Piaci szabályok által meghatározott időtartam(ok)ig tarthat, erről valamint az Online Platformon megadható egyes megbízási típusokról és azok jellemőiról az adott Internetes Portál és/vagy az Online Platform tartalmaz részletes információkat.

    Adott ügyletcsoportoktól függően, de akár ügyletcsoportokon belül is eltérhetnek az egyes megbízás típusok, így pl. az adott piac vagy tőzsde szabályai határozhatják meg hogy milyen kapcsolódó (related)/veszteségmérséklést célzó megbízások adhatók illetve azt, hogy ilyen megbízások adhatóak egyáltalán.

14. Az Ügyfél a részteljesítést is köteles elfogadni. A Társaság bizományosként jogosult önmagával szerződést kötni, tehát a megbízást saját számláról teljesíteni.

15. Az Ügyleteket és azok teljesülését az Erste hiteles módon kizárólag rendszerüzenetek formájában igazolja vissza, azokról az Erste egyéb értesítést nem köteles küldeni. A rendszerüzenet formájában megküldött visszaigazolás tekinthető hiteles visszaigazolásnak abban ez esetben is, ha az Ügyfél nem elektronikus úton ad az Erste-nek ajánlatot.

16. Amennyiben az Ügyfél az értesítést követő 1 munkanapon belül nem emel kifogást, úgy a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen teljesítettnek fogadta el.

17. Ahol az Online Platform lehetővé teszi, ott az Online Platformon piaci áras azonnali eladásra/vételre van a megfelelő gombra kattintással lehetőség. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az ilyen Ügylet piaci áras ügyletnek tekintendő és az Ügylet az ajánlat az Online Platformon való rögzítésekor érvényes árfolyamon teljesül függetlenül attól az árfolyamtól amit az Ügyfél ajánlata megadásakor észlelt. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősséget nem vállal.

18. A piaci áras ügyletek tekintetében az Online Platform piaci áras megbízás szabályai általában nem azonosak az adott ügylethez adott esetben kapcsolódó szabályozott piacon meghatározott piaci áras megbízással.

19. A Társaság jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb vagy legnagyobb eszközmennyiséget.

20. A Társaság abban az esetben is jogosult a díjazásra, ha a bizományosi szerződés alapján megkötendő mögöttes szerződés megkötésére az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem került sor, így különösen a megbízás visszavonása vagy módosítása esetében. Amennyiben a bizományosi szerződés teljesítése nem vezet eredményre és a Társaság díjat nem számít fel, ebben az esetben követelheti a szerződés teljesítése érdekében felmerült szükséges és hasznos költségeinek a megtérítését.

21. Valamely eszköz megvételére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a teljesítés időpontja megegyezik az eszköz birtokba vételi időpontjával, amely megegyezik az eszköznek Ügyfél számláján (beleértve az ügyfél által megjelölt más számlát is) történő jóváírással és ezzel egyidejűleg a Felek kötelesek egymással elszámolni. Elszámolásnak minősül a Felek viszonyában különösen, amennyiben vételi ügylet esetében az ellenérték (amennyiben ez az ügylet jellegéből következik) az Ügyfél számláján megterhelésre kerül.
Ezen túlmenően tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint különös tekintettel az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, amely a Bszt. speciális rendelkezését is jelenti, a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre kerülő eszközökön a Társaság nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek.

5. FEJEZET
LEGJOBB VÉGREHAJTÁS ELVÉNEK ÉRVÉNYESÜLÉSE

1. Az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik, azaz arra utasítja a Társaságot, hogy az Internet Trader Keretszerződés hatálya alá tartozó Ügyletek az adott Online Platformon kerüljenek teljesítésre, az Online Platform minősül egyedüli végrehajtási helyszínnek.

2. Az Online Platformon teljesülő ügyletekre vonatkozó végrehajtási politikára a Pénzügyi Szolgáltató által alkalmazott Legjobb Végrehajtási Politika érvényesül, melynek tájékoztató jellegű összefoglalást az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

3. Az Ügyfél az Üzletszabályzat vonatkozó mellékletben foglalt elérési úton köteles tájékozódni a mindenkor hatályosvégrehajtási politika (angolul: „Best Execution Policy") tekintetében. A Pénzügyi szolgáltató által érvényesített végrehajtási politika alkalmazását az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával elfogadja és annak figyelemmel kísérésére kötelezettséget vállal, továbbá elfogadja, hogy ezen végrehajtási politika alkalmazásából fakadó károkért a Társaságot nem teszi felelőssé.

6. FEJEZET
RENDKÍVÜLI PIACI HELYZET

1. Rendkívüli Piaci Helyzetnek minősül a Pénzügyi Szolgáltató vagy a Társaság által meghatározott kivételes piaci helyzet vagy szükséghelyzet.

2. Az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával vállalja a Rendkívüli Piaci Helyzet bekövetkeztéből fakadó kockázatokat. A Rendkívüli Piaci Helyzet beálltát különösen de nem kizárólag valamely – az adott Online Platformhoz vagy annak mögöttes termékéhez kapcsolódó - piac bezárásához vagy felfüggesztéséhez, felfokozott volatilitásához kapcsolódóan állapíthatja meg a Pénzügyi szolgáltató vagy a Társaság.

3. Rendkívüli Piaci Helyzetben a Társaság a Pénzügyi szolgáltató az alábbi körben tett intézkedéseit:

3.1. fedezeti követelmények növelése, fedezeti értékek csökkentése és/vagy

3.2. valamennyi vagy bármely Pozíció Kényszerlikvidálása és/vagy

3.3. az Internet Trader Keretszerződés vagy az annak alapján nyújtott bármely szolgáltatás felfüggesztése, módosítása

3.4. egyéb intézkedés

jogosult automatikusan alkalmazni. Az Ügyfél elfogadja, hogy Erste a Rendkívüli Piaci Helyzetről az Ügyfélnek értesítést nem köteles közzétenni vagy küldeni, Rendkívüli Hirdetmény közzétételére nem kötelezhető.

4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy Rendkívüli Hirdetményt jelentessen meg olyan váratlan körülmények esetén, (különösen, de nem kizárólag: valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, az árfolyamkarbantartás keretein túlmutató jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkentés, a pénz- és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány, vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági, vagy politikai- válság, krízis, fenyegető válság, krízis, 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, hosszabb ünnepnap miatti több napos szolgáltatásnyújtás szünetelése) okozta átmeneti, vagy tartós állapot esetén, amelyben a pénzügyi eszközökre, vagy meghatározott eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy ezek veszélye fenyeget akkor is, ha a Pénzügyi szolgáltató a fennálló körülményeket nem minősítette annak.

5. Rendkívüli Hirdetmény esetében az Erste az Internet Trader Hirdetményben foglaltakat a közzététellel módosíthatja, mely alapján a fedezeti követelmények növelésével/ a fedezeti értékek csökkentésével és az ennek következtében beálló pótfedezetbiztosítási kötelezettség beálltával kapcsolatos kötelezettséget és a Kényszerlikvidálás kockázatát az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával vállalta el.

6. A Rendkívüli Hirdetmény annak az adott Online Platformon történő közzétételével hatályosul.

7. FEJEZET
AZ ONLINE PLATFORMON ÉRVÉNYESÜLŐ TOVÁBBI FELTÉTELEK, AZ ÜGYLETEK ÉS ÜGYLETI EREDMÉNYEK TÖRLÉSÉNEK ÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK JOGA

1. Az Internet Trader Hirdetményben meghatározott ügyletcsoportok, továbbá a Kereskedhető Termékek tekintetében az Üzletszabályzatban és az Internet Trader Keretszerződésben meghatározottakon túl mindenkor érvényesülnek a Piaci szabályok, és az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Piaci szabályoknak megfelelő intézkedéseket az Erste az Ügyfél és/vagy saját érdekében a körülményeknek megfelelően jogosult meghozni, ami alapján az Erste jogosult akár egy már visszaigazolt és/vagy teljesített Ügyletet és/vagy annak eredményét is módosítani vagy törölni. Az Internet Trader Szabályozás alkalmazásában piaci szabályoknak minősülnek a Kereskedhető termékekre irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok a szabályozott piacokon, klíring és elszámolórendszerekben, a teljesítésbe bevont, szabályozott piacokon kívüli szervezetekben, piacokon, továbbá a Pénzügyi szolgáltató által érvényesített szabályok összessége. Az Ügyfél a Piaci szabályokkal ellentétes megbízást nem adhat.

2. Az Erste az Ügyféllel kötött Ügyletet úgy hajtja végre, hogy az Ügylet teljesítéséhez szükséges tranzakciót a Pénzügyi szolgáltató útján kísérli meg teljesíteni.

   2.1. Az Erste és az Ügyfél az Internet Trader Keretszerződésben megállapodnak, hogy amennyiben a Pénzügyi szolgáltató az Erste-nek az Ügylet teljesítése kapcsán létrejött bármely ügyletét vagy annak eredményét módosítja vagy törli vagy azokkal bármilyen egyéb rendelkezést hajt végre, úgy az Erste az érintett Ügyletet és/vagy annak eredményét az Ügyfél Internet Trader Számláján ennek megfelelően automatikusan módosítja, törli. A Pénzügyi szolgáltató ilyen törlés vagy módosítás jogát fenntartja különösen, de nem kizárólagosan a következő okok esetén: bármely fél tévedése, programhiba, rosszhiszemű kereskedési gyakorlat (sniping) Pénzügyi szolgáltató általi észlelése.

   2.2. A módosított vagy törölt ügyletek, ügyleti eredmény tekintetében az Erste felelősségét kizárja. Rosszhiszemű kereskedési gyakorlat esetén (beleértve a „sniping” esetét) - melyet kizárólag az bizonyít, ha a megfelelő ügyletet vagy annak eredményét az Erste számláján ezzel az okkal a Pénzügyi szolgáltató törli vagy módosítja – az Erste jogosult továbbá az Ügyfél Internet Trader -hez való hozzáférését - akár azonnali hatállyal is - átmenetileg vagy véglegesen teljesen vagy - a Kereskedhető termékek körét tekintve – részlegesen megtiltani. Az Erste a rosszhiszemű kereskedési gyakorlat miatt az Erste-t ért kárral az Ügyfél Internet Trader Számláját továbbá az Internet Trader Keretszerződésben meghatározott Alapszámláját jogosult beterhelni.

3. Az Erste nem tehető felelőssé, ha az Internet Trader-ben érvényesülő valamely – az Ügyfélre, az Erste-re vagy adott devizában, pénzügyi eszközben kereskedhető termékek összmennyiségére vonatkozó - korlátozás túllépése miatt az Ügyfél Ügyletet nem köthet vagy valamely Ügylete ebből az okból törlésre kerül.

8. FEJEZET
EGYES ÜGYLETCSOPORTOK

Közös szabályok

1. Az Online Platformon az Ügyfél ügyletet kötni kizárólag akkor tud, ha az erre nyitva álló engedélyező műveletet (enable trading) megfelelően beállítja.

2. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Online Platformon az azonos paraméterekkel rendelkező, de ellentétes irányú ügyleteket összevezesse; a nyitott pozíciók ezáltal zárásra kerülhetnek még abban az esetben is, ha a két mennyiség eltérő. Eltérő mennyiségek esetében a pozíciózárás az érintett részmennyiség tekintetében következhet be.

3. Az Online Platformon tőkeáttételes, ún. margin-követelménnyel érintett Margin Pozíciók körébe tartozó Ügyletek köthetők, vagy olyan ügyletek, amelyek teljes ellenértékét az Ügyfél az Ügylet teljesítését megelőzően fedezetként biztosítani köteles és a teljesítéssel pedig a teljes ellenérték elszámolása is megtörténik (Cash Pozíciók). Az erre vonatkozó információkat az Online Platform tartalmazza.

4. Az Online Platformon a pénzügyi elszámolás általánosan T+2 napra történik meg, kivéve, ha az Online Platform a pénzügyi elszámolásra eltérő értéknapot határoz meg.

5. Az egyes ügyletcsoportok és azok szabályai a Pénzügyi szolgáltató és/vagy az egyes kibocsátók döntésétől és a piaci szokványoktól függően bármikor módosulhatnak, ennek megfelelően az Ügyfél az Online platformon közzétett információkat köteles figyelemmel kísérni az egyes ügyletcsoportok mindenkor aktuális feltételeit. Ebből fakadóan a hatályos szabályok eltérhetnek a jelen fejezetben közzétett tájékoztató jellegű információktól. Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé.

Devizaügyletek

1. A devizaügyletek címszó alatt felsorolt ügyletek, az Online Platform által meghatározottak szerint tőkeáttételes nem tőzsdei ügyletek, az Ügyfélnek ennek megfelelően minden esetben tájékozódnia kell az elérhető tőkeáttétel mértékéről egyben a fedezeti követelményekről az Online Platform megfelelő menüpontjaiban elérhető információk útján.

2. Minden megbízás iránya lehet vételi (long) vagy eladási (short) pozíció.

3. Devizaügyletek esetében a devizapár első tagja a fix, második tagja a jegyzett deviza. Az Ügyfél az ügyletkötési ajánlat mennyiségét minden esetben a devizapár fix tagjára határozza meg.

4. Az Online Platformon elérhetővé tehetők áru/deviza keresztügyletek, melyek szabályai megegyeznek a jelen fejezetben foglaltakkal.

5. Az Online Platformon köthető devizaügyletek minden esetben pénzügyi elszámolású termékek, fizikai szállítást az Ügyfél nem igényelhet.

6. Az Online Platformon **lejárattal nem rendelkező devizaügyletek** („deviza FX" illetve az Online Platform megnevezésében ún. „spot") esetében az adott devizaügylet lejárati napját a befektető úgy határozza meg, hogy egy, a megnyitott ügylettel mindenben azonos paraméterrel rendelkező ellentétes irányú, T+2 elszámolású ügylettel zárja a pozíciót. Az ebbe a csoportba tartozó ügylettípusoknál ennek megfelelően az ajánlat megadáskor értéknap nem adható meg. Ebben az ügyletcsoportban a pénzügyi elszámolás az ellentétes irányú ügylet értéknapjával történik meg.

7. T nap végéig le nem zárt lejárattal nem rendelkező devizaügyleteknél a devizapár mindkét lábára megtörténik az Online Platformon meghatározott adott tom/next swappontok elszámolása, az ún. rollover vagy átgörgetés. Ez vételi (long) pozíciónál a fix deviza után járó betéti kamat, a jegyzett deviza után felszámított hitelkamat swap-pontokban meghatározott, meghatározott algoritmus szerint kiszámított különbségeként, eladási (short) pozíciónál a fix deviza után felszámított hitelkamat és a jegyzett deviza után járó betéti kamat swap-pontokban meghatározott, meghatározott algoritmus szerint kiszámított különbségként kerül alkalmazásra és érvényesül a pozíció bekerülési árában. A rollover-re az Online Platform által meghatározott időpontban kerül sor.

8. A rollover a pozíció megnyitását követő naptól módosítja a nyitott pozíció kötési árfolyamát, vagyis a bekerülési árat, azt követően pedig minden nap mindaddig, amíg a pozíció lezárásra nem kerül.

9. Az Online Platform szóhasználatával **„forward outrights”** ügyletek előre meghatározott áron és előre meghatározott jövőbeli időpontban történő deviza üzletkötést jelentenek. Az outrights ügyletek előre megadott értéknapon (minimum T+3), az előre megadott áron az előre megadott mennyiségű devizapár megvásárlásra vagy eladására kötött, a bankközi devizapiacon (nem tőzsdén) teljesülő ügyletek. Az Online Platform tartalmazza a Kereskedhető termékeket, beleértve a lehetséges értéknapokat is.

10. Amennyiben az Ügyfél nyitott határidős deviza ügylete lejártát megelőzően az Online platform által lehetővé tett határidőig a pozíciózárás nem kerül végrehajtásra, a Rendszer automatikusan a nyitott határidős ügylet zárásaként a határidős ügylet kötési árfolyamán egy lejárattal nem rendelkező devizaügyletekhez sorolható pozíciót nyit meg a lejáró határidős deviza pozíció helyett. Az így megnyílt ügylet a továbbiakban mindenben az ezen ügyletcsoportnál definiált szabályoknak megfelelően áll fenn, beleértve az átgörgetés, a fedezetképzés és a pozíciózárás szabályait is.

11. A forward outhrights ügyleteket az Ügyfél ellentétes irányú, de azonos értéknapra szóló, azonos paraméterekkel rendelkező forward outhrights ügylettel tudja lezárni.

12. A **devizaopciók** olyan szerződések, amelyek az egyik félnek (az opció vásárlójának) vételi vagy eladási jogot biztosítanak egy mögöttes termékre előre meghatározott áron (strike, azaz kötési ár), adott jövőbeli időpontra (expiry date, lejárat). A másik félre, az opció kibocsátójára vagy kiírójára pedig a szerződés a jog gyakorlásából fakadó kötelezettség teljesítését rója. Az Online Platform határozza meg a Kereskedhető termékek körét beleértve a lehetséges lejárati napokat.

13. Felek az Internet Trader Szabályozás szempontjából opciónak kizárólag az európai fajtájú opciót tekintik. Az Üzletszabályzat alkalmazásában az európai opció olyan opció, melynek lehívására csak a lejárat napján (expiry date) van lehetőség.

14. Az opció tulajdonosának/vevőjének két féle joga lehet:

    14.1. vételi opció azaz *long call* tulajdonosának joga van – a 19. ponttal összhangban – kiválasztott mögöttes terméket a kiválasztott lejárati napon a meghatározott kötési árfolyamon megvásárolni

    14.2. eladási opció azaz *long put* tulajdonosának joga van – a 19. ponttal összhangban – a kiválasztott mögöttes terméket, a kiválasztott lejárati napon, a meghatározott kötési áron eladni.

15. Az opció eladójának/kiírójának két féle kötelezettsége lehet:

    15.1. Vételi opció eladása azaz *short call* kiírójának kötelezettsége van – a 19. ponttal összhangban – a kiválasztott mögöttes termék, kiválasztott lejárati napon, a meghatározott kötési áron történő eladására.

    15.2. Eladási opció eladása azaz *short put* kiírójának kötelezettsége van – a 19. ponttal összhangban – a kiválasztott mögöttes termék, kiválasztott lejárati napon, a meghatározott kötési áron történő megvételére.

16. Az opció kiírója (Short-Call vagy Short-Put) az opció tulajdonosával szemben vállalt kötelezettségért cserébe az opció tulajdonosától megkapja a prémiumot, azaz az opciós díjat. Amennyiben az Ügyfél opciós jogot ír ki, úgy az opciós díj/prémium az Ügyfél számláján az opció kiírásakor a le nem könyvelt tételek közé kerül és az Online Platformon meghatározott mértékben növeli az Ügyfél eszközeinek fedezeti értékét. Az opciós díj ügyfél számlán történő jóváírása a kiírást követő 2. kereskedési napon történik.

17. Az opció vevőjének nyeresége korlátlan lehet, míg vesztesége limitált, mivel csak az opciós díjat vesztheti el. Ezzel ellentétben az opció kiírójának nyeresége limitált, ugyanis csak az opciós díjat keresheti meg, vesztesége viszont korlátlan lehet.

18. Amennyiben az Ügyfél opciós jogot vásárol, úgy az opciós díj az Ügyfél számláján az opció megvásárlásakor a le nem könyvelt tételek közé kerül és az Online Platformon meghatározott mértékben csökkenti az Ügyfél eszközeinek fedezeti értékét. Az opciós díj ügyfél számlán történő terhelése a vásárlást követő 2. kereskedési napon történik.

19. Ha az opció árfolyamon belül (In the money, ITM) jár le akkor annak lehívása az Online Platformon keresztül automatikusan megtörténik. Ha az opció árfolyamon (At the money, ATM) vagy árfolyamon kívül (Out the money, OTM) jár le, akkor azt az az Online Platformon automatikusan, érvényesítés nélkül megszünteti.

    19.1. In the money (ITM) call/put opciónál: a mögöttes termék lejáratkori promt árfolyama a kötési árnál magasabb/alacsonyabb.

    19.2. At the money (ATM) call/put opciónál: a mögöttes termék lejáratkori promt árfolyama és a kötési ár megegyezik.

    19.3. Out the money (OTM) call/put opciónál: a mögöttes termék lejáratkori promt árfolyama a kötési árnál alacsonyabb/magasabb.

20. Az opció lehívása az Online Platformon azt jelenti, hogy egy lejárat nélküli devizaügyletek gyűjtőcsoportba tartozó - vételi vagy eladási - devizaügylet jön létre, melynek díját az Ügyfél kifizetni köteles. Az így megnyílt ügylet a továbbiakban mindenben az ezen ügyletcsoportnál definiált szabályoknak megfelelően áll fenn, beleértve az átgörgetés, a fedezetképzés és a pozíciózárás szabályait is. A pozíciózárásról az Ügyfélnek kell gondoskodnia.

21. Az opció lejáratának pontos időpontját az Online Platform tartalmazza.

Futures ügyletek

1. A futures ügyletek az Online Platformon meghatározott különböző áru- és értéktőzsdéken köthető határidős ügyleteket jelentik. Az ügyletek előre megadott értéknapon, az előre megadott áron az előre megadott mennyiségű tőzsdei termék megvásárlásra vagy eladására kötött, tőzsdén teljesülő ügyletek.

2. A futures ügyletek minden esetben tőkeáttételes ügyletek, az Ügyfélnek minden esetben tájékozódnia kell az elérhető tőkeáttétel mértékéről egyben a fedezeti követelményekről az Online Platform megfelelő menüpontjaiban elérhető információk útján.

3. Az Ügyfél köteles figyelemmel kísérni nyitott pozícióját és tájékozódni arról a napról, melyen a nyitott pozícióval még rendelkezni tud, mert amennyiben a Pozíció az Online platform által lehetővé tett határidőig nem kerül lezárásra, úgy az az Online Platformon automatikusan lezárásra kerül egy ellentétes irányú ügylet megkötésével. Az automatikus ellentétes pozíció megnyitásával kapcsolatos költségeket és díjakat az Ügyfél köteles megfizetni.

CFD ügyletek

1. A „CFD szerződés” vagy „CFD” (Contract for Difference) egy adott értékpapír, index vagy egyéb mögöttes termék árfolyamváltozására kötött szerződés. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkeznek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal. A CFD ügyletek lejárattal rendelkezhetnek vagy lejárat nélküliek is lehetnek.

2. Az Online Platformon – amíg az Online Platform eltérő CFD termékek nyitására nem ad módot - OTC jellegű CFD ügyletek kötésére van lehetőség. Az Ügyfél az Online Platform által lehetővé tett módon nyithat CFD long (vételi) és short (eladási) pozíciót. Az Online Platform határozza meg a Kereskedhető termékek körét beleértve a lehetséges lejárati napokat.

A CFD-khez kapcsolódó elszámolások

1. Kamatfizetés a teljes pozícióméret alapján:

   Mind long, mind short pozíció esetén az Ügyfélnek az Online Platformon meghatározottak szerint áll fenn a kamatfizetési kötelezettsége illetve jogosultsága.

2. Az Online Platformon meghatározott napon belüli kereskedés esetében egyik felet sem terheli kamatfizetési kötelezettség.

3. Osztalékfizetésen alapuló fizetések

   Amennyiben a mögöttes részvénytermék osztalékot fizet, úgy az Ügyfélnek az Online platformon meghatározottak szerint nyitott pozícióinak, annak irányának és a mögöttes részvény osztalékfizetésének megfelelően fizetési kötelezettsége vagy fizetésre jogosultsága áll fenn a mögöttes részvény osztalékfizetésének megfelelően.

4. Az ún. Commodity CFD és egyéb Expiring CFD lejárattal rendelkezik, a lejárat napján a CFD megszűnik. Az egyes lejáratok időpontjai megtalálhatóak az Erste Trader-ben. Az egyes Expiring CFD-knek eltérő időpontokban van az utolsó kereskedési napja, illetve hónapról hónapra változik a lejárat dátuma is, ezért az Ügyfélnek befektetés előtt mindig célszerű meggyőződnie az aktuális lejárat napról. Az Expiring CFD-k esetében – mindaddig, amíg a Pénzügyi szolgáltató vagy a kibocsátó eltérő feltételeket nem állít, melyért az Erste kizárja a felelősséget - nem áll fenn az ismertetett kamatfizetés.

5. Az utolsó kereskedési nap végén az Erste Trader zárja a nyitott CFD pozíciót, és a záróáron számol el a befektetőkkel.

Részvények, ETF-ek és ETC-k

1. Az Online Platform útján elérhető tőzsdei részvények, ETF-ek és ETC-k tekintetében az ügyfél – mindaddig amíg az Online Platform arra lehetőséget nem nyújt -ún. short selling pozíciókat nem nyithat.

2. A részvény, ETF és ETC ügyletek teljes ügyleti fedezete legkésőbb az ügyletkötés teljesítésének megkísérlését megelőzően biztosítandó az Ügyfél által.

3. A vételár az Online Platform által meghatározott értéknapon kerül az Ügyfél számláján terhelésre/jóváírásra.

4. Az értékpapírok jóváírása/terhelése az adott tőzsdéhez és a kapcsolódó elszámolásoknak megfelelő szabályok figyelembevételével történik meg az Ügyfél Internet Trader Számláján.

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.