

**KDB BANK EURÓPA ZRT.**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2025.05.01.**

Az Üzletszabályzat közzétételének napja: 2025.02.28.

Az Üzletszabályzat korábbi változatainak hatályba lépése: 2015. december 18.

2016. július 1.  
2016. december 7.  
2017. január 4.  
2017. január 31.  
2017. április 26.  
2017. július 1.  
2018. január 13.  
2018. február 26.  
2018. június 1.  
2018. augusztus 23.  
2018. szeptember 10.  
2019. január 18.  
2019. február 18.  
2019. március 1.  
2019. május 31.  
2020. július 30.  
2020. szeptember 1.  
2020. október 31.  
2022. december 1.  
2023. február 1.  
2024. augusztus 1.  
2025. február 1.

## Tartalom

<b>1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA.....</b>	<b>7</b>
<b>2. FELELŐSSÉG.....</b>	<b>8</b>
<b>3. SZERZŐDÉSEK NYILVÁNTARTÁSA .....</b>	<b>10</b>
<b>4. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK .....</b>	<b>10</b>
<b>5. ADATVÉDELEM, ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS .....</b>	<b>11</b>
<b>6. AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE .....</b>	<b>13</b>
<b>7. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG.....</b>	<b>16</b>
<b>8. ÜGYFÉL NYILVÁNTARTÁS.....</b>	<b>17</b>
<b>9. ALÁÍRÁS-BEJELENTŐ KARTON .....</b>	<b>18</b>
<b>10.TITOKTARTÁS.....</b>	<b>19</b>
<b>11.A SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>23</b>
11.1. Általános szabályok.....	23
11.2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség.....	23
11.3. Szerződésekkel kapcsolatos aláírási jogosultság - alaki megkötések.....	24
11.4. A szerződések módosítása .....	25
11.5. Szerződés megkötésének megtagadása .....	25
11.6. Utólagos tájékoztatás .....	25
11.7 Szerződések megszűnésének esetei .....	26
<b>12.A FIZETÉSI FELTÉTELEK ÉS MÓDOK.....</b>	<b>27</b>
<b>13.SZÁMLÁK FELETTI RENDELKEZÉS .....</b>	<b>27</b>
<b>14.BESZÁMÍTÁS.....</b>	<b>28</b>
<b>15.BIZTOSÍTÉKOK.....</b>	<b>28</b>
<b>16.A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI A FELEK SZERZŐDÉSSZEGÉSE ESETÉN .....</b>	<b>28</b>
<b>17.VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE, PANASZKEZELÉS.....</b>	<b>28</b>
<b>18.KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA, ESZKÖZE.....</b>	<b>29</b>
<b>19.BEFEKTETŐ VÉDELMI SZABÁLYOK.....</b>	<b>30</b>
<b>20.AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME .....</b>	<b>32</b>
<b>21.ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELÉS .....</b>	<b>32</b>
<b>22.ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS.....</b>	<b>33</b>
<b>23.LETÉTBEN KEZELT ÉS A DEMATERIALIZÁLT ÉRTÉKPAPÍROKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK .....</b>	<b>33</b>
<b>24.ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS.....</b>	<b>35</b>
<b>25.ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉS .....</b>	<b>36</b>
<b>26.NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK VEZETÉSE.....</b>	<b>37</b>
<b>27.KIFIZETŐHELYI TEVÉKENYSÉG ÁRFOLYAMNYERESÉG-ADÓ, KAMATADÓ ÉS OSZTALÉKADÓ VONATKOZÁSÁBAN .....</b>	<b>38</b>
<b>28.TREASURY ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK.....</b>	<b>38</b>
<b>ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>43</b>
<b>MELLÉKLETEK.....</b>	<b>47</b>

---

1. melléklet: SZERZŐDÉSMINTÁK .....	48
2. melléklet: KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEKET VÉGZŐK LISTÁJA.....	79
3. melléklet: A KDB BANK EURÓPA ZRT. JELENLEG HATÁLYOS VONATKOZÓ HIRDETMÉNYEI ÉS KONDÍCIÓS LISTÁI .....	81
4. melléklet: ÜZLETI ÓRÁK MEGJELÖLÉSE .....	82
5. melléklet: PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT (kivonat).....	83
6. melléklet: VÉGREHAJTÁSI POLITIKA .....	87
7. melléklet: ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA (IRÁNYELVEK) .....	90
8. melléklet: KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT .....	95
9. melléklet: ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ.....	97

## Preambulum

A jelen Üzletszabályzat a KDB Bank Európa Zrt. (a továbbiakban: Bank, székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.) befektetési szolgáltatási tevékenységével és kiegészítő szolgáltatási tevékenységével összefüggő ügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A Bank tevékenységének gyakorlásához rendelkezik a Magyar Nemzeti Bank (korábbi nevén: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, a továbbiakban felügyeleti jogkörében eljárva: Felügyelet, egyéb esetekben MNB) engedélyével, melynek száma: III/41.078-3/2002., kelte: 2002. december 20.

A Bank felett a felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank látja el, melynek levelezési címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., honlapcíme: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu).

A jelen Üzletszabályzat hatályba lépése: 2019. január 18. A jelen Üzletszabályzat korábbi verziói a 2015. december 18. napjától kötött szerződések esetén irányadóak és alkalmazandók. Az Üzletszabályzat az e naptól megkötött szerződések és szerződésmódosítással létrejövő módosított szerződések tekintetében alkalmazandó.

A **2015. december 17.** napjáig létrejött szerződésekre továbbra is a „*KDB Bank Európa Zrt. Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatások tekintetében*” elnevezésű dokumentumban foglaltak alkalmazandók.

A jelen Üzletszabályzatnak 2015. december 18. napján megelőző időszakra vonatkozóan korábbi változata nincs. Ahol a Bank és az Ügyfél között a 2015. december 18. napjától létrejött szerződések, illetőleg az e naptól megkötött szerződésmódosítással létrejövő módosított szerződések, valamint ezen szerződésekre alkalmazandó általános szerződési feltételek és üzletszabályzatok, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb kondíciókat tartalmazó hirdetések és kondíciós listák a „*KDB Bank Európa Zrt. Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatások tekintetében*” elnevezésű dokumentumra hivatkoznak, ott ez alatt a jelen Üzletszabályzatot kell érteni. Amennyiben keretszerződés, vagy egyéb, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés kifejezetten másképpen nem rendelkezik a mindenkor hatályos Kondíciós Lista Befektetési szolgáltatásokra (továbbiakban: Kondíciós Lista) a szerződés részének minősül.

A költségek és díjak előzetes számításakor a Bank ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben ténylegesen felmerült költségek nem állnak a Bank rendelkezésére, a Bank észszerű becslésekkel állapítja meg a költségeket.

A Bank az adatvédelmi tájékoztatást az Ügyfél részére oly módon adja meg, hogy az „Adatkezelési nyilatkozat és tájékoztató” elnevezésű dokumentumban található információkat az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Bank adatkezelési tájékoztatója az Ügyfelek számára a Bank internetes honlapján hozzáférhető.

A Bank tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységek végzésének részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása, vagy a tevékenység végzésére jogosító engedélyének visszavonása esetén a Bank erről az Ügyfelet 15 napon belül soron kívül tájékoztatja.

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

A Bank a jelen Üzletszabályzatot jogosult egyoldalúan módosítani. Amennyiben a Bank a jelen Üzletszabályzatot egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az Ügyfelet annak hatálybalépését megelőzően legalább tizenöt (15) nappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett külön tájékoztató útján tájékoztatja, a hatályos Üzletszabályzatot kifüggeszti, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi, illetőleg amennyiben ezt jogszabály előírja, tartós adathordozón is értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változást jelentő módosításokról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi; amennyiben ezt jogszabály előírja, tartós adathordozón is értesíti az Ügyfelet.

A Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön-külön, vagy együttes (ideértve az adott ok szerződéskötést követően,

időben többször történő összesített változását is) változása esetén, a Szerződés megkötése időpontját követően történő bekövetkezése esetén a jogosult:

a) bankköltségeket érintően a jogi, szabályozói környezet változása esetén, amely kizárólag az alábbi lehet:

- a Bank tevékenységének adott költségére vonatkozó, azt szorosan és közvetlenül érintő, kedvezőtlenül befolyásoló jogszabályváltozás, bírósági, hatósági határozat, vagy hatósági előírások az adott banki költségre nézve legalább 2%, azaz kettő százalékos mértékű növekedése a Bank számára<sup>1</sup>.

b) bankköltségeket érintően a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása esetén, amely kizárólag az alábbi lehet:

- a Bank Forrásköltségének 5%-a, azaz öt százalékot elérő mértékű változása<sup>2</sup> ;
- a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex változás 10%-ot, azaz tíz százalékot elérő mértékű emelkedése<sup>3</sup>.

c) bankköltségeket érintően a Szolgáltatás nyújtásának vagy teljesítésének, vagy az ezekhez kapcsolódó banki kötelezettségek teljesítésének feltételeiben bekövetkezett változása esetén:

- olyan külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, Bank által megfizetett illetőleg a Bankra továbbterhelt, felmerült díjak, jutalékok, költségek 10%-a, azaz tíz százalékot elérő mértékű emelkedése, amely szolgáltatókra a Banknak ráhatása nincsen.<sup>4</sup>

d) egyéb szerződési feltételeket érintően, a Szolgáltatás nyújtásának vagy teljesítésének, vagy az ezekhez kapcsolódó szerződő feleket terhelő kötelezettségek teljesítésének feltételei kapcsán

- a jogi, szabályozói környezet változása esetén (amely a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, illetve hatósági előírások megváltozása);
- a Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió vagy termékszinten.

A Bank

- az adott bankköltség módosítására, mint az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra, a változás mértékével arányosan, azaz változás mértékével megegyező mértékben, illetőleg
- az adott szerződéses feltétel módosítására, mint az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra, a változás mértékével arányosan, azaz változás mértékéhez igazodóan és az elérni kívánt céllal arányosan, alkalmas és szükséges módon

jogosult.

Az egyoldalú szerződésmódosítás során alkalmazott kamat, díj, költség emelés mértéke nem lehet magasabb, mint a kamat, díj, költség emelésre vagy egyéb feltétel módosítására okot adó körülmény-változásnak a kamatra, díjra, költségre vagy egyéb feltétel módosítására gyakorolt hatása.

Amennyiben a kedvező körülmény-változás fogyasztóval kötött szerződést érint, úgy a Bank a kedvező körülmény-változást a kamat, díj, költség megfelelő csökkentésével vagy az az adott feltétel módosításával a fogyasztó javára is érvényesíti – amely azonban nem eredményezheti azt, hogy az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatás jogszabályi fogalmi elemei ne teljesüljenek, és nem eredményezheti a Bank részéről történő ingyenes szolgáltatásnyújtást, mert a Bankot az ajándékozás szándéka nem vezérli.

A Bank által kezdeményezett és végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítás okairól, mértékéről az Ügyfél a Bank fiókjaiban, munkanapokon nyitvatartási időben tájékozódhat.

Az Ügyfél köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a jelen Üzletszabályzat mindenkor módosításait és mindenkor hatályos szövegét, köteles azt megismerni. Amennyiben az Ügyfél elmulasztja ezen kötelezettségének teljesítését, úgy erre a Bankkal szemben előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

<sup>1</sup> Például ha az adott bankköltség értéke forintban (HUF) 100 (száz), akkor annak 3 %-os (három százalékos) emelkedése esetén a Bank az adott bankköltséget legfeljebb 103 (százhárom) forintig (HUF) emelheti.

<sup>2</sup> Például ha a forintban (HUF) kifejezett Forrásköltség 7 % (hét százalékos), akkor annak 5 %-ot (öt százalékos) elérő emelkedése esetén a Bank az adott bankköltséget legfeljebb 7,35 %-ig (hét egész harmincöt század százalékos) emelheti.

<sup>3</sup> Például ha az előző éves fogyasztói árindex 5 % (öt százalékos) volt, úgy annak 10 %-ot (tíz százalékos) elérő változása 5,5 %-ot (öt egész öt tized százalékos) eredményez.

<sup>4</sup> Például ha az adott költség értéke forintban (HUF) 100 (száz), akkor annak 10 %-os (tíz százalékos) emelkedése esetén a Bank az adott bankköltséget legfeljebb 110 (száztíz) forintig (HUF) emelheti.

Amennyiben az Ügyfél az egyoldalú módosítás hatályba lépését megelőzően a módosítással érintett keretszerződését, vagy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó egyéb szerződését nem mondja fel, és az annak alapján fennálló tartozását, annak járulékaival együtt a Bank részére nem fizeti vissza, úgy a módosított kondíciók az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

## 1. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozik minden olyan ügylet, melyet a Bank a Bszt. (A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény) hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében ügyfelével (továbbiakban: Ügyfél, úgy is mint Befektető) köt. Az Üzletszabályzat hatálya a természetes és jogi személyekre, valamint egyéb jogalanyokra egyaránt kiterjed.
- 1.2. Az Üzletszabályzat a Bank és a Befektető között létrejövő szerződések általános szerződési feltételeit tartalmazza. Rendelkezései mind a Bankra, mind az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben írásban el lehet térni.
- 1.3. A Bank Üzletszabályzata nyilvános, a Bank üzleti helyiségeiben, nyitvatartási időben, valamint a Bank honlapján bárki számára hozzáférhető. A Bank vállalja, hogy a mindenkor hatályos Üzletszabályzatot az Ügyfélnek kérésre átadja, illetőleg folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 1.4. A Bank és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat alapján kötendő szerződések megkötésekor a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. számú törvény (Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. számú törvény (Tpt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. számú törvény (Bszt.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. számú törvény, a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (Nyesz.), az egyes adónemekről és az adózás rendjéről szóló jogszabályok, továbbá az egyéb vonatkozó jogszabályok irányadó rendelkezéseit, a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-042346, székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., a továbbiakban: KELER Zrt.), KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt. (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., a továbbiakban: KELER KSZF Zrt.) szabályzatait, a Befektető-védelmi Alap (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6., a továbbiakban: BEVA) szabályzatait, az állampapírok kibocsátási feltételeiről szóló szabályzatok feltételeit, továbbá a Felügyelet határozatait magukra nézve külön rendelkezés nélkül is kötelezőnek tekintik.  
A fentiekben túlmenően a Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a pénzmosás elleni jogszabályokban foglaltaknak megfelelően a Bankot azonosítási és meghatározott körben jelentéstételi kötelezettség terheli.
- 1.5. Az Üzletszabályzatban használt nagybetűs kifejezések értelmezéseit az Üzletszabályzat Értelmező rendelkezések rész tartalmazza. Azon nagybetűs kifejezésekre, amelyek nem szerepelnek az értelmező rendelkezések között, a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 1.6. A Bank a befektetési szolgáltatások megkezdésére csak a Felügyelet engedélyével jogosult. A Felügyelet székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55, levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest, honlapja: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu).
- 1.7. A Bank az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosult:  
**Befektetési szolgáltatási tevékenységek:**  
Mebízás felvétele és továbbítása,  
Mebízás végrehajtása az ügyfél javára,  
Sajátszámlás kereskedés,  
Portfóliókezelés,  
Befektetési tanácsadás,  
Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó garanciavállalással (jegyzési garanciavállalás),  
Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi, eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

**Kiegészítő szolgáltatások:**

Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,

Letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése – kivéve a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,

Befektetési hitel nyújtása,

A tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,

Jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

A Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

**A Bank az alábbi szolgáltatási tevékenységeket is végezheti:**

Részvénykönyvvezetés,

Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység.

- 1.8. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban, ahol valamely üzletszabályzat, szerződés vagy egyéb banki dokumentum bankszámlát vagy ügyfélszámlát említ, ott fizetési számla értendő.

**2. Felelősség**

- 2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el és mindenkor a hatályos jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

- 2.2. A Bank a szerződések – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

A Bank nem vállal felelősséget a szerződések teljesíthetőségéért, sem az egyes pénzügyi eszközök Ügyfél által meghatározott kondíciók szerinti eladhatóságáért, megvásárolhatóságáért, vagy az egyes ügyletek jövedelmezőségéért.

A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, mulasztásából eredő károkért.

- 2.3. A telefon, telefax, e-mail és egyéb elektronikus eszköz használata esetén a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint a hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Bank az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és neki felróható módon okozta. A Bank nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefaxadás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.

Telefaxon és e-mailen küldött üzenetek esetén az Ügyfél felelőssége, hogy az üzenet hibátlan megérkezéséről meggyőződjön. A Bank a beérkező telefax és e-mail üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében – eltérő megállapodás hiányában – nem ellenőrzi, és nem vizsgálja felül.

A telefaxon, e-mailen küldött értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért, vagy az adattovábbítás technikai hibáiból, és az esetleges adatváltozások be nem jelentéséből, ill. a késedelmes bejelentésből eredő károkért a Bank nem felel.

- 2.4. Az Ügyfél a Bank felé felel az eladásra felajánlott értékpapír feletti korlátlan rendelkezési jogért, a pénzügyi eszköz per-, igény- és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülő esetek köre az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinél került meghatározásra, a súlyos szerződésszegésből eredő károkért a Bank nem felel. A Bank egyebekben a – jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy súlyos szerződésszegő magatartást tanúsít azzal, ha nem az Üzletszabályzatban illetve a felek közötti szerződésben meghatározott feltételek szerint járt el.

- A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior), valamint külföldi vagy belföldi hatósági illetve bírósági nyilvántartásba vétel, bírósági vagy hatósági rendelkezés, valamely engedély (bejegyzés) megadása, megtörténte, vagy ezek megtagadása, hiánya, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 2.5. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, és a Bank nem felel a késedelmes teljesítés miatt, ha a késedelem oka az, hogy az Ügyfél által adott transzfer kérelem, átutalási kérelem tartalma olvashatatlan, nem egyértelmű, nem szabályszerűen adott, továbbá a Bank nyilvántartása alapján értelmezhetetlen, részben vagy teljes egészében teljesíthetetlen és emiatt az Ügyféllel a kapcsolatfelvétel szükséges a rendelkezés egzakt tartalmának megállapítása céljából. A Bank haladéktalanul köteles a kapcsolatfelvételt megkísérelni, ám annak sikertelensége nem róható fel a Banknak. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, és felelős mindazon károkért, amelyek abból erednek, hogy tájékoztatási kötelezettségét elmulasztva, elérhetősége nem ismert, vagy nem megfelelő illetve aktuális a Bank részére.
- 2.6. A Bank, valamint az Ügyfél késedelem nélkül köteles a közöttük létrejövő szerződésekhez kapcsolódó körülményekről és tényekről egymást tájékoztatni, különösen a cím (székhely), telefon- és telefax szám változásokról, valamint a szerződés teljesítéséhez/megvalósításához a szükséges mértékben együttműködni. Az ennek elmulasztásából eredő kárért a mulasztó fél felel.
- 2.7. A Bank fizikailag kinyomtatott értékpapírok átvételét, nyilvántartását nem vállalja.
- 2.8. Az Ügyfél és a Bank az általa átadott értékpapír per-, teher- és igénymentességéért szavatol.
- 2.9. Az Ügyfél felel az értékpapír származását, valamint bekerülési értékét igazoló okmány hitelesítője aláírásának valódiságáért és az okmány hitelességéért.
- 2.10. Az írásban adott átutalási- vagy transzfer kérelem hamis voltából eredő, az Ügyfelet ért károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja, ezen esetek köre a Befektető súlyos szerződésszegésének minősül.
- 2.11. A jogi személy ügyfeleket az ügylettel kapcsolatban jogszabályban előírt jelentési kötelezettség terheli a kereskedési adattárak felé bizonyos ügyletek esetén. Az ezzel kapcsolatos jogi felelősség minden esetben az Ügyfelet terheli, tekintettel arra, hogy a Bank nem köteles jelenteni ezen ügyleteket. A Bank és az Ügyfél megállapodhatnak abban, hogy ezen bejelentéseket az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján a Bank teljesíti a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
- 2.12. Az Ügyfél a jelentéstételt önállóan is jogosult közvetlenül teljesíteni a kereskedési adattár felé, illetve megbízási szerződést köthet harmadik féllel a helyette történő jelentés teljesítésére. Amennyiben az Ügyfél a jelentéstételt önállóan vagy harmadik féllel teljesíti, erről a Bankot köteles írásban értesíteni. Az Ügyfél önálló jelentéstétele kapcsán a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
- 2.13. Amennyiben a jelentéstételt az Ügyfél a Bank révén teljesíti, a jelentéstétellel kapcsolatos jogi felelősség ebben az esetben is az Ügyfelet terheli, azzal, hogy a Bank a jelentéstétel teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el és az általános kártérítési szabályok szerint téríti meg mindazt az Ügyfél által elszenvedett közvetlen anyagi kárt, amely hitelt érdemlően bizonyítottan a Bank közvetlen eljárásából eredően merült fel és amelynek megtérítésére a Bank kötelezhető. A Bank a jelentéstétel valódiságát, vagy egyezőségét semmilyen körülmények között nem ellenőrzi, és azért nem felel.
- 2.14. A LEI azonosító beszerzése, Bankkal való közlése és a LEI azonosító folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége, kivéve, ha a LEI azonosító igénylését és annak fenntartását a Bank végzi az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint. Az Ügyfél a LEI azonosító igényléséért és nyilvántartásáért a Kondíciós Listában meghatározott díjat fizeti. A Bank a LEI azonosítóról, érvényességének kezdetéről és végéről hivatalos dokumentumot állít ki. Ha a hivatalos dokumentumban feltüntetett érvényességi idő lejáratát dátumát legalább 10 munkanappal megelőzően, az Ügyfél nem nyilatkozik arról, hogy a LEI azonosítót a továbbiakban nem kívánja fenntartani, úgy a kód évente szükséges meghosszabbításáról és nyilvántartásáról a korábbiakban megadott adatokkal a Bank

automatikusan gondoskodik. Amennyiben a nyilatkozat a fenti határidőt követően érkezik meg, a Bank azt nem veszi figyelembe, a LEI azonosító hosszabbításáról intézkedik.

### 3. Szerződések nyilvántartása

- 3.1. A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet
- a saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről,
  - az ügyfelekkel megkötött szerződésekről,
  - a Bank által végzett összes tevékenységről és ügyletről.

A nyilvántartást a Bank úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az Ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették. A Bank az Ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében bármikor kérheti az Ügyfél azonosítására szolgáló adatokat, amely kérésnek az Ügyfél köteles haladéktalanul eleget tenni.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a nyilvántartás részeként a Bank rögzíti legalább azokat a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a saját számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése saját számlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához. A nyilvántartásban szereplő adatokat a Bank öt évig – illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig – megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre átadja.

A hangfelvételhez, jegyzőkönyvekhez a Bank által felhatalmazott alkalmazottak jogosultak csak hozzáférni az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok betartása mellett. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja az Ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételeket, jegyzőkönyveket és elektronikus kommunikációt a Bank által biztosított helyiségben, helyben meghallgassa, illetve, hogy a telefonos vagy elektronikus kommunikáció, illetve jegyzőkönyv tartalmáról másolatot kérjen. Ezen értékpapír titkokat tartalmazó adatok csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével használhatók fel, illetve ismertethetőek meg harmadik személlyel.

A Bank az ügyletek kapcsán a személyes ügyintézés lehetőségét nem teszi lehetővé az Ügyfélnek.

- 3.2. A Bank az elszámolási rendszerében az Ügyfél által befizetett, illetve az Ügyfél részére kifizetendő pénzüsségeket egymástól függetlenül, elkülönítetten, ügyfélszámla, fizetési számla vagy NYESZ pénzszámla alkalmazásával személyre szólóan tartja nyilván és kezeli.
- A Bank a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.
- A Bank a nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy
- azok pontosak legyenek és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
  - azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

### 4. Szerződéskötés és általános szerződési feltételek

- 4.1. Az értékpapír piac sajátosságai megkívánják azt, hogy
- az Ügyfél a Bankkal történő szerződéses kapcsolatba lépés előtt a Bank lényeges általános szerződési feltételeit megismerje és elfogadja, valamint
  - a Bank az Ügyféllel kapcsolatos, a jogszabályoknak megfelelő működéséhez szükséges adatokkal rendelkezzen.
- 4.2. Az Ügyfél a (keret)szerződés megkötésével és aláírásával elfogadja és elismeri, hogy a jelen Üzletszabályzatot és a Bank adott ügyletre irányadó és alkalmazandó egyéb üzletszabályzatát, általános szerződési feltételét elfogadta és magára nézve kötelezőnek ismerte el.
- 4.3. Amennyiben a Banknak adólevonási kötelezettsége áll fenn, úgy kifizetést az Ügyfél részére csak abban az esetben teljesít, ha az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja az adóazonosító jelét.

- 4.4. A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti. A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják.

## 5. Adatvédelem, ügyfélazonosítás

- 5.1. A személyes adatok kezelésével összefüggő tényeket és körülményeket, így különösen az adatkezelés célját és jogalapját, a kezelt személyes adatok kategóriáit és forrását, megőrzésének időtartamát, a kezelt személyes adatok továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjeinek - ideértve a harmadik országbeli címzetteket és nemzetközi szervezeteket – körét, automatizált döntéshozatal/profilalkotás alkalmazásának esetén annak tényét és az arra vonatkozó érthető információkat, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel, és a természetes személy Ügyfélre, illetve az Ügyfél természetes személy képviselőjére nézve milyen várható következményekkel bír, valamint a természetes személy Ügyfél, illetve az Ügyfél természetes személy képviselőjét az adatkezeléssel összefüggésben megillető jogokat, illetve azok érvényesítése módjának ismertetését a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező 9. sz. melléklet tartalmazza.
- 5.2. A Bank a jelen Üzletszabályzatban szabályozott befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötése előtt meggyőződik az Ügyfél és az Ügyfél képviseletében eljáró személy személyazonosságáról és az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról és a jogszabály által megkövetelt adatairól (a továbbiakban: Ügyfél átvilágítás). Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, az Ügyfél képviseletében eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a Bank a jogi személy, illetőleg más szervezet azonosítását is elvégzi. A jogi személy vagy más szervezet Ügyfél esetében a bemutatott eredeti, hiteles okiratokról a Bank – az Ügyfél előzetes hozzájárulásával – jogosult másolatot készíteni, valamint – amennyiben ezt szükségesnek látja – időnként a benyújtott okiratok adattartalmát felülvizsgálni.
- 5.3. A Bank az Ügyfél átvilágítás során az alábbi adatokat rögzíti:  
A Bank az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:
- a) természetes személy
    - aa) családi és utónevét,
    - ab) születési családi és utónevét,
    - ac) állampolgárságát,
    - ad) születési helyét, idejét,
    - ae) anyja születési nevét,
    - af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
    - ag) azonosító okmányának típusát és számát;
  - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
    - ba) nevét, rövidített nevét,
    - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
    - bc) főtevékenységét,
    - bd) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
    - be) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
    - bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

Jogszabályban vagy jogszabályi felhatalmazás alapján a Bank belső szabályzataiban meghatározott esetben a Bank akár az Ügyfélre, akár annak tényleges tulajdonosára vonatkozóan további adatok megadását kérheti.

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását követeli meg:

- a) természetes személy esetén
  - aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
  - ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát;

- b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
  - bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
  - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.
- 5.4. A Bank az Ügyfél átvilágítás teljesítése érdekében jogi személytől vagy egyéb szervezettől 30 napnál nem régebbi okiratot fogad el.
- 5.5. A természetes személy Ügyfél abban az esetben kötelezhető adóazonosító számának megadására, ha - természetéből következően - a teljesítendő ügyletnek az Ügyfélszempontjából adóvonzata van, vagy az lehet, illetőleg ennek megállapítása szükséges. Ezen kötelezettség teljesítéséig a Bank nem köteles az adott ügyletet teljesíteni, és a késedelemből eredő kár vonatkozásában a felelősségét kizárja.
- 5.6. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz csatolni kell annak hiteles magyar nyelvű fordítását is.
- 5.7. A Bank a fenti adatokat bejegyzi nyilvántartásaiba azzal, hogy az érvényes szerződéssel rendelkező Ügyfélnél ellenőrzés céljából az egyes ügyleteknél jogosult ismét az adatokat összehasonlítani a nyilvántartásban szereplő adatokkal. Az adatok tartalmában tapasztalt eltérés esetén az eltérés okának tisztázása érdekében a Bank haladéktalanul eljár, de az eltérés tisztázásig jogosult az adott ügyletet nem teljesíteni.
- 5.8. A Bank bármikor jogosult vizsgálni az Ügyfélre vonatkozó, szolgáltatott adatok valóságát és fennállását. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél átvilágítás során megadott adatokban (beleértve a képviselő személyében bekövetkezett változást, illetőleg felszámolási, végelszámolási, vagy csődeljárás megindítását), illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. Ezen értesítési kötelezettség elmulasztása az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül. Nem felel a Bank azokért a károkért, amelyek az ezen értesítési kötelezettség elmulasztásából erednek.
- 5.9. Nem alkalmazható az Ügyfél megnevezéseként szám (számcsoporthoz), jelige vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.
- 5.10. Az Ügyfél által közölt azonosító adatok csak abban az esetben minősülnek alkalmasnak arra, hogy a Bank a jogszabályi előírások alapján előírt adatszolgáltatás során alkalmazza, ha az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta ezen adat valóságát alátámasztó hivatalos dokumentumot vagy annak közhiteles másolatát. Az Ügyfél ezen okirat bemutatásával és/vagy Bank rendelkezésére bocsátásával egyben szavatolja, hogy mind a dokumentum, mind a benne feltüntetett adat valós és érvényes és alkalmas arra, hogy adatszolgáltatási kötelezettsége során azt a Bank felhasználja, mint érvényes és valós adatot. Az Ügyfél köteles a közölt adatokban beállt mindennemű változásról a Bankot legkésőbb a változás bekövetkeztét követő 5 napon belül értesíteni.
- 5.11. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által igényelt szolgáltatások között olyan ügylet, termék került megjelölésre, mely teljesítéséhez a Bszt., a MiFIR (Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (a pénzügyi eszközök piacairól) és a 648/2012/EU rendelet módosításáról) és az EMIR alapján a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében szükséges az Ügyfél LEI (Legal Entity Identifier) kódjának, azaz jogalany azonosítójának a Bankkal történő előzetes közlése, az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, hogy a Bankkal írásban közölte a LEI azonosítóját vagy a 2.14 pontban leírtak alapján a Banknál igényelt LEI azonosító rendelkezésre áll.

- 5.12. A Pmt.-ben meghatározott, az Ügyfelek adataiból kötelezően rögzítendő adatkör változása esetén a mindenkori Pmt. módosításban szereplő adatkör automatikusan, a jelen Üzletszabályzat módosítása nélkül irányadó a Bank ügyfélazonosítás során követendő eljárására. Az Ügyfél köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a Pmt. mindenkori módosításait és mindenkor hatályos szövegét, köteles azt megismerni. Amennyiben az Ügyfél elmulasztja ezen kötelezettségének teljesítését, úgy erre a Bankkal szemben előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

## 6. Az Ügyfél minősítése

- 6.1. A Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatás nyújtása során, új Ügyfél esetén a keretszerződés megkötését megelőzően minősíti az Ügyfelet. A keretszerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet a minősítésnek megfelelően kezeli, kivéve, ha az eseti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.  
A Bank nem minősíti azt:  
a) a már meglévő Ügyfelet, akivel a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került;  
b) a leendő ügyfelet, aki a szerződéskötést követően a szerződés tárgyának vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.  
A Bank írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az ügyfelet a minősítéséről, az abban bekövetkezett bármilyen változásról, és arról a tényről, hogy az ügyfél kérheti a jogszabályban foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, valamint ilyen kérés esetén az ügyfelet megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.
- 6.2. Az Ügyfél köteles minden olyan információt haladéktalanul a Bank részére eljuttatni, amely a minősítését befolyásolhatja.  
Az Ügyfél a Bank kérésére köteles mindazon okiratokat és adatokat rendelkezésre bocsátani, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a minősítést a vonatkozó jogszabályban előírt módon és határidőben legyen képes elvégezni. Ilyen okiratok lehetnek különösen az alábbiak: utolsó 3 év auditált beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, szükség esetén könyvvizsgálói jelentés); amennyiben a vállalkozás 3 évnél fiatalabb, akkor a rendelkezésre álló dokumentumok; egyszerűsített beszámoló készítés esetén szükséges a beszámólót alátámasztó főkönyvi kivonat bemutatása is (90 napnál nem régebbi).  
Amennyiben a kért adatok időben nem állnak a Bank rendelkezésére, akkor a Bank jogosult az eseti ügylet megkötését megtagadni vagy az Ügyfelet lakossági ügyfélként kezelni.  
Amennyiben a Bank hamis vagy érvénytelen adatokat kapott az Ügyfélre vonatkozóan vagy azokat késedelmesen kapta meg és ez alapján történt meg a minősítés, az ebből fakadó károkat és költségeket kizárólag az Ügyfél viseli.
- 6.3. A Bank az ügyfélminősítés során az alábbi kategóriákba sorolhatja Ügyfeleit:  
a) lakossági ügyfél (Private client)  
b) szakmai ügyfél (Professional client)  
c) elfogadható partner (Eligible counterparty).  
Az ügyfélminősítés lényege a vonatkozó jogszabályok befektető-védelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazása. Ennek értelmében a Bankot a lakossági ügyfelek tekintetében részletesebb és szélesebb körű előzetes tájékoztató, tájékoztató, végrehajtási és befektető-védelmi kötelezettségek terhelik.  
Az Ügyfél minősítése valamennyi ügylet típus, pénzügyi eszköz vonatkozásában egységes és érvényes, kivéve, ha a keretszerződés, az eseti szerződés vagy az Ügyfél Bank által jóváhagyott kérelme eltérően nem rendelkezik.
- 6.4. Szakmai ügyfél az az ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az ezzel járó kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel.  
Szakmai ügyfél:  
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 (üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog) 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] Get., illetve a [villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény] Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) a Bszt.-ben meghatározott kiemelt vállalkozás (Bszt. 48. § (2) bekezdés),
- p) a Bszt.-ben meghatározott kiemelt intézmény (Bszt. 48. § (3) bekezdés),
- q) és minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

6.5. Amennyiben az Ügyfél a fentiekben szakmai ügyfélként felsoroltak egyike, akkor a Bank a rendelkezésére álló információk alapján az Ügyfelet szakmai ügyfélnek tekinti, és ekként kezeli, kivéve, ha a Bank és az Ügyfél másképpen állapodnak meg.

A magasabb fokú védelem (lakossági ügyfél) biztosítását kezdeményezheti az Ügyfél és a Bank is. A Banknak tájékoztatnia kell az Ügyfelet arról, hogy kérheti a megállapodás feltételeinek módosítását a magasabb fokú védelem biztosítása érdekében.

A szakmai ügyfélnek tekintett Ügyfél felelőssége a magasabb szintű védelem kérése, amennyiben úgy véli, hogy nem képes megfelelően értékelni vagy kezelni a vonatkozó kockázatokat.

Ezt a magasabb szintű védelmet akkor kell biztosítani, ha a szakmai ügyfélnek tekintett Ügyfél írásbeli megállapodást köt a Bankkal arra vonatkozóan, hogy őt a vonatkozó üzletviteli szabályok szempontjából nem tekinti szakmai ügyfélnek. Az ilyen megállapodásban meghatározásra kerül, hogy ez az összes pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozik.

6.6. Elfogadható partnernek minősül az Ügyfél, ha:

- a) a jelen Üzletszabályzat 6.4-es pontjában a)-m)-ig tartó felsorolásba eső szakmai ügyfélnek számít,
- b) a jelen Üzletszabályzat 6.4 o) pontjában meghatározott kiemelt vállalkozásnak számít,
- c) a jelen Üzletszabályzat 6.4 p) pontjában meghatározott kiemelt intézménynek számít.
- d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

6.7. Az elfogadható partner részére nyújtott sajtószámlás kereskedés és ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás esetén a Bszt. előírásainak megfelelően a Bank nem alkalmazza a Bszt.:

- a) ügyfelek tájékoztatása vonatkozásában a Bszt. 40. § (1)-(4) és (8) bek. és 41. §.
- b) szerződéskötés előtti tájékoztatásra, tájékozódásra (megfelelési és alkalmassági teszt) (Bszt. 43-46. §),
- c) a szerződések és megbízások nyilvántartására (Bszt. 55. §)
- d) a megbízások végrehajtása és kezelése körében a Bszt. 62. §, 63. § és 64. § (1) bek.

vonatkozó rendelkezéseit.

6.8. Lakossági ügyfélnek minősülnek azon Ügyfelek, melyek nem szakmai ügyfél illetve elfogadható partner minősítést kaptak.

Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe a Bank azokat az egyébként szakmai ügyfél vagy elfogadható partner minősítéssel rendelkező ügyfeleket, melyek esetében a teljes szolgáltatás vonatkozásában a Bank az Ügyfél írásbeli kérelmére lakossági ügyfélként való kezelést biztosít. Az erre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni. A megállapodás tartalmazza annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, valamint, hogy az eredetileg szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként minősített ügyfelet saját kérésére kezeljük lakossági

ügyfélként és azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki. Fenti megállapodást a felek bármikor megszüntethetik.

#### 6.9. Kérésre szakmainak tekintett ügyfelek

A Bank az Ügyfél kifejezett írásbeli kérésére engedélyezi a lakossági ügyfelek átminősítését szakmai ügyféllé, feltéve, hogy az alább említett megfelelő szempontokat és eljárásokat teljesítik. A következő kritériumok közül legalább kettőnek teljesülnie kell:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
  - ca) befektetési vállalkozásnál,
  - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
  - cc) hitelintézetnél,
  - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
  - ce) biztosítónál,
  - cf) befektetési alapkezelőnél,
  - cg) kollektív befektetési társaságnál,
  - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
  - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - cl) központi értéktárnál,
  - cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
  - cn) központi szerződő félnél, vagy
  - co) tőzsdénél,

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

Az erre vonatkozó kérelmet az Ügyfél írásban, a Bank által használt formanyomtatványt kitöltve, nyújtja be a Bank részére arra vonatkozóan, hogy kívánsága szerint a Bank őt valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében szakmai ügyfélként kezelje. Az Ügyfél fenti kérelme és a Bank Ügyfél általi megértést és tudomásul vételt bizonyító nyilatkozata a keretszerződés mellékletét képezi.

#### 6.10. A fent meghatározott Ügyfél a részletes magatartási szabályok előnyeiről az alábbi eljárási feltételek teljesülése esetén mondhat le:

- írásban, a Bank által használt formanyomtatványon nyilatkozik a Bank részére arról, hogy kívánsága szerint a Bank őt valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében szakmai ügyfélként kezelje, és
- az Ügyfél kérelmén egyértelműen megjelöli, hogy melyik két feltételnek felel meg és azokat a Bank kérésére okiratokkal alátámasztja. Ezen okiratok lehetnek:
  - a) 30 napnál nem régebbi fizetési számla- és értékpapír-számlakivonat;
  - b) 30 napnál nem régebbi munkáltatói igazolás.

A Bank nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valódiságát. A Bank minden felelősséget kizár a valótlan, megtévesztő adatok közléséből eredő károkért.

A Banknak a jelen pontban meghatározott lemondás esetén egyértelműen, írásban kell figyelmeztetnie az Ügyfelet arra, hogy milyen védelmet illetve befektető-kártalanításhoz fűződő jogokat veszíthet el, illetve tájékoztatnia kell az Ügyfelet a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségről és annak következményeiről.

Az Ügyfélnek a szerződéstől különálló dokumentumban írásos nyilatkozatot kell tennie arról, hogy ismeri a lakossági ügyfélre vonatkozó védelem elvesztésének következményeit, és hogy a Bank fenti tájékoztatását megértette és tudomásul vette.

A szakmai ügyfélként történő kezelés a Bank írásbeli hozzájárulását követően megkötött szerződésekre vonatkozik, folyamatban lévő ügyletekre nem hatályos.

#### 6.11. A Bank visszavonja a lakossági Ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfélminősítést, ha

- a) az Ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,

- b) az Ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, amely következtében már nem állnak fenn a 6.9 pontban meghatározott feltételek,
- c) a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 6.9 pontban előírt feltételek.

Azokra az ügyfelekre, amelyeknek szakmai ügyfél minősítését a Bank visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

- 6.12. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, amennyiben nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, tényeket, amennyiben ezen adatok, tények, információk az Ügyfél kockázatviselő képességét, üzletkötési képességét, vagy egyébként az ügyletet érintő eljárási képességét, felelősségét befolyásolhatják / befolyásolhatták volna.

## 7. Előzetes tájékoztatói kötelezettség

- 7.1. A Bank a szerződés megkötését megelőzően, keretszerződés megléte esetén az ügylet végrehajtását megelőzően az Ügyfél befektetési szolgáltatással és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselő képességét, jövedelmi helyzetét és befektetési szokásait jogosult felmérni. Ennek keretében az Ügyféllel egységes formátumú és azonos adattartalmú megfelelési és alkalmazási tesztet töltet ki.

A tesztek a Bank által alkalmazott általános értékelési rend és a jogszabály szerinti értékelési szempontok alapján kerülnek elvégzésre. Ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét.

- 7.2. Szakmai ügyfél és elfogadható partner minősítésű ügyfelek esetén feltételezhető a szükséges ismeretek és tapasztalatok megléte, így a teszt elvégzése nem szükséges. A Bank feltételezi, hogy a kínált szolgáltatás kapcsán felmerülő kockázat mértéke megfelel az Ügyfél teherviselő képességének.

Egyes szakmai ügyfélcsoportok esetén- amennyiben a Bank úgy ítéli meg- jogosult kérni a teszt kitöltését.

- 7.3. Befektetési tanácsadás és portfólió-kezelési tevékenység esetén a Bank a szerződés megkötését megelőzően:

- a) meggyőződik a leendő, illetve meglévő Ügyfél ismereteiről és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, tapasztalatairól (ismert szolgáltatások, pénzügyi eszközök, ügyletkötések mérete és gyakorisága, iskolai végzettség és foglalkozás);
- b) feltárja a leendő, illetve meglévő Ügyfél jövedelmi helyzetét (jövedelem összege és forrása, Ügyfél birtokában lévő likvid és befektetett eszközök, ingatlan állomány);
- c) meggyőződik a kockázatviselő képességéről és befektetési céljairól (befektetési időszak és kockázatvállalási hajlandóság),

abból a célból, hogy a leendő vagy meglévő Ügyfél körülményeihez igazodó, az Ügyfél befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

- 7.4. A Bank a befektetési tanácsadásnak vagy portfólió kezelési tevékenységnek nem minősülő ügyletek esetén a szerződés megkötését megelőzően a leendő Ügyféltől nyilatkozatot kér

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

A fentiek szerinti ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: **megfelelési teszt**) során a Bank:

- a) feltárja a leendő Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- b) vizsgálja a leendő Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- c) vizsgálja a leendő Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

A megfelelési teszt végrehajtása során a befektetési vállalkozás nem támaszkodhat a leendő

Ügyfél által közölt információra, ha felismeri, vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

Ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő Ügyfél számára, erre felhívja a leendő Ügyfél figyelmét.

Ha a leendő Ügyfél nem adja meg a fentiekben meghatározott információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja a leendő Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

- 7.5. A Bank az Ügyfél ismereteinek és tapasztalatának értékelése során vizsgálja:
- a leendő, illetve meglévő Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, ügylettípusokat;
  - a leendő, illetve meglévő Ügyfél által végrehajtott ügyletek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg;
  - a leendő, illetve meglévő Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
- 7.6. A Banknak jogában áll a leendő vagy meglévő Ügyféltől a következő iratokat bekérni:
- vagyon- vagy jövedelemnyilatkozatot;
  - a nyilatkozatot alátámasztó munkáltatói igazolást, NAV igazolást vagy auditált mérleget az előző évre vonatkozóan;
  - az Ügyfél tulajdonában lévő ingatlan tulajdoni lapját;
  - az Ügyfél végzettségét igazoló okiratokat;
  - más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását és az ezt igazoló okiratokat.
- Az igényelt okiratokat eredetiben vagy közjegyző által hitelesített másolat formájában szükséges bemutatni.
- 7.7. Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Bankot, ha a körülményeiben olyan változás történik, amely befolyásolhatja alkalmasságát vagy megfelelését valamely ügylettípusra vagy pénzügyi eszközre vonatkozóan. A Bankot nem terheli a felelősség az ezen értesülés elmaradásából fakadó károkért. Amennyiben a Bank hivatalos forrásból (bírósi vagy más hatóság által kiállított határozat) arról értesül, hogy az előzetes tájékozódás során szerzett információ nem felel meg a valóságnak, hiányos, akkor jogában áll a tesztet átértékelni. Amennyiben az átértékelésről írásban értesített Ügyfél nem fogadja el az eredményt, akkor köteles a Bank által kért okiratokat bemutatni.
- 7.8. Amennyiben az Ügyfél nem adja meg a Bank által kért információt, a Bank írásban felhívja a figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes vizsgálni a megfelelőséget. Amennyiben a megadott információ hiányos, a Bank kérheti a teszt ismételt kitöltését.
- 7.9. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, amennyiben nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, tényeket, amennyiben ezen adatok, tények, információk az Ügyfél kockázatviselő képességét, üzletkötési képességét, vagy egyébként az ügyletet érintő eljárási képességét, felelősségét befolyásolhatják / befolyásolhatták volna.
- 7.10. Az Ügyfél a keretszerződés aláírásával vagy az egyedi megbízás megadásával kijelenti és elismeri, hogy a jogszabályban előírt előzetes tájékoztatást a Bank részéről megkapta.

## 8. Ügyfél nyilvántartás

- 8.1. A Bank köteles biztosítani a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését. A Bank köteles továbbá az ügyfelek részére vezetett ügyfélszámlákon, fizetési számlákon, értékpapír letéti számlákon és értékpapírszámlákon az azonnali ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket elkülönítve nyilvántartani.
- 8.2. A Bank a saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről, az Ügyfelekkel kötött szerződésekről, egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak

tartalmaznia kell az Ügyfél nevét, a szerződés tartalmát, létrejöttének, teljesítésének (megszűnésének) időpontját és módját, a fedezet, illetve letét rendelkezésre bocsátását.

- 8.3. A Bank azonosításra alkalmas módon és rendszerben nyilvántartja az Ügyfelek részére kiadott értékpapírszámla azonosító számokat. A Bank a kiadott értékpapírszámla azonosító számok kezelése során a mindenkor hatályos és a Bank által alkalmazandó nemzeti és uniós adatvédelmi jogszabályok rendelkezései szerint jár el.
- 8.4. A Bank nyilvántartja a jogi személyiséggel rendelkező ügyfél kapcsán a LEI azonosítót is. Az Ügyfél a LEI azonosítót igényelheti közvetlenül a jóváhagyott LEI azonosító kiadóktól. Az Ügyfél LEI azonosítóját köteles a Banknak írásban haladéktalanul bejelenteni. Érvényes LEI azonosító hiányában a Bank egyes ügyletekre vonatkozó megbízás végrehajtását megtagadhatja. Az Ügyfél szavatolja, hogy a LEI azonosító igényléssel, az azonosító karbantartással, valamint a jelentéstétellel kapcsolatban a Banknak átadott adatok pontosak és hiánytalanok. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Bankkal szemben az Ügyfélre vonatkozó jelentéstétellel kapcsolatban vizsgálatot kezdeményeznek, és/vagy az Ügyféltől pótlólagos nyilatkozatra van szükség, úgy azt a Bank részére a meghatározott határidőre megadja. Ezen túlmenően az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Banknál kötött, jelentéstétellel érintett ügyleteivel kapcsolatosan megkeresést kap, arról tájékoztatja a Bankot.
- 8.5. Amennyiben az Ügyfél LEI azonosítóját nem jelenti be a Banknak, akkor azt a Bank az Ügyfél helyett és nevében, a Bank által kiválasztott szolgáltatótól, az Ügyfél írásbeli kérelme alapján a Bank formanyomtatványát kitöltve megigényli, az alábbiak teljesülése esetén: A LEI azonosító igénylésére vonatkozó megbízás aláírásával az Ügyfél szavatolja, hogy még nem rendelkezik (más szolgáltatón keresztül igényelt) LEI azonosítóval, tekintettel arra, hogy a vonatkozó szabályozás szerint az Ügyfél kizárólag egy érvényes LEI azonosítóval rendelkezhet. Amennyiben az Ügyfél számára a Bank igényel LEI azonosítót a fenti megállapodás alapján, úgy a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy ezen LEI azonosító az Ügyfél érvényes LEI azonosítója. A Bank az Ügyfél számára igényelt LEI azonosítóról értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben más szolgáltatónál is köt olyan ügyleteket, amely tekintetében a fenti jelentéstételi kötelezettséget teljesíteni kell, úgy e szolgáltató felé ezt a LEI azonosítót jelenti be (tekintettel arra, hogy érvényesen egy LEI azonosítóval tud rendelkezni). A Bank jogosult a LEI azonosító igénylés mindenkor Kondíciós Listában közzétett költségeit felszámítani az Ügyféllel szemben.
- 8.6. A Bank évente felülvizsgálja a vele szerződött LEI azonosító kiadó rendszerében a LEI azonosító igényléskor bejelentett ügyféladatokat. A Bank erre vonatkozóan felhívást küld az Ügyfelek részére adategyeztetés, illetve a LEI azonosító fenntartásának elvetéséről szóló nyilatkozat megtételének céljából. A LEI azonosító hosszabbítása, karbantartása automatikusan történik, így az Ügyfél abban az esetben köteles nyilatkozni, ha LEI azonosítóját nem kívánja a továbbiakban fenntartani. Amennyiben az Ügyfél a LEI azonosító kiadó által nyilvántartott adatai módosulnak – az Ügyfél köteles a felhívásban megjelölt adatokról a felhívásban megjelölt határidőn belül a Bankot írásban értesíteni. A Bank a LEI azonosító karbantartásáért a hatályos Kondíciós Listában szereplő díjat felszámítja az Ügyfél felé.  
Amennyiben az Ügyfél a bejelentési határidőt elmulasztja, a Bank eleget tesz éves karbantartási kötelezettségének a LEI azonosító kiadó által nyilvántartott adatokkal. Az ebből eredő károkért a Bank nem tehető felelőssé.  
Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- vagy pénzforgalmi számlája időközben megszűnik, illetve az Ügyfél a Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységét már nem veszi igénybe, a Bank a továbbiakban nem köteles megküldeni az Ügyfél számára LEI azonosító karbantartásával kapcsolatos értesítést.

## 9. Aláírás-bejelentő karton

- 9.1. A Bank minden Ügyfeléről aláírás-bejelentő kartont vezet a jogosulatlan utasítások kiszűrésének elősegítésére, és fenntartja a jogot a szemrevételezéssel észrevehetően, nyilvánvalóan eltérő aláírások érvénytelennek tekintésére. Ennek ellenére a hamis aláírással okozott károk megtérítéséért való felelősségét a Bank kizárja.
- 9.2. Az aláírás-bejelentő kartonon lévő adatok módosítása új karton kitöltésével történik.
- 9.3. A természetes személy Ügyfél, illetőleg a nem természetes személy Ügyfél esetében a képviselőtében eljárni jogosult személy az aláírás-bejelentő kartonon írásban köteles a Bank

részére bejelenteni a számla feletti rendelkezés során a Bank felé eljárni jogosult személyeket, ideértve az értékpapírszámla felett rendelkezni jogosult közös képviselőt is.

- 9.4. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél, illetőleg a képviselőjében eljárni jogosult személy másként nem rendelkezik. Az Ügyfél, illetőleg a képviselőjében eljárni jogosult személy bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságának ellenőrzése során az ügyfél azonosításra vonatkozó rendelkezések megfelelően irányadók. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.
- 9.5. Amennyiben az Ügyfél és a Bank elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, az aláírást – az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján – fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni. Két személy együttes aláírási kötelezettsége esetén az elektronikus aláírásnak biztosítania kell a két személy együttes rendelkezési kötelezettségét.

## 10. Titoktartás

- 10.1. Értékpapírtitok minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.  
Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.  
Védett ismeretként (know-how) az üzleti titokkal azonos védelemben részesül az azonosításra alkalmas módon rögzített, műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, megoldás, tapasztalat vagy ezek összeállítása.
- 10.2. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.
- 10.3. A Bank, valamint  
a) a Bankban  
- tulajdoni részesedéssel rendelkező,  
- tulajdoni részesedést szerezni kívánó,  
- vezető állású,  
- alkalmazottként foglalkoztatott;  
és  
b) a Bank által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója (aki az üzleti titkot a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg)  
amely személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - a 10.4. és 10.5. bekezdésben foglalt kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.
- 10.4. A 10.3. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró  
a) felügyeleti hatósággal,  
b) Befektető-védelmi Alappal,  
c) MNB-vel,  
d) Állami Számvevőszékkal,  
e) állami adóhatósággal,  
f) Gazdasági Versenyhivatallal,  
g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,  
h) nemzetbiztonsági szolgálattal,  
i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,  
j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.  
Nem jelenti az 10.3 pontban foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

- 10.5. A 10.3. bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
  - büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
  - az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- szemben.
- 10.6. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.
- Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
- A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 10.7. A Bank illetve a Bank vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitok köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A Bank az értékpapírtitkot harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha
- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
  - a 10.8. és 10.9. pontban foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
  - a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.
- 10.8. A 10.7. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn
- a hatáskörében eljáró Befektető Védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
  - a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, a központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
  - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
  - a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
  - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
  - a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
  - külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- l) a természetes személyek adósságrendezi eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal, valamint
- m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

- 10.9. A 10.7. pont szerinti titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
  - b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
  - c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
  - d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
  - e) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítési céljából írásban kér adatot a Banktól,
  - f) a Bank a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

- 10.10. A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla
- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
  - b) terrorcselekménnyel,
  - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
  - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
  - e) pénzmosással,
  - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
  - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.
- 10.11. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
  - ea) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n) a Felügyelet által a Bszt. 161/D. § (8) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási

- tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
  - t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,
  - u) a Bank Ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és Ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
  - v) a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása.

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

10.13. A Bank a KELER Zrt. Üzletszabályzatának megfelelően a névre szóló részvények tulajdonosainak listáját a KELER Zrt-nek megadja.

## **11. A szerződésekre vonatkozó általános rendelkezések**

### **11.1. Általános szabályok**

11.1.1. A Bank tevékenységi körébe tartozó szerződések megkötése a Bank által alkalmazott, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező típusszerződések felhasználásával történik.

11.1.2. A szerződések megkötése írásban történik a jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályok alapján.

11.1.3. A Bank díjai az üzletkötéssel járó szokásos ügyviteli költségeket, valamint a Bank munkadíját foglalják magukban, eltérő megállapodás hiányában. A Bank a szolgáltatásaiért a mindenkor hatályos Kondíciós Lista szerinti díjtételeket és költségeket számítja fel. A Kondíciós Listában nem szereplő szolgáltatások esetén a Bank az egyedi szerződésben megállapított díjakra és költségekre jogosult.

11.1.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Kondíciós Listát jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Amennyiben a módosított kondíciók bármelyike az Ügyfelet hátrányosan érintené, a Kondíciós Lista legkésőbb a hatályba lépés előtt 15 nappal, egyéb esetben legkésőbb a hatályba lépés előtti napon Bankunk honlapján és a bankfiókokban kifüggesztésre kerül. A Bank az Ügyfeleknek az esetleges változásokról külön értesítést nem küld.

11.1.5. Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés másként nem rendelkezik, a kapcsolattartás során a magyar nyelvet kell használni.

11.1.6. A Bank az Ügyfél azonosított célpiacát is figyelembe véve felméri a pénzügyi eszközök azon Ügyfél igényeivel való összeegyeztethetőségét, akik számára befektetési szolgáltatásokat nyújt, és gondoskodik arról, hogy csak abban az esetben kerüljön sor pénzügyi eszközök felkínálására vagy ajánlására, ha az az Ügyfél érdekében áll.

### **11.2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség**

11.2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

- a) a Bank neve és címe, valamint ahhoz szükséges elérhetőségi adatai;

- b) a nyelvek, amelyeken az Ügyfél kommunikálhat a Bankkal, és amelyen dokumentumokat és egyéb tájékoztatást kaphat a Banktól;
- c) a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartásnak - és adott esetben a megbízások küldésének és fogadásának - módjai;
- d) nyilatkozat arról, hogy a Bank engedéllyel rendelkezik, és az engedélyező illetékes hatóság neve és címe;
- e) ha a Bank függő ügynök útján tevékenykedik, erre vonatkozó nyilatkozat, azon tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték;
- f) a Bank által az Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések jellege, gyakorisága és időzítése;
- g) ha a Bank az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei felett rendelkezik, a Bank által az ügyfélvagyon védelmére tett lépések összefoglaló leírása, beleértve bármely érintett befektető-kártalanítási rendszert vagy betétbiztosítási rendszert, amely az egy adott tagállamban folytatott tevékenysége okán a Bankra vonatkozik;
- h) a Bank összeférhetetlenségi politikájának leírása, amely összefoglaló formában is megadható;
- i) az Ügyfél kérésére az említett összeférhetetlenségi politika további részletei tartós adathordozón, vagy weboldal segítségével (ahol ez nem minősül tartós adathordozónak), feltéve, hogy teljesülnek a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 3. cikk (2) bekezdésében meghatározott feltételek.

11.2.2. Amennyiben a Befektető a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő felvilágosítást kér, úgy a Bank a tájékoztatásért jogosult a külön szerződésben foglalt díjat felszámítani.

11.2.3. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha olyan biztosítéki megállapodást köteles kötni, amelynél a biztosíték esetében egy harmadik fél számára lehetőség nyílhat a biztosítékként megjelenő pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz elidegenítésére a biztosítéki megállapodás részét nem képező kötelezettség kiegyenlítése érdekében, és tájékoztatja az Ügyfelet a megállapodáshoz kapcsolódó kockázatokról és a megállapodásnak a pénzeszközre és a pénzügyi eszközre gyakorolt hatásáról is. A tájékoztatás az Ügyféllel kötendő írásos megállapodásnak a részét képezi.

11.2.4. A Bank ezúton tájékoztatja Ügyfeleit, hogy azon, a Bank és az Ügyfelei közötti, telefonon történő üzenetváltások, illetve beszélgetések, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek.

11.2.5. Az Ügyfél a telefonon kívül egyéb úton is adhat megbízást, e közlésnek azonban tartós adathordozón rögzített formában, azaz pl. e-mailben kell történnie.

### **11.3. Szerződésekkel kapcsolatos aláírási jogosultság - alaki megkötések**

11.3.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésnek a Bank részéről történő aláírására a Bank mindenkor hatályos belső szabályzatai az irányadóak.

11.3.2. A szerződés – kivéve, ha az Üzletszabályzat, illetve a keretszerződés eltérően nem rendelkezik - csak akkor érvényes, ha mindkét fél aláírta (természetes személy saját kezűleg; jogi személy és egyéb szervezet esetén cégszerűen aláírt aláírás-bejelentő kartonon feltüntetett teljes körű rendelkezésre jogosultak az aláírás módjára vonatkozó kikötések szerint) és az aláírt szerződést a felek átadták egymásnak.

11.3.3. Az Ügyfél köteles a szerződéskötéstől számított 3 munkanapon belül írásban értesíteni a Bankot, ha valamely, a Banktól várt értesítés nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

11.3.4. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az Ügyfélől a keretszerződésben meghatározott időpontig nem érkezett észrevétel vagy kifogás. A keretszerződésekben meghatározott határidő elmulasztását a Bank és az Ügyfél jogvesztőnek tekintik.

11.3.5. Az Ügyfél aláírásának hitelességét a Bank megvizsgálja. Ennek érdekében az Ügyfél aláírás-bejelentő karton kitöltésére köteles. A Bank az aláírás-bejelentő kartonnal szemrevételezés alapján egyező aláírást fogadja el hitelesnek.

## 11.4. A szerződések módosítása

- 11.4.1. A szerződés módosítása a korábban létrejött szerződés megszüntetését, és új szerződés adását jelenti, és tartalmaznia kell mindazon paramétereket, amelyek a szerződés teljesítéséhez szükségesek.
- 11.4.2. A szerződés módosítása mindaddig megtörténhet, ameddig azt a Bank részben vagy egészben nem teljesítette. Amennyiben a módosítani kívánt szerződés már teljesült (vagy részben teljesült), az emiatt az Ügyfelet esetlegesen ért károkért a Bank nem tehető felelőssé.

## 11.5. Szerződés megkötésének megtagadása

- 11.5.1. A Bank megtagadhatja a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében a szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását, ha
- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
  - a jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
  - a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
  - az alkalmassági teszthez szükséges, a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
  - az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.
- 11.5.2. A szerződés megkötésének 11.5.1. a) pont szerinti megtagadását a Bank a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenti.
- 11.5.3. A Bank saját mérlegelése alapján jogosult a szerződés megkötését egyéb esetekben is megtagadni.

## 11.6. Utólagos tájékoztatás

- 11.6.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan az alábbi tartalommal jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 11.6.2. A Bank a jelentést az alábbi tartalommal készíti el:
- az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,
  - az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,
  - az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja,
  - az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszó,
  - annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók,
  - annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben,

- g) a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy - piaci érték hiányában - becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becsült értéket a Bank a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.

### 11.7 Szerződések megszűnésének esetei

11.7.1. A szerződések a teljesítésükkel megszűnnek.

11.7.2. A szerződések, ha az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a teljesítésükre nyitva álló határidő eredménytelen elteltével megszűnnek, erről a Bank külön értesítést nem küld.

#### 11.7.3. Felmondás:

11.7.3.1. A Bank és az Ügyfél a még nem teljesített szerződést a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül 15 napos felmondással bármikor megszüntetheti.

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

11.7.4. A szerződés megszűnik, ha valamelyik szerződő fél jogutód nélkül megszűnik.

11.7.5. A szerződések megszűnése esetén alkalmazni kell a jelen Üzletszabályzatban meghatározott elszámolási szabályokat. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a Banknak és az Ügyfélnek a szerződésben foglalt jogai gyakorlására nyitva álló határidő elteltéig és kötelezettségeinek maradéktalan teljesítéséig egymás közötti jogviszonyukban továbbra is érvényesek és hatályosak.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél a szerződés megszűnését követő 30 napon belül kötelesek egymással elszámolni.

11.7.6. A Bank azonnali hatállyal jogosult az Ügyféllel kötött szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének megtagadására, valamint az egyedi megállapodás, szerződés, illetve a keretszerződés a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal való rendkívüli felmondására a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetekben, illetve az alábbi súlyos szerződésszegési események esetén:

- az Ügyfél nem, vagy nem megfelelő, illetve helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti;
- az Ügyfél személyazonossága igazolását vagy azonosítását megtagadja, illetve azt a Bank nem fogadja el hitelt érdemlőnek;
- olyan körülmény következett be, amely alapján a Bank a szerződéskötés megtagadására lenne jogosult;
- az Ügyfél a biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének a Bank felszólítása ellenére, a felszólításban meghatározott határidőn belül nem tesz eleget;
- az Ügyfél más, az Ügyfél és a Bank között létrejött bármely szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követett el;
- amennyiben az Ügyfél a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik;
- az Ügyfél ellen felszámolási, végelszámolási, csőd-, vagy egyéb megszüntetési eljárást kezdeményeztek, vagy rendeltek el;
- az Ügyfél akadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza a vagyonának jelentős részét, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét.

11.7.7. Amennyiben az Ügyfél a szerződés megszűnését követő 30 naptári napon belül az értékpapírokat nem veszi át, úgy a Bank az Ügyfél részére 5 (öt) napos határidejű írásbeli felszólítást küld, majd a határidő eredménytelen lejárta után – Bank választása szerint – jogosult:

- a) az értékpapírokat értékesíteni (az értékesítésből befolyt összeget a Bank az Ügyfél részére kiszolgáltatja, azonban jogosult felmerült költségeit a kiszolgáltatott összegbe beszámítani), vagy
- b) új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére.

Amennyiben a Bank az értékpapírokat értékesíteni nem tudja, úgy új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számla egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére.

A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége az Ügyfél adatainak átadása tekintetében szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.

## 12. A fizetési feltételek és módok

- 12.1. A Bank és az Ügyfél között létrejövő szerződésben a fizetés módját az alábbiak szerint kell meghatározni:
  - átutalás,
  - készpénz.
- 12.2. Késedelmes átutalásból adódó károkért a Bank nem vállal felelősséget.

## 13. Számlák feletti rendelkezés

- 13.1. Az Ügyfél számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) írásban köteles bejelenteni a Banknak a számla feletti rendelkezni jogosult személyeket, ideértve az értékpapírszámla feletti rendelkezni jogosult képviselőt is.  
A Bank biztosítani köteles, hogy alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla fölött az Ügyfél képviselőjeként - közeli hozzátartozójának ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviselői jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.
- 13.2. Az Ügyfél számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet új vagy más vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.
- 13.3. Ha az Ügyfél és a Bank elektronikus kapcsolattartásban állapodtak meg, az aláírást - külön megállapodás alapján - fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni. Két személy együttes aláírási kötelezettsége esetén az elektronikus aláírásnak biztosítania kell a két személy együttes rendelkezési kötelezettségét.
- 13.4. Az Ügyfél számlái feletti teljes körű és visszavonásig érvényes rendelkezésre a 13.1. pont rendelkezései szerint a számla tulajdonosa, illetve az(ok) a személy(ek) jogosult(ak), aki(ke)t erre a számla tulajdonosa az aláírás-bejelentő kartonon, illetve eredeti közokiratban meghatalmazott.
- 13.5. A számlák feletti rendelkezés mindennemű korlátozását (pl. forma, rendelkezési kör, stb.) az aláírás-bejelentő kartonon egyértelműen szerepeltetni kell.
- 13.6. Az aláírás-bejelentő kartont a Banknál személyesen kell a számla tulajdonosának kitöltenie és a rendelkezésre jogosultaknak aláírnia, vagy azt közjegyző által hitelesíteni kell.

- 13.7. Minden más meghatalmazotti eljárás esetén minden egyes meghatalmazotti cselekményhez eseti meghatalmazást kell benyújtani a Bankhoz. A meghatalmazott az eseti meghatalmazásában foglaltakon túlmenően a számlák felett nem jogosult rendelkezni.

#### **14. Beszámítás**

- 14.1. Az Ügyfél a szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy bármely, az Ügyféllel szemben fennálló és esedékes (lejárt) követelését - ideértve a tőkét, kamatokat, díjakat, költségeket, jutalékokat - beszámítás útján érvényesítse. A Bank jogosult a befektetési szolgáltatásra és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő mindenkori fennálló követelését az Ügyfél számlaköveteléseibe beszámítani akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját (fizetési számláját) a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozása összegével megterhelje, az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is.
- 14.2. Az Ügyfél egyben felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a beszámítás jogát a Bank tévedésének helyesbítését, illetőleg a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízás teljesítését megelőzően teljesítse.

#### **15. Biztosítékok**

- 15.1. A Bank a szerződések megkötésének feltételül előírhatja, hogy az Ügyfél a Banknál azok megkötését megelőzően biztosítékot helyezzen el fizetési kötelezettségeinek biztosítására. A biztosítékok elhelyezésére vonatkozóan a Bank és az Ügyfél külön biztosítéki megállapodást kötnek.
- 15.2. Amennyiben a nyújtott biztosíték értéke a szerződés kockázatát, illetve értékét nem fedezi, a Bank kiegészítő, pótlólagos biztosíték nyújtását, vagy a már nyújtott biztosíték összegének, vagy mértékének növelését kérheti az Ügyféltől. A pótlólagos biztosíték nyújtásának, illetve a biztosíték kiegészítésének vagy növelésének elmaradása esetén a Bank jogosult az adott szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 15.3. Amennyiben a felek közötti szerződés másképpen nem rendelkezik, a Banknak mind az Ügyfelet megillető készpénzen, mind pedig a nyomdai úton előállított és a dematerializált értékpapírokon - külön a jelen rendelkezéseken felül, külön szövegezett óvadéki szerződés nélkül is - óvadéki joga van az Ügyfél felé teljesített bármely szolgáltatás ellenértékének, valamint az ahhoz kapcsolódó költségek összegéig, továbbá az Ügyfél felé fennálló bármely követelése és ezek járulékai erejéig (e pontban együtt: követelés). Ugyanakkor mindaddig, amíg a Bank az óvadék tárgyát képező készpénzt vagy értékpapírt az Ügyfél késedelmes vagy nem teljesítése miatt nem zárolja, az Ügyfél jogosult azokkal rendelkezni. A Bszt. alapján az értékpapírokon kívül óvadék alapítható a Bank által nyilvántartott más pénzügyi eszközön és ügyfélszámla-követelésen is azzal, hogy az óvadék tárgya a fogyasztónak minősülő zálogkötelezett tulajdonába a zálogszerződés megkötését követően kerülő ügyfélszámlakövetelés, körülírással meghatározott pénzügyi eszköz is lehet, és az óvadék tárgyából való közvetlen kielégítési jog az ilyen óvadékkal biztosított követelés tekintetében is gyakorolható.

#### **16. A felek jogai és kötelezettségei a felek szerződésszegése esetén**

- 16.1. Az Ügyfél szerződésszegése esetén a Bank jogosult a keretszerződést vagy a szerződést felmondani.  
A Bank szerződésszegő magatartása esetén a Bank köteles az Ügyfélnek okozott teljes kárt megtéríteni. Amennyiben a kár jogalapjában vagy mértékében a Bank és az Ügyfél nem ért egyet, úgy a 17. fejezet szerint járnak el.

#### **17. Vitás kérdések rendezése, panaszkezelés**

- 17.1. A Bank és az Ügyfél a vitás kérdéseiket elsősorban békés úton próbálják meg rendezni.
- 17.2. A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél az arra irányuló szerződés alapján vagy a megkötött szerződéssel összefüggésben Bank tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban

(személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. Bank a panaszt a vonatkozó jogszabályok, MNB ajánlások és a Bank panaszkezelési eljárási szabályzata szerint kezeli, utóbbi kivonata jelen Üzletszabályzat 5. számú mellékletét képezi.

- 17.3. Felek jelen Üzletszabályzatból eredő, valamint a jelen Üzletszabályzat alapján kötendő szerződéseken alapuló, bírói útra tartozó jogviták – ha azok nem fogyasztói szerződésből erednek – elbírálása érdekében kizárólag a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény XII. fejezete szerinti Kereskedelmi Választottbíróság eljárását kezdeményezik és e választottbíróság eljárásának kizárólagosan alávetik magukat.  
A Bank és az Ügyfél közötti jogvitára a magyar jog az irányadó.

## 18. Kapcsolattartás módja, eszköze

- 18.1. A Bank és az Ügyfél az egymáshoz intézett nyilatkozataikat írásban kötelesek megtenni.
- 18.2. A Banknak és az Ügyfélnek az egymáshoz intézett, ajánlott küldeményként belföldre postázott nyilatkozatait – ide értve a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is –  
- a postára adást követő ötödik (5.) napon,  
- a külföldre postázott nyilatkozatait a postára adást követő tízedik (10.) napon kézbesítettnek kell tekinteni abban az esetben is, ha a címzett (Ügyfél vagy Bank) az iratot nem vette át (ismeretlen helyre költözött, a küldemény nem kereste vagy ismeretlen jelzéssel érkezett vissza).  
A küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a címzett (Ügyfél vagy Bank) az átvételt megtagadta.
- 18.3. A Bank és az Ügyfél az értesítést elektronikus úton is teljesíthetik, amennyiben erre alkalmas elérhetőséggel rendelkeznek, és az adott elektronikus kapcsolattartási forma használatához kölcsönösen és kifejezetten hozzájárultak, az adatvédelmi szabályokra figyelemmel. Az elektronikus úton küldött értesítés a küldéssel egyidejűleg kézbesítettnek minősül, amennyiben a vonatkozó elektronikus utat biztosító rendszer nem értesíti a küldő felet a kézbesítés megghiúsulásáról.
- 18.4. Az Ügyfelet terheli annak a felelőssége, ha lakcímének, székhelyének, illetve értesítési címének megváltozását nem közli a Bankkal, s emiatt vált sikertelenné a kézbesítés.
- 18.5. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél, valamint a Bank haladéktalanul köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
- 18.6. Amennyiben az Ügyfél részére kiküldött értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Bank a további értesítések kiküldését az Ügyfél biztonsága érdekében mindaddig felfüggesztheti, amíg az Ügyfél a helyes cím megadásáról nem gondoskodik. Az Ügyfél által ismételt hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes.
- 18.7. Az Ügyfél írásban a Bank székhelyének (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.) és fiókjainak címén (ld. a Bank internetes honlapját), faxon a 06 (1) 328-5454-es számon, elektronikus úton az [info@kdbbank.eu](mailto:info@kdbbank.eu) e-mail címen keresztül, illetve telefonon a +36 1 473 4440 és +36 1 374 9990 központi telefonszámon (KDB Kontakt) veheti fel a Bankkal a kapcsolatot.
- 18.8. A Bank honlapjának megtekintéséhez szükséges műszaki feltételek:
- Operációs rendszer:
    - MS Windows 95 / 98 / NT / ME / 2000 / XP / VISTA operációs rendszer;
    - Macintosh operációs rendszer;
    - Linux operációs rendszer;
  - Internet böngésző:
    - MS Internet Explorer;
    - Netscape Navigator;
    - Safari;
    - Mozilla Firefox;
  - Adobe Flash Player 9.0.28 vagy ennél magasabb verzió;

- Internet kapcsolat.

## 19. Befektető védelmi szabályok

### A Befektető-védelmi Alapra (a továbbiakban: Alap) vonatkozó, az Ügyfelet érintő általános szabályok

- 19.1. A Bank tagja az Alapnak.
- 19.2. Az Alap feladata a befektetők részére - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig terjedő összegű kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.
- 19.3. Kártalanításra kizárólag olyan követelés alapján kerülhet sor, amely az Ügyfél és a Bank között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Bankbirtokába került és az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki. Ebbe beletartozik a Banknak más országban létesített fióktelepével szemben fennálló követelés, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé.
- 19.4. A Bank - magyar nyelven – közérthető módon tájékoztatja az Ügyfelet az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről. Tilos a befektető-védelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat a befektetések növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.
- 19.5. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyféltől kapott megbízás alapján elláthatja az Ügyfél képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.
- 19.6. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- a) az állam,
  - b) a költségvetési szerv,
  - c) *törölt rendelkezés*,
  - d) a helyi önkormányzat,
  - e) az intézményi befektető,
  - f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - g) az elkülönített állami pénzalap,
  - h) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
  - j) az MNB,
  - k) a Banknál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
  - l) a Bankban öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
  - m) a Bank könyvvizsgálója
- követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A Banknál vezető állású személy, és ezek közeli hozzátartozója, továbbá a Bankban öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója esetében akkor nincs lehetőség a kártalanításra, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban vagy annak egy része alatt fennállt a Banknál.

- 19.7. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, valamint amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn.

- 19.8. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a Bankkal szemben felszámolási eljárást kezdeményez, vagy a bíróság a Bank felszámolását rendeli el. Ha bármelyik esemény bekövetkezik, erről a Bank köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. A Bank a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult a Banknál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.
- 19.9. Az Alap a 19.8. pontban meghatározott események időpontjának közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja az Ügyfeleket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a 19.8. pontban meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő harmincadik nap. Ha a kifizetést végző szervezet neve tizenöt napon belül nem áll az Alap rendelkezésére, akkor azt az Alap a rendelkezésre állást követő három napon belül kiegészítő közleményben közzéteszi.
- 19.10. Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
- 19.11. Ha a Bank által vezetett értékpapírszámlákon valamely kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kártalanítás összegét ez esetben úgy kell megállapítani, hogy az Ügyfél értékpapírszámláján szereplő kötvények nyilvántartási értékét azzal a törtszámmal kell megszorozni, amely megfelel az adott kötvényből többletként nyilvántartott állomány és az ügyfelek értékpapírszámláin nyilvántartott összes kötvény arányának.
- 19.12. Az Alap által biztosított követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás, továbbá az ilyen követelésekre kizárólag az Alap által nyújtott biztosítás terjed ki.
- 19.13. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani.
- 19.14. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.
- 19.15. Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint az 19.2. pont szerinti összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó deviza eladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.
- 19.16. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani.
- 19.17. Az Alap a kártalanítást pénzben teljesíti.
- 19.18. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén az 19.2. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, a Bank nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - az Ügyfeleket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

- 19.19. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét.
- 19.20. A Befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alapkártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
- 19.21. Az Alap a Tpt-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás az 19.20. pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó jogerős bírósági határozatot.
- 19.22. A Bank, amennyiben rá tekintettel az Alap kártalanítást fizetett, köteles a kártalanítás összegét és a kártalanítás kifizetésével kapcsolatban felmerült költségeket az Alap részére visszafizetni. E kötelezettség akkor is fennáll, ha a Banknak az Alappal fennállott tagsági viszonya időközben megszűnt. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át. Az Alap e pontban meghatározott igényét a felszámolási eljárás során érvényesíti. A felszámolási eljárás során a kielégítési sorrendben az Ügyféltől átszállt követelés tekintetében az Alapot az Ügyfélhelye illeti meg.

## 20. Az ügyfélkövetelések védelme

- 20.1. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt – kivéve, ha a Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján az Ügyfél fizetési számláján bonyolíthatja - kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.
- 20.2. A Bank a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
- 20.3. A Bank az Ügyfelet megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli.
- 20.4. A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, saját pénzügyi eszközeitől elkülönítve kezeli.
- 20.5. A Bank az ügyfélszámlán vagy fizetési számlán, értékpapír letéti számlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 20.6. Az Ügyfelet megillető, az 20.3. és 20.4. pont szerinti követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

## 21. Értékpapír-letétkezelés

- 21.1. A Bank kiegészítő szolgáltatásként letétkezelési tevékenységet is folytat dematerializált értékpapírok vonatkozásában. A letétkezelési tevékenység körében a Bank vállalja díjfizetés ellenében, hogy a dematerializált értékpapírt a szerződés tartama alatt nyilvántartja, és vállalja a kamat, a hozam, és a törlesztés beszedését.
- 21.2. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a letétbe helyezett pénzt vagy értékpapírt elkülönítetten kezeli és azt csak az adott Ügyféllel kötött szerződés teljesítésénél használja fel. A letétbe helyezett pénzre a Bank kamatot nem fizet.
- 21.3. Értékpapír letétkezelése esetén a Banknak a neki járó díj erejéig visszatartási joga van. Ez a jog a Bankot megilleti saját számlás értékpapír ügyleteknél követeléseire erejéig az Ügyféllel szemben.

- 21.4. A Bank Felügyeleti engedélyének visszavonása esetén a Bank jogosult a szerződéstől elállni, de felmerült költségei megtérítésére igényt tarthat.
- 21.5. Az értékpapír-letétkezelési tevékenységért a Bankot a Kondíciós Listában feltüntetett díj illeti meg.
- 21.6. A Bank köteles bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan az Ügyfél kérésére a számlakivonatot az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

## 22. Értékpapír letéti őrzés

- 22.1. A Bank írásbeli szerződés alapján díjfizetés ellenében vállalja értékpapírok letéti őrzését.
- 22.2. A Bank a letéti őrzésért letéti díjat számol fel, amelynek a mértékét a vonatkozó Kondíciós Lista, az értékpapírok névértékére vetítetten tartalmazza.
- 22.3. Érkezett transzfer esetén a Bank a letétre vonatkozó feltételek szerint az értékpapírokat automatikusan letéti őrzésbe veszi a letéti őrzés díjának megfizetése ellenében.
- 22.4. A Bank a letéti őrzés díját minden negyedévben az előző negyedévre vonatkozóan kiszámítja és ezen összeggel az Ügyfél számláját megterheli a negyedévet követő hónap 15. munkanapjáig.
- 22.5. A letéti őrzésideje alatt a Bank a letéteményes felelősségével tartozik az Ügyféllel szemben.
- 22.6. Az Ügyfél jogosult a megbízást 2 munkanapos felmondási idővel, a Bank pedig 15 munkanapos felmondási határidővel felmondani.
- 22.7. A letéti őrzésre vonatkozó megbízás megszűnésekor a Bank a megbízás tárgyát képező értékpapírt a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályai szerint birtokában tartja. Amennyiben az Ügyfél a megbízás megszűnése napját követő 1 hónapon belül az értékpapírra vonatkozóan nem ad transzfer megbízást, a Bank írásban felszólítja az értékpapír további 1 hónapon belüli átvételére. A felszólításban megjelölt határidő eredménytelen lejárta követően a Bank az értékpapírokat értékesíti, a vételárból pedig jogosult a letéti díj, valamint egyéb, a letéti őrzéssel összefüggésben felmerült költségei iránti igényét kielégíteni.

## 23. Letétben kezelt és a dematerializált értékpapírokhoz kapcsolódó szolgáltatások

- 23.1. **Értékpapír transzfer:**  
A transzfer megbízás alapján a Bank a számlatulajdonos Ügyfél értékpapír számláján nyilvántartott értékpapírok egy részét vagy egészét az Ügyfél rendelkezése szerint a Banknál vezetett másik értékpapír számlára, illetve másik befektetési szolgáltatóhoz helyezi át.  
A transzfer megbízás tartalmazza az áthelyezendő értékpapír nevét, típusát, alapcímletét, névértékét, a nyilvántartás módját (pl. letéti számla), továbbá az áthelyezés típusát (pl. számlán belüli átvezetés).  
Dematerializált értékpapír értékpapírszámláról értékpapírszámlára transzferálható.  
A transzfer megbízás teljesítéséért a Bank jogosult felszámítani a Kondíciós Listában közzétett transzferálási díjat.
- 23.2. **Értékpapír transzfer indítás más befektetési szolgáltatóhoz:**  
A megbízás megadásáról az Ügyfél, a transzfer indításról a Bank tájékoztatja a fogadó befektetési szolgáltatót.  
A transzfer megbízások teljesítése érdekében a Bank legkésőbb a megbízást követő munkanapon jár el.  
A más befektetési szolgáltatóhoz adott transzfer megbízás a tárgynapját követően nem vonható vissza, illetve nem módosítható.  
A befektetés állomány igazolása szempontjából a nyilvántartás utolsó napja a megbízás napjával azonos. A jóváírandó számla szempontjából érvényes értéknapot a jóváírandó számla vezetője határozza meg.  
A Bank kizárja a felelősségét a megbízás teljesítése során igénybevett bármely közreműködő vagy a kedvezményezett számla vezetőjének késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Ügyfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában.

- 23.3. **Értékpapír transzfer fogadás más befektetési szolgáltatótól:**  
 A Bank a Bankhoz érkezett értékpapír transzfert az Ügyfél részére abban az esetben írja jóvá, ha az Ügyfél a Banknál - az értékpapír(ok) típusától függően - értékpapír- vagy értékpapír letéti számlával rendelkezik.  
 Az értékpapírszámlával nem rendelkező Ügyfél részére érkező értékpapírok jóváírására az Ügyfél által történő számlanyitást követően kerül sor. A transzfer megbízáson fel nem tüntetett számlaszámú, illetve nem azonosítható számlaszámú Ügyfél részére érkező értékpapírok jóváírására a számlaszám Ügyfél általi közlését követően kerül sor. Ennek hiányában a Bank az értékpapírokat visszatranszferálja a küldő befektetési szolgáltatóhoz.  
 A Bank az értékpapírokat a transzfer megérkezésének értéknapijával, illetve, amennyiben ez későbbi, az értékpapírszámla megnyitásának napjával írja jóvá.  
 A KELER Zrt.-nél al-letétben kezelt értékpapírok transzferálása esetén a Bank az Ügyfél számláján azzal a nappal írja jóvá az értékpapírokat, amelyen a KELER Zrt. számlakivonata az adott értékpapírok Bankhoz történt áthelyezését igazolja.
- 23.4. **A Banknál vezetett másik számlára történő átvezetés:**  
 Az értékpapír számlatulajdonos Ügyfél a Bank által vezetett értékpapír számlájáról, más értékpapír számlatulajdonosnak a Bank által vezetett értékpapír számlájára jogosult értékpapír átvezetési megbízást adni. Átvezetési megbízás adható értékpapír számlák között gyűjtőszámláról gyűjtőszámlára.  
 Nem adható átvezetési megbízás zárolt alszámláról történő átvezetésre.  
 Az átvezetési megbízást a Bank a megbízás kézhezvételének napján teljesíti, a tranzakció értéknapija mind a terhelendő, mind a jóváírandó számla/alszámla szempontjából ez a nap.  
 A Bankon belüli transzfer megbízás - tekintettel az azonnali teljesülésre - nem vonható vissza.  
 A megbízás teljesítéséért a Bank a Kondíciós Listában feltüntetett átvezetési díjat jogosult felszámítani.
- 23.5. **Banki eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások:**  
 A Bank az általa nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatosan elvégzi a jogszabályokban, illetve a KELER Zrt. szabályzatában foglaltak szerint rá háruló feladatokat.  
 Dematerializált értékpapír esetén a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján tulajdonosi megfeleltetésre kerülhet sor. A Felügyelet tulajdonosi megfeleltetésről akkor határozhat, ha ez feladatai ellátása érdekében szükséges. A tulajdonosi megfeleltetést a Bank a KELER Zrt. által meghatározott eljárási rend szerint, a kibocsátó kérelmében vagy a Felügyelet határozatában megjelölt időpontban hatályos adatokra nézve hajtja végre.
- 23.6. **Esedékesség:**  
**Általános szabályok:**  
 A gyűjtőelven (gyűjtő letétben vagy értékpapírszámlán) nyilvántartott értékpapírokhoz kapcsolódó, esedékes kamat, hozam és tőketörlesztés elszámolását és az Ügyfél részére történő jóváírását a Bank automatikusan, külön eseti megbízás nélkül vállalja.  
 Az esedékes összegek elszámolásakor a Bank az Ügyfél nevében és javára jár el.  
 A Bank az esedékesség napjához kapcsolódóan jogosult egy fordulónapot meghatározni, amely minden esetben azonos a KELER Zrt. szabályzatában vagy a kibocsátó által meghatározott fordulónappal.  
 Az Ügyfél a fordulónap zárásakor az értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok után járó esedékes és a kibocsátó által a Bank részére megfizetett összeg felvételére jogosult.  
 Az Ügyfél javára beszedett összeget a Bank az Ügyfél értékpapírszámlájához kapcsolódó ügyfélszámláján/fizetési számláján írja jóvá. Az ügyfélszámlán/fizetési számlán történő jóváírás előfeltétele, hogy a kibocsátó az esedékes összeget a Bankhoz átutalja.  
 A Bank kizárja a felelősségét abban az esetben, ha a névre szóló értékpapírok tulajdonosa jogszabályi-, társasági jogi, vagy egyéb okból eredő (pl. rá irányadó belső szabályzat, szankciók stb.) korlátozás miatt nem jogosult az esedékes összegek felvételére.
- 23.7. **Értékpapírszámlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok esedékessége:**  
 Az értékpapír számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok esedékes hozamát a Bank, mint számlavezető köteles beszédni és az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírni.  
 Az esedékes hozamok beszedése a KELER Zrt. dematerializált értékpapírokra vonatkozó érvényes szabályzata alapján, az abban részletezett határidőknek megfelelően történik.  
 A számlatulajdonos Ügyfél az értékpapír számláján, és ezáltal a KELER Zrt.-nél vezetett központi értékpapírszámla nyilvántartásban a KELER Zrt. szabályzatában meghatározott napon zárásakor nyilvántartott értékpapíroknak megfelelő esedékes összeg felvételére jogosult.

## 24. Értékpapírszámla vezetés

### 24.1. Az értékpapírszámla nyitása:

- 24.1.1. Az Ügyféllel megkötött értékpapír szerződés alapján a Bank vállalja, hogy az Ügyfél számára értékpapír fajtánként értékpapír számlát nyit.  
Az aláírás bejelentő kartonra vonatkozó szabályok alkalmazandók az értékpapírszámla megnyitása esetén is.  
Az értékpapír-számlanyitás esetleges, további feltételeit a vonatkozó Kondíciós Lista tartalmazza.
- 24.1.2. A Bank az Ügyféllel kötött értékpapírszámla szerződés alapján vállalja, hogy az Ügyfél (számlatulajdonos) tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történő jóváírásról, terhelésről, a számla egyenlegéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
- 24.1.3. A Bank az értékpapírszámlához kapcsolódó transzfer megbízásokat a mindenkor hatályos, vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott időpontig fogadja el tárgynapi teljesítésre benyújtottként. Az ezen időpontot követően befogadott megbízásokat a Bank legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre, kivéve, amennyiben az Ügyfél a megbízásában ennél későbbi időpontot jelöl meg a teljesítésre.
- 24.1.4. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Bank a művelet napján visszaigazolást állít ki és azt az alábbiakban részletezett módon megküldi az Ügyfélnek. A visszaigazolás megküldésére a 18. fejezetben (Kapcsolattartás módja, eszköze) foglaltakat kell alkalmazni, a Bank a visszaigazolás postán, elektronikus kapcsolattartási mód alkalmazása esetén, elektronikus úton küldi meg az Ügyfél részére.
- 24.1.5. A Bank a teljesített ügyletekről, a terhelésekről és a jóváírásokról, a letétben lévő értékpapírok darabszámáról és névértékéről, az Ügyfél számláinak egyenlegéről havonta tájékoztatja (a továbbiakban együttesen: számlakivonat) az Ügyfelet. A Bank a számlakivonatot a tárgyhónapot követő hónap 10. napjáig küldi meg az Ügyfélnek.  
A havonta esedékes számlakivonat megküldésén túlmenően a Bank az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki.
- 24.1.6. Az Ügyfél rendelkezhet úgy is, hogy a Bank a számlakivonatot, egyéb dokumentumot őrizze és azt kizárólag személyesen kézbesítse az Ügyfél részére a Bank bankfiókjaiban. A Bank fizetési felszólítást, felmondást, illetve évente egy alkalommal kivonatot ez esetben is jogosult az Ügyfél címére postán kézbesíteni.  
A számlakivonat rendelkezésre bocsátásának díját a vonatkozó Kondíciós Lista tartalmazza.
- 24.1.7. Az értékpapírszámlán nyilvántartott, közös tulajdonban álló értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen vagy a tulajdonosok által választott és a Banknak, mint számlavezetőnek bejelentett közös képviselő útján gyakorolható.
- 24.1.8. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Bank számla feletti rendelkezést csak a jogszabályban meghatározott személyektől fogadhat el.
- 24.1.9. Az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, kijelölését követő három napon belül a Banknak bejelenteni. A bejelentési kötelezettség nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül és az ebből eredő károkért a Bank nem felel.  
A rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bankkal az értékpapírszámla szerződés megkötésekor a szerződés mellékletét képező kartonon fel kell tüntetni.

### 24.2. Zárt értékpapír alszámla:

- 24.2.1. A Bank zárt alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.

- 24.2.2. Az alszámláról kiállított számlakivonatot a Bank megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 24.2.3. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetőleg terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.
- 24.2.4. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.
- 24.2.5. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.  
Ha a zárolás időtartama alatt a kibocsátó a dematerializált módon előállított részvényt nyomdai úton előállított részvénné alakítja át, úgy a kibocsátó a nyomdai úton előállított részvényt a Bank kérésére a Bank részére adja át.

### 24.3. Az értékpapírszámla megszűnése:

- 24.3.1. Az értékpapírszámla szerződést az Ügyfél bármikor határidő nélkül felmondhatja, a felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.
- 24.3.2. A Bank a szerződést harmincnapi felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.
- 24.3.3. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapírszámlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.
- 24.3.4. Amennyiben a Bank a tevékenységével felhagy és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a tevékenységével felhagyó Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig a 24.3.3. pontban foglaltaknak megfelelően jár el.
- 24.3.5. A felmondás csak írásban érvényes.

## 25. Ügyfélszámla vezetés

### 25.1. Ügyfélszámla nyitása:

- 25.1.1. Az Ügyféllel megkötött (keret)szerződés alapján a Bank vállalja, hogy az Ügyfél számára ügyfélszámlát nyit.  
Amennyiben az Ügyfél nyilatkozata alapján a Bank az Ügyfél, mint számlatulajdonos részére vezetett fizetési számlán tartja nyilván és kezeli a befektetési szolgáltatáshoz, kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzeszközöket is, akkor az ügyfélszámlára vonatkozó, jelen fejezetben leírt szabályok helyett a Bank Pénzforgalmi Üzletszabályzata az irányadó.  
Az aláírás bejelentő kartonra vonatkozó szabályok alkalmazandók az ügyfélszámla megnyitása esetén is.

- 25.1.2. Az ügyfélszámla nyitás esetleges további, részletes feltételeit a vonatkozó Kondíciós Lista tartalmazza.
- 25.1.3. Az ügyfélszámla az Ügyfélnek csak a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos fizetési kötelezettségre vonatkozó elszámolás lebonyolítására szolgál.
- 25.1.4. Az ügyfélszámlán lévő, le nem kötött pénzeszköz állomány után a Bank nem fizet kamatot.
- 25.1.5. Az ügyfélszámláról kizárólag a befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási tevékenység igénybevételével összefüggően, illetve - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél nevére szóló, más hitelintézetnél vezetett fizetési számlára történhet átutalás.
- 25.1.6. Ha jogszabály másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy a készpénzfizetés alkalmazható.
- 25.1.7. Az átutalási megbízás értékhatára tekintet nélkül is benyújtható. A Bankkal történő megállapodás alapján az átutalás értéknapp feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 25.1.8. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank a beérkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 25.1.9. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Bank pénztáránál  
 a) történő készpénzbefizetéssel, vagy  
 b) készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzkifizetéssel teljesíthető.
- 25.1.10. Az ügyfélszámláról történő készpénzfelvételre és készpénzfelvételi igény bejelentésére vonatkozó rendelkezéseket a Bank pénzforgalomhoz kapcsolódó kondíciós listái tartalmazzák.
- 25.1.11. A Bank az Ügyfelet az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban - vagy elektronikus kapcsolattartás esetén. elektronikus úton) - számlakivonattal értesíti. A számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.
- 25.1.12. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Bank számla feletti rendelkezést csak a jogszabályban meghatározott személyektől fogadhat el.
- 25.1.13. Az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, kijelölését követő három napon belül a Banknak bejelenteni. A bejelentési kötelezettség nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül és az ebből eredő károkért a Bank nem felel.
- 25.1.14. A rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bankkal az értékpapír-számla szerződés megkötésekor a szerződés mellékletét képező kartonon fel kell tüntetni.
- 25.2. **Az ügyfélszámla megszűnése:**  
 Az ügyfélszámla megszűnik, ha az értékpapírszámla megszűnik. Az ügyfélszámla megszűnésére egyebekben az értékpapírszámla megszűnésére vonatkozó rendelkezések megfelelően irányadók.

## 26. Nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetése

- 26.1. A Bank, az előtakarékoskodó Ügyfél megbízásából, az Ügyfél pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek analitikus nyilvántartására, befektetési ügyleteihez kapcsolódó fizetési és értékpapír forgalmának lebonyolítására a Nyesztv. (2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékossági számlákról) alapján nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát (a továbbiakban: **nyugdíj pénzszámla**)

és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát (a továbbiakban: **nyugdíj értékpapírszámla**, együttesen a továbbiakban: **nyugdíj-előtakarékosági számlák**) nyit és vezet.

- 26.2. A nyugdíj pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.  
A nyugdíj pénzszámla kizárólag magyar forintban (HUF) vezethető.  
A nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 26.3. Nyugdíj értékpapírszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.  
A nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 26.4. A Bankot díjazás illeti meg a nyugdíj-előtakarékosági számlákon bonyolított egyes ügyletek után. A díj mértékét – az adott tranzakcióhoz kapcsolódóan – a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza.
- 26.5. A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatosan az Ügyfél a Bankkal kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott állampapírra köthet ügyletet.
- 26.6. A nyugdíj-előtakarékosági számlák kizárólag írásban mondhatóak fel. Az előtakarékoskodó Ügyfél a Banknál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákat csak együtt mondhatja fel.
- 26.7. A nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó szerződések létrejöttével, módosításával kapcsolatos egyéb feltételeket a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében található szerződésminták tartalmazzák.

## **27. Kifizetőhelyi tevékenység árfolyamnyereség-adó, kamatadó és osztalékadó vonatkozásában**

- 27.1. Minden osztalék kifizetésekor, illetve a Banknál történő befektetésekből származó árfolyamnyereség vagy kamatjövedelem esetén a Bank (mint kifizetőhely) a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról és az adózás rendjéről szóló törvényekben meghatározott módon jár el.
- 27.2. Az adó mértékének megállapításához, amennyiben a tulajdonszerzés nem a Banknál történt az Ügyfélnek bizonyító irat átadásával kell igazolnia a beszerzési vagy jegyzési árat.
- 27.3. Amennyiben az Ügyfél ilyen irattal nem rendelkezik, a Bank, mint kifizetőhely az árfolyamnyereség megállapításánál beszerzési árnak a mindenkori személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott értéket tekinti. A beszerzési ár igazolását minden esetben az Ügyfélnek kell kezdeményeznie.
- 27.4. Az adó kiszámításánál a Bank a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény előírásai szerint jár el. A Bank az árfolyamnyereség-, kamatadó levonásáról nyilvántartást készít és az év végi állapotot tükröző igazolást a következő év január 31-ig az Ügyfél részére elkészíti.
- 27.5. Az évközi kimutatás elkészítésének díja a Kondíciós Listában megállapított - a kimutatás kérésének időpontjában hatályos - díj, amelyet a kimutatás kéréskor köteles az Ügyfél megfizetni.

## **28. Treasury ügyletekre vonatkozó különös szabályok**

- 28.1. Treasury ügyletek alatt a Bank által nyújtott származtatott (így különösen Határidős devizaváltás, kamatcsere ügylet / IRS azaz Interest Rate Swap – kamatswap) ügyletek értendők. A Bank által megköthető egyes származtatott ügyletek részletes jellemzőit az az adott származtatott termékre vonatkozó terméktájékoztató tartalmazza, amelyet a Bank a származtatott ügylet megkötését megelőzően az Ügyfél rendelkezésére bocsát.  
Az Üzletszabályzat jelen 28. fejezettől eltérő rendelkezései a származtatott ügyletekre akkor alkalmazandóak, ha a jelen 28. fejezet az adott kérdésre nem tartalmaz rendelkezést.  
A Bank származtatott ügyleteket csak jogi személy Ügyfelekkel köt.
- 28.2. A Bank származtatott ügyletet az erre vonatkozó hatályos keretszerződés fennállása esetén köt. A keretszerződés megkötése önmagában sem a Bankot, sem az Ügyfelet nem kötelezi arra, hogy származtatott ügyletet kössenek egymással.

A származtatott ügyletek további feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen LEI (Legal Entity Identifier) azonosítóval, amelynek hiányában a Bank egyedi szerződés megkötését jogosult megtagadni.

- 28.3. A Bank Treasury ügyletekre vonatkozó keretszerződés alapján egyedi szerződést az Ügyfél személyes megjelenése esetén, vagy hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon köt a közöttük már korábban létrejött keretszerződés alapján. Az egyedi szerződéssel írásba foglalt Treasury ügyletre vonatkozó írásbeli visszaigazolás e-mailben, fax üzenetben vagy a Bank székhelyén személyesen is megtörténhet.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefon, e-mail és a fax használata kockázattal jár és felelősséget vállal mindennemű telefonon, e-mailben és faxon adott nyilatkozat hamisításából, az átvitel, rögzítés során jelentkező technikai problémákból adódó kárért illetve veszteségért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon- e-mail, vagy faxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Bank hibájából ered.

A szóban (telefonon) tett szerződéses nyilatkozatot a Bank az ügylet rögzítésekor szóban nyugtázza. A szóban (telefonon) kötött szerződéseket a Bank rögzíti és legalább a szerződés írásba foglalásáig, illetve az írásos (e-mail vagy fax) visszaigazolásig tárolja. A keretszerződés rendelkezései alapján az e-mailben és faxon történő visszaigazolás írásba foglalásnak minősül.

A fenti írásos rögzítés hiányában a hanganyagok tárolásának időtartama a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 6 (hat) év. A fenti időtartam elteltével, illetve a szerződés vagy a visszaigazolás írásba foglalásakor a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. A Treasury ügyletekre vonatkozó keretszerződés aláírásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a telefonbeszélgetések hangrögzítésre kerüljenek, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a Bank felhasználja. A megőrzési időn belül a Bank az Ügyfél kérelmére biztosítja, hogy a Bankkal történt előzetes időpont egyeztetést követően a rá vonatkozó felvételeket a Bank székhelyén visszahallgathassa a Bank képviselőjének jelenlétében, a hangfelvételtől a Bank azonban másolatot készíteni és azt az Ügyfél részére átadni nem köteles. A hangfelvételek a Bank tulajdonát képezik. A felek elfogadják, hogy a hangrögzítéssel ellátott telefonvonalon megtett nyilatkozataik tartalmát a Bank által rögzített hangfelvétel hitelt érdemlően igazolja.

Abban az esetben, ha az Ügyfél az egyedi szerződést nem személyesen köti meg, az Ügyfél az írásba foglalt egyedi szerződést legkésőbb az ügylet megkötését követő első banki munkanaptól kezdődően átveheti a Bank központi fiókjában, erre vonatkozó igényét köteles ugyanakkor egy banki munkanappal megelőzően a Banknak bejelenteni.

Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy köteles a telefonon lebonyolított kommunikáció alkalmával a nevét és a cégének teljes nevét („azonosító adatok”) azonosítás céljából megadni. Ha az Ügyfél az azonosításhoz a Bankhoz előzetesen bejelentett jelszó alkalmazását is rendelte, akkor az azonosítás során a jelszót is köteles bemondani.

Ha az Ügyfél az azonosításhoz jelszó használatáról nem rendelkezett, a Bank jogosult azt vélelmezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják és minden ebből eredő kockázatot az Ügyfél tartozik viselni.

- 28.4. Az Ügyfél részéről ügyletkötésre felhatalmazottak bejelentése

Az Ügyfél a Bankkal kötött keretszerződésben jelöli meg a részéről ügyletkötésre felhatalmazott személyeket és elérhetőségüket. Az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkeztét követő első banki munkanapon bejelenteni, ha a felhatalmazott személyek vonatkozásában bármilyen változás következik be. E bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi jogkövetkezményt az Ügyfél köteles viselni.

A bejelentés, illetőleg annak módosítása akkor lép hatályba, amikor annak befogadásáról és érvénybe helyezéséről a Bank az Ügyfelet értesíti.

Az eredeti bejelentés megváltoztatása során egyértelműen közölni kell, hogy az a korábbi bejelentést hatályon kívül helyezi, vagy kiegészíti, illetve módosítja. Ennek hiányában, vagy nem egyértelmű közlés esetén a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az új bejelentés a korábbi hatályon kívül helyezi.

A felhatalmazott személyek eredeti bejelentésének módosítása, kiegészítése, illetve új bejelentés csak írásban, eredeti papír alapú dokumentumban tehető meg, az Ügyfél által cégszerűen aláírt formában.

28.5. A Bank és az Ügyfél státusza az EMIR szempontjából

A Bank kijelenti, hogy az EMIR alapján Pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél köteles nyomon követni, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül-e. Amennyiben azt állapítja meg, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá került, köteles ezt a Banknak egy (1) munkanapon belül írásban bejelenteni. A Bank ilyen értesítés hiányában minden Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelét elszámolási kötelezettség alá nem tartozó nem pénzügyi szerződő státuszú félként kezeli és tartja nyilván.

28.6. A származtatott ügyletek kötelező központi elszámolása

A kötelező központi elszámolás során az ez alá tartozó tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket olyan elszámolást végző és a teljesítést garantáló intézménynél (központi szerződő fél) kell elszámolni, amely az EMIR alapján elszámolási kötelezettség céljára engedélyezett vagy elismert központi szerződő fél és szerepel az ESMA idevonatkozó jegyzékében.

A központi elszámolás kötelezettsége nemcsak a Pénzügyi szerződő felek egymás közötti ügyleteire, hanem a Pénzügyi szerződő felek és Nem pénzügyi szerződő felek egymással kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyleteire is vonatkozik, amennyiben az adott időszakban az ezen ügyletekből származó pozícióik összege elér egy adott szintet.

A Nem pénzügyi szerződő felek elszámolási kötelezettségének megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok, amely feletti ügyleteiket kötelesek központilag elszámolni.

Az elszámolási kötelezettség megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok az alábbiak:

- a) tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- b) tőzsdén kívüli származtatott részvénytűveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- c) tőzsdén kívüli származtatott kamatláb-műveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- d) tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- e) tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, az a)-d) pontban nem említett tőzsdén kívüli ügyletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték.

28.7. Származtatott ügyletek jelentése, kereskedési adattár

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

A Bank csak az esetben teljesíti az Ügyfél helyett bejelentési kötelezettségét, ha erre az Ügyfél külön megbízást ad és a Bank ezt kifejezetten elvállalja. A jelentési kötelezettség bármely módon történő teljesítése esetén az azzal kapcsolatos felelősséget minden esetben az Ügyfél viseli

28.8. Portfólióegyeztetési gyakoriság

Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél esetében:

- (a) évente egyszer, ha az év során a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli származtatott ügyleteinek száma nem haladja meg a 100-at, illetve
- (b) negyedévente egyszer, ha a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli származtatott ügyleteinek száma bármikor a negyedév során meghaladja a 100-at.

Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél és Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél esetén:

- (a) negyedévente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a negyedév folyamán végig legfeljebb 50 lezáratlan, tőzsdén kívüli származtatott ügylete van egymással,
- (b) hetente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek az adott hét folyamán bármikor legalább 51 és legfeljebb 499 lezáratlan, tőzsdén kívüli származtatott ügylete van egymással, illetve
- (c) minden banki munkanapon, ha a Banknak és az Ügyfélnek legalább 500 lezáratlan, tőzsdén kívüli származtatott ügylete van egymással.

**Értékelési nap:** a Portfólióegyeztetési napot megelőző banki munkanap.

**MTM (Marked to Market) érték:** jelenti az Ügyfél tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő ártértékelése eredményképp kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másíknak, ha az értékelés napján a tőzsdén kívüli derivatív ügyletek lezárásra kerülnének. Amennyiben ez az érték pozitív, akkor az Ügyfélnek kellene ekkora összeget fizetnie a Bank számára, ha ez az érték negatív, akkor a Banknak kellene ekkora összeget fizetnie az Ügyfél számára. A Bank a piaci értéket a piaci adatforrások közlései alapján, a középárfolyamok és banki belső modellek figyelembe vételével számítja.

**Portfólióadat:** az Ügyfélnek a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek érvényes állapot szerinti lényeges adatait tartalmazzák, így különösen a következőket: az ügylet neve, az ügylet kezdő időpontja és az üzletkötés időpontja, a tervezett lejárat napja, valamely fizetési vagy teljesítési nap, az ügylet nominális értéke és az ügylet pénzneme, a mögöttes eszköz, az ügylet MTM értéke, az üzleti nap konvencionális fogalma és az ügylet releváns rögzített vagy lebegő árfolyama. Nem tartoznak a lényeges feltételek közé a feltételeket alátámasztó számítások vagy metodikák részletei.

**Portfólióegyeztetési nap:** éves Portfólióegyeztetési gyakoriság esetén az év utolsó banki munkanapja, negyedéves Portfólióegyeztetési gyakoriság esetén a tárgynegyedév utolsó banki munkanapja, heti gyakoriság esetén a hét utolsó banki munkanapja, napi gyakoriság esetén az adott nap, ha az banki munkanap.

#### 28.9. Portfólióadatok egyeztetése

A Bank Portfólióegyeztetési gyakorisággal és módon Ügyfeleivel portfólióegyeztetést végez.

A Bank folyamatosan figyeli az Ügyféllel fennálló tranzakciók számát, meghatározza a Portfólióegyeztetés gyakoriságát és ennek megfelelően, minden egyes Portfólióegyeztetési napon Portfólió-adatokat küld az Ügyfélnek. A Portfólióadatok átvételét követően az Ügyfél – a lényeges feltételeket érintő esetleges félreértések mihamarabbi feltárása érdekében – összevetheti a Bank által átadott Portfólió-adatokat saját könyveivel, valamint a Bankkal kötött és még lezáratlan ügyleteket tartalmazó nyilvántartásaival.

Amennyiben az Ügyfél egy vagy több olyan eltérést talál, amely észszerű és jóhiszemű megítélése szerint egy vagy több ügylet tekintetében jelentős hatást gyakorol a jogaira és kötelezettségeire, arról a lehető leghamarabb írásban tájékoztatja a Bankot. Amennyiben a Nem pénzügyi szerződő fél státuszú Ügyfél nem tájékoztatja a Bankot legkésőbb a Portfólióadatok átvételét követő harmincadik (30.) banki munkanapon 16.00 óráig, illetve a Pénzügyi szerződő fél vagy Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú Ügyfél a Portfólióadatok átvételét követő ötödik (5.) banki munkanapon 16.00 óráig arról, hogy a Portfólióadatok eltéréseket tartalmaznak, akkor az ilyen Portfólió-adatokat a Bank az Ügyfél által jóváhagyottnak tekinti.

#### 28.10. A Portfólióadatokkal kapcsolatban felmerülő nézeteltérések rendezése

A felek a közöttük a Portfólióadatokkal kapcsolatban - akár a portfólióegyeztetés során, akár azon kívül felmerült vitás kérdéseiket (a továbbiakban: Vitás kérdések) az alábbiak szerint rendezik.

a) Bármely fél jelezheti a Vitás kérdést, hogy akár a portfólióegyeztetés keretében, akár azon kívül úgy, hogy a másik félnek az eltérésről írásbeli értesítést küld.

b) Az írásbeli értesítés kézhezvételét követően a felek jóhiszemű egyeztetést folytatnak a Vitás kérdések okának feltárása és rendezése érdekében. Ennek során kölcsönösen ellenőrzik a vonatkozó visszaigazolás tartalmát, egybevetik a vonatkozó visszaigazolás tartalmát az ügyletkötést tartalmazó, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés tartalmával, egymás elé tárnak minden egyéb releváns információt, ami rendelkezésükre áll.

c) Amennyiben egy MTM értéket érintő valamely Nézeteltérés rendezése nem zárul le öt (5) banki munkanapon belül, akkor a fenti (b) pontban leírt lépéseken túlmenően a Bank újraszámítja a vitatott, MTM értékelést úgy, hogy négy tényleges, piaci közép-árfolyamra vonatkozó jegyzést szerez be, majd ezen megszerzett árfolyamok számtani átlagát veszi, azzal a kikötéssel, hogy amennyiben nem áll rendelkezésre négy árfolyam, négynél kevesebb árfolyamérték is használható, és amennyiben az adott Értékelési napra semmilyen árfolyam nem szerezhető be, akkor a Bank saját számítása veendő figyelembe az adott Értékelési napra vonatkozó értékelésként. A Bank az újraszámítás napját követő 2 banki munkanapon belül az ügyfelet írásban értesíti az újraszámított MTM értékről.

d) Amennyiben a Banknak és az Ügyfélnek a fenti eljárás, vagy más, szerződésben megállapodott folyamat alapján a Vitás kérdést nem sikerül tizenöt (15) napon belül lezárnia, bármely fél rendes bírósághoz fordulhat a jogvita elbírálása érdekében.

**ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK****ÁKK Zrt.:**

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Államkötvény:**

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

**Aukció:**

a forgalomba hozatal azon módja, amely keretén belül a kibocsátó az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre és a beérkezett vételi ajánlatok meghatározott szempont alapján versenyeznek.

**Bank:**

KDB Bank Európa Zrt.

**Befektetési jegy:**

a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. számú törvényben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

**BÉT:**

Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

**Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete:**

a Bizottság (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.

**Bszt:**

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

**Bruttó árfolyam:**

a kötvényeknek felhalmozódott kamatot is tartalmazó árfolyama.

**Bruttó névérték:**

a kötvénynek törlesztő részletekkel nem csökkentett névértéke (eredeti névérték).

**Dematerializált értékpapír:**

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

**Elsődleges Állampapír Forgalmazó:**

az ÁKK Zrt-vel elsődleges forgalmazói szerződést kötött cég, mely a szerződés alapján, annak hatálya alá tartozó értékpapírokra nézve különleges, a szerződésben vállalt kötelezettségek szerinti feltételekkel köt üzletet az ügyfelekkel.

**Elsődleges állampapír forgalmazói szerződés:**

az ÁKK Zrt. és az Elsődleges Állampapír Forgalmazó között kötött szerződés, mely a forgalmazóra nézve különleges kereskedési szabályokat állapít meg, mely kereskedési szabályok kiterjednek a forgalmazó és az Ügyfél közötti ügyletekre is.

**Elsődleges állampapír forgalmazói szerződés hatálya alá tartozó értékpapírok:**

az ÁKK Zrt. által erre kijelölt a magyar állam által 1996. január 3. után nyilvánosan meghirdetett és nyilvánosan kibocsátott Államkötvény és Kincstárjegy, kivéve a Lakossági Kincstárjegy és a Lakossági Takarékjegy.

**Értékpapírszámla:**

a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

**Felügyelet:**

a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

**KELER Zrt.:**

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Kincstárjegy:**

a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet rendelkezéseinek megfelelően kibocsátott, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

**Kötvény:**

a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően kibocsátott, az abban meghatározott hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló értékpapír.

**MNB:**

Magyar Nemzeti Bank

**Nettó árfolyam:**

a kötvényeknek - kamatfizetés óta felhalmozódott kamatot nem tartalmazó - árfolyama.

**Nettó névérték:**

a kötvénynek a - kibocsátás illetve az utolsó kamatfizetés óta esedékessé vált - törlesztő részletekkel csökkentett névértéke, melyre a kibocsátónak lejáratig az előre megállapított időpontokra törlesztési és kamatfizetési kötelezettsége áll fenn.

**Nyész tv:**

a 2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékossági számlákról.

**Pénzforgalmi Üzletszabályzat:**

Általános szerződési feltételek a fizetési számlákról, pénzforgalmi szolgáltatásokról és a betétekről.

**Pénzügyi eszköz:**

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

ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett 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,

l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

**Tartós adathordozó:**

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

**OTC:**

tőzsdén kívüli értékpapírpiacon.

**Részvény:**

a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. számú törvényben ekként meghatározott, tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapír.

**Tpt.:**

a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. számú törvény.

**Ügyfélszámla:**

az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.

A jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képező (továbbá az esetlegesen mellékletként nem rögzített szerződések esetén is) szerződésmintákban nem meghatározott fogalmak a jelen Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

**Treasury ügyletekhez kapcsolódó fogalmak:**

**EMIR (European Markets Infrastructure Regulation):**

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

**ESMA:**

European Securities and Market Authority

**Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet:**

a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, illetve annak mindenkorai módosításai és kiegészítései.

**Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél:**

hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, egyes befektetési alapok és alapkezelők, illetve az EMIR 2. cikke 8. pontjában említett más pénzügyi szolgáltatók.

**Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél:**

mindazok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelek kategóriájába.

**Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél:**

olyan nem pénzügyi szerződő fél, amelynek (vagy az ügyfél csoportjához tartozó egyéb nem pénzügyi szerződő felek) nem fedezeti célú (spekulatív) tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek értéke 30 munkanap átlagában meghaladja az alábbi összeghatárokat, így emiatt központi elszámolási kötelezettség vonatkozik rájuk az EMIR 4. cikke alapján.

## MELLÉKLETEK

### A jelen Üzletszabályzat mellékletei:

1. a Banknak az ügyféllel kötendő szerződéseire vonatkozó formanyomtatványok (szerződésminták),
2. a kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke,
3. a Bank hatályos hirdetésményei és kondíciós listái,
4. az üzleti órák megjelölése,
5. panaszkezelési szabályzata (kivonat),
6. a vállalkozás végrehajtási politikája,
7. a vállalkozás összeférhetlenségi politikája,
8. Kockázatfeltáró nyilatkozat.

## 1. melléklet: SZERZŐDÉSMINTÁK

### Értékpapírszámla szerződés valamint Keretszerződés

Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok másodpiaci adásvételére forint (HUF) pénznemben

amely keretszerződés (továbbiakban: **Szerződés**) létrejött egyrészt a **KDB Bank Európa Zrt.** (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.), mint értékpapír-számlavezető (továbbiakban: **Bank**) másrészt az ügyfél

ÜGYFÉL ADATAI

#### ALTERNATÍVA 1 (NEM természetes személy ügyfél esetén választandó, egyébként törölni)

Teljes név:

Rövidített név:

Nyilvántartási szám  
(Cégjegyzékszám) és nyilvántartó  
szervezet<sup>1</sup>:

Székhely/magyarországi fióktelep:

Székhely országa:

Levelezési cím:

Főtevékenység:

Adószám:

#### ALTERNATÍVA 2 (Természetes személy ügyfél esetén választandó, egyébként törölni)

Teljes neve:

Születési név:

Lakcím:

Levelezési cím:

Személyi igazolvány / vezetői  
engedély / útlevél száma:

Lakcím azonosító kártya száma:

Adóazonosító jel:

Anyja neve:

Születési helye / ideje:

Állampolgársága:

Külföldi állampolgár esetében  
magyarországi tartózkodási hely:

<sup>1</sup> Pl.: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága / Fővárosi Törvényszék / Magyar Államkincstár / Gödöllői Járási Földhivatal (pl.: társasház esetén)

egyéb adatok

**Kézbesítési megbízott esetében azonosításra alkalmas adatok:**

**Telefonszám:**

**Telefax szám:**

**E-mail cím:**

**Jelszó:**

(továbbiakban **Ügyfél**), (a Bank és az Ügyfél együttesen: Felek)

között alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel.

## I. JELEN SZERZŐDÉS TÁRGYA

A Bank a jelen Szerződés alapján az Ügyfél részére kizárólag az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- értékpapírszámla megnyitása és vezetése, valamint e számlán kezelt értékpapírok letéti őrzése kizárólag forintban denominált dematerializált értékpapírok tekintetében,
- saját számlás kereskedés, kizárólag forintban denominált Magyar Állam által kibocsátott diszkontkincstárjegy és Magyar Államkötvény Ügyfél és Bank közötti adásvételére vonatkozóan

A Felek rögzítik, hogy eltérő megállapodás hiányában a fentiekől eltérő értékpapírra vonatkozóan - így különösen külföldi, vagy nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírokra vonatkozóan - a jelen Szerződés alapján a Bank számlavezetési szolgáltatást nem nyújt, ennek megfelelően nyomdai úton előállított értékpapírok értékpapír letéti számlán történő őrzését nem vállalja, ezért annak nyilvántartására szolgáló értékpapír letéti számlát sem vezet az Ügyfél javára.

## II. EGYES SZOLGÁLTATÁSOK

### 1. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA

1.1 Az Ügyfél és a Bank megállapodnak, hogy az Ügyfél részére és javára, meghatározott díjazás ellenében, az alábbiak szerint értékpapírszámlát és – a lentiek szerinti döntése alapján – ügyfélszámlát nyit és vezet az alábbiak szerint.

Értékpapírszámla száma:

A Bank az Ügyfél részére értékpapír fajtánként egy értékpapírszámlát vezet, melyek az egyes értékpapír fajták elkülönített kezelését, nyilvántartását lehetővé teszik. Jelen Szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a megnyitott Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint az Értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és az Értékpapírszámla egyenlegéről az Ügyfelet a III. pontban foglaltak szerint értesíti.

Felek megállapodnak, hogy a Bank az Ügyfél részére letéti őrzésen túlmenően letétkezelési szolgáltatást nem nyújt

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél értékpapír-forgalmának lebonyolítására, ezen ügyletek elszámolására és az értékpapírok nyilvántartására az irányadó jogszabályoknak megfelelően al-letétkezelőt mint közreműködőt vegyen igénybe azzal, hogy az al-letétkezelőért a Bank úgy felel, mintha a rábízott feladatot maga látná el. Az Ügyfél kizárólagos letétkezelője pedig – függetlenül attól, hogy valamely ügylethez igénybe vett-e közreműködőt vagy sem – a Bank.

1.2. Az Ügyfél alábbi választása szerint kéri a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybeviteléhez, illetve az Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmának lebonyolítására a Bank nyisson külön ügyfélszámlát (Ügyfélszámla) vagy azt az

Ügyfél meglévő más bankszámláját (Fizetési számla) vegye erre igénybe. Erre tekintettel az Ügyfél döntését X-el vagy ✓-al jelöli meg<sup>2</sup>:

A) A Bank nyisson és vezessen Ügyfélszámlát az Ügyfél javára a következők szerint	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
-----------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------	------------------------------

Ügyfélszámla száma:		Pénzneme:	HUF
---------------------	--	-----------	-----

Az Ügyfél a *tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 147. §-a* alapján kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez, illetve az Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát a fentiekben meghatározott forint Ügyfélszámlán számláján bonyolítsa le.

vagy

B) a Bank ne nyisson Ügyfélszámlát az Ügyfél javára, hanem a Tpt. 148§ szerint járjon es a következő fizetési számlán (Fizetési számla) bonyolítsa le az elszámolást	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------	------------------------------

Fizetési számla száma:		Pénzneme:	HUF
------------------------	--	-----------	-----

Fizetési számla választása esetén az Ügyfél a *tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 148. §-a* alapján kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez, illetve az Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát a fentiekben meghatározott forint Fizetési számláján bonyolítsa le. Az Ügyfél összes, a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó pénzeszközére vonatkozóan felhatalmazza a Bankot, hogy azokat külön rendelkezés nélkül, automatikusan jóváírja a fentiekben meghatározott Fizetési számlájára. Az Ügyfél a jelen Szerződés hatálya alatt a fenti nyilatkozatát bármikor megváltoztathatja és kérheti a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez, illetve az Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmának Tpt. szerinti ügyfélszámlán történő nyilvántartását, amely esetben a jelen Szerződés kiegészítésére vagy módosítására van szükség a Felek között.

A Fizetési számlára egyebekben az azt létrehozó keretszerződés rendelkezései irányadóak, azaz így különösen az egyedi számlaszerződés, KDB Bank Európa Zrt. pénzügyi-, és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata (jelen Szerződésben egységesen: **Pénzügyi Üzletszabályzat**) és „a fizetési számlákról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és a betétekről” szóló ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK (jelen Szerződésben egységesen: **Pénzforgalmi ÁSZF**) rendelkezései.

- 1.3. Az Értékpapírszámla és az Ügyfélszámla (ha az Ügyfélszámlán történő elszámolást választotta a fentiek szerint) feletti, kizárólag papír alapon történő rendelkezésre az Ügyfél által aláírás-bejelentő katonon bejelentett természetes személy(ek) jogosult(ak), akik aláírásmintáját és rendelkezési joguk terjedelmét (együttes/önálló) a Bank a jelen Szerződés 1. számú mellékletét képező aláírás-bejelentő katonon szereplő módon, az Ügyfél aláírását követően fogadja el, az azon jelölt dátummal.

A Felek megállapodnak, hogy az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos ügyletek – így különösen transzfer megbízás (értékpapír transzfer/átutalás) – során a Bank az Ügyfél által benyújtott papír alapú megbízásait a Szerződés 3. számú mellékletében meghatározott mintamegbízással fogadja be és teljesíti a végrehajtás során rá háruló feladatokat.

A Bank az Ügyfélszámla kizárólag a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet 15. §-a szerint fizetési megbízásokat fogadja. Ügyfélszámlára vonatkozó megbízások tekintetében egyebekben, a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat (a

<sup>2</sup> Kérjük, hogy választását X-el vagy ✓-al egyértelműen jelölje! Ellentmondás vagy javítás esetén a Bank az Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmának lebonyolítására ügyfélszámlát nyit.

jelen Szerződésben egységesen: **Befektetési Üzletszabályzat**) által nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi ÁSZF rendelkezései irányadóak; ennek megfelelően az Ügyfélszámlára benyújtható fizetési módok kapcsolatos kérdéseket (így különösen a benyújtási feltételeket, díjait, jutalékait, azok esedékességét, teljesítési határidőket) a Pénzforgalmi ÁSZF és a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Kondíciós lista rendezi (oly módon, hogy az továbbtal az alkalmazandó pénzforgalmi kondíciós listára), ha azt Befektetési Üzletszabályzat nem tartalmazza.

- 1.4. A Bankhoz érkezett értékpapír transzfert kizárólag abban az esetben írja jóvá az Ügyfél Értékpapírszámláján, ha a transzfer ügyletben szerepel az Ügyfél neve, az értékpapírszámlájának a száma, illetve az Ügyfél egyértelmű azonosítására alkalmas adatai. Amennyiben az azonosítás nem vezet eredményre (beazonosítatlan transzfer), a Bank az értékpapír transzfert az adatszolgáltatás hiányában (hiányzó személyes adatok pótlása, stb.) 2 nap elteltével visszafordítja/visszatranszferálja a küldőnek. Amennyiben a transzferügyletnek nem az I. pontban meghatározott értékpapír a tárgya, a Bank jogosult a Bankhoz érkezett értékpapírt visszafordítani, illetőleg ha az Értékpapírszámlán már jóváírta az ilyen értékpapírt, akkor az Ügyfél nevében azt köteles az Ügyféllel folytatott egyeztetést követően visszatranszferálni a küldőnek, amelyre az Ügyfél a Bankot ezúton már most megbízza. Az Értékpapírszámlán jóváírható értékpapírok körére vonatkozó korlátozásnak való megfelelés elmulasztásából eredő bármely hátrányt/kárt az Ügyfél viseli.

## 2. ÁLLAMPAPÍROK MÁSODPIACI ADÁSVÉTELE

A Bank számlaszámlás kereskedés keretében, kizárólagosan az I. pontban számlaszámlás kereskedés vonatkozásában meghatározott értékpapírokra köt egyedi adásvételi szerződéseket Ügyfelével, amelyek jelen Szerződés részeként, de egyedileg tartalmazzák az egyedi adásvételi szerződések rendelkezéseit. Felek megállapodnak, hogy jelen Szerződés hatálya alatt egymással értékpapírokra vonatkozó, az alábbi főbb elemeket tartalmazó azonnali adásvételi szerződéseket köthetnek egymással: értékpapír neve, sorozata, lejárat, fajtája, darabszáma, össznévértéke, stb.

Az adásvételi szerződések megkötésére banki munkanapokon, a Banknak a Befektetési Üzletszabályzathoz csatolt, "4. az üzleti órák megjelölése," című dokumentumában közzétett üzleti órái alatt kerül sor.

A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés alapján kötött egyedi adásvételi megállapodások pénzügyi ellenértékével (eladási ár) az Ügyfél értékpapír vásárlása esetén megterhelje az Ügyfél Banknál vezetett jelen Szerződésben megjelölt számláját a fizetés értékenapján.

Értékpapír Bank általi vásárlása esetén a Bank az egyedi adásvételi megállapodásokból eredő pénzügyi kötelezettségét az Ügyfél a jelen Szerződésben megjelölt számláján a vonatkozó egyedi adásvételi megállapodás pénzügyi ellenértékének (vételi ár) értékenapon történő jóváírásával teljesíti.

Az értékpapírhoz fűződő valamennyi jog az adott Felet, mint vevőt a vételár teljes összegének megfizetését és az értékpapírnak az adott értékpapírszámlán történő jóváírását követően illeti meg.

Ügyfél vevőként szavatolja, hogy az értékpapír megszerzéséhez szükséges jogszabályi feltételeknek megfelel, és a szerzés nem ütközik jogszabályi tilalomba.

Jelen Szerződés megszűnése esetén – eltérő rendelkezés hiányában – a már megkötött egyedi adásvételi megállapodások továbbra is érvényben maradnak.

## III. TÁJÉKOZTATÁS

1. A jelen Szerződés alapján teljesített ügyletekről, a terhelésekről és jóváírásokról, az értékpapírok darabszámáról és névértékéről, az Ügyfélszámla egyenlegéről (ha az Ügyfélszámlán történő elszámolást választotta a fentiek szerint) a Bank havonta tájékoztatja (Értékpapír egyenlegközlő és Számlamozgás, ügyfélszámla számlakivonat; a továbbiakban együttesen: **Kivonat**) az Ügyfelet, amennyiben a hónap során, az Ügyfél Ügyfélszámláján vagy Értékpapírszámláján terhelés vagy jóváírás történt. Amennyiben nem volt terhelés vagy jóváírás az Értékpapírszámlán és/vagy az Ügyfélszámlán az adott hónapban, a Bank csak az Értékpapírszámla illetőleg az Ügyfélszámla egyenlegéről tájékoztatja az Ügyfelet. A Kivonat a tárgy hó végi állapotot tartalmazza. A Kivonatot a

tárgyhónapot követő hónap 15. (tizenöt) napjáig kell a Kivonat megküldésével az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

Az értesítés módja megegyezik az Ügyfél által alábbiakban megjelölt Ügyfél választása szerint megjelölt értesítési móddal.

<b>Kivonat továbbításának módja<sup>3</sup>:</b>	<b>Papír alapon:</b>			Tartós adathordozóna k minősülő elektronikus úton <sup>4</sup>
	Bankfióki átvétel		Levelezési címre postázva	

A Kivonat kézbesítésétől számított 5 (öt) napon belül az Ügyfél írásban értesítheti a Bankot, ha az abban foglaltakkal nem ért egyet. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

2. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a fentiekben az Ügyfél a pénzforgalmi elszámolás lebonyolítására Fizetési számlát jelölt meg, úgy e számlával összefüggő tájékoztatásra (tájékoztatás módja, gyakorisága) a Fizetési számla keretszerződés rendelkezései irányadóak.

#### IV. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Felek megállapodnak, hogy I. pontban meghatározott szolgáltatásokat a jelen Szerződés szerint és az annak részét képező Befektetési Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett nyújtja és az Értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírokat, az Ügyfél utasításainak megfelelően kezeli.

2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Befektetési Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért, a Bank adott szolgáltatásaira meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni.

A mindenkor esedékes díjakkal, költségekkel a Bank jogosult az Ügyfél a pénzforgalom lebonyolítására fent meghatározott számláját külön rendelkezés nélkül megterhelni. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét a Befektetési Üzletszabályzat mellékleteként hivatkozott befektetési szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós listában (a jelen Szerződés alkalmazásában: **Kondíciós lista**) meghatározott díjakra, költségekre és jutalékokra, valamint azok megfizetésére vonatkozó rendelkezésekre, amely figyelemfelhívást jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél tudomásul vesz.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét a Befektetési Üzletszabályzatnak a szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, az egyedi adásvételi szerződés megkötésének megtagadására és a szerződés felmondására vonatkozó rendelkezéseire, amely figyelemfelhívást az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával tudomásul vesz. Az értékpapírszámlát valamint a jelen Szerződést nem szünteti meg az a körülmény, ha az értékpapírszámlán eszközök, értékpapírok nyilvántartására nem kerül sor vagy annak egyenlege kimerül.

Jelen Szerződést a Felek kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosíthatják.

3. Jelen Szerződést a Bank az Ügyfél felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozása esetén 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti, egyben felhívja az Ügyfelet az Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközökről történő rendelkezésre. A Bank jogosult a jelen Szerződés alapján fennálló bármely követelését az Ügyféllel szembeni bármely kötelezettségébe beszámítani, erre tekintettel az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank jogosult az Ügyfél fennálló tartozásának összegével, amennyiben az az esedékességig nem kerül megfizetésre, az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy annak ellenére is a beszámítás jogával élve megterhelni.

<sup>3</sup> Kérjük, hogy választását X-el vagy √-val egyértelműen jelölje! Ellentmondás vagy javítás esetén a Bank a „Bankfióki átvétellel” opció szerint továbbítja a Kivonatot

<sup>4</sup> Csak a Banknál elektronikus banki szolgáltatással rendelkező Ügyfél számára érhető el, amely szolgáltatás hiányában (pl.: megszűnés) a Bank a „Bankfióki átvétellel” opció szerint továbbítja a Kivonatot.

Az Ügyfél bármikor, azonnali hatállyal jogosult megszüntetni az Értékpapírszámlát, amennyiben minden, az igénybevett befektetési- és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó kötelezettségét és az értékpapírszámlával kapcsolatos összes, a megszüntetés napjáig felmerült költséget, díjat megfizeti, és a nyilvántartott értékpapírait más számlavezetőhöz transzferáltatja. Amennyiben az Ügyfél új számlavezetőt nem jelöl meg és az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírait a Bank letéti őrzéséből nem transzferálja tovább, a Szerződés megszűnését követően a Bank az értékpapírokat a jogalap nélküli birtoklás szabályai szerint kezeli.

4. Jelen Szerződésben megadott adatokban történő változásokat az Ügyfél haladéktalanul bejelenti a Banknak. Ennek elmulasztásából eredő bármely kárt az Ügyfél viseli.
5. Jelen Szerződés az aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időre szól.
6. A szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Befektetési Üzletszabályzat, a Pénzügyi Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi ÁSZF és Kondíciós lista rendelkezései, továbbá a KELER Zrt. szabályzataiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Bank a szerződéskötés alkalmával lehetővé tette számára a Befektetési Üzletszabályzat, a Pénzügyi Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi ÁSZF valamint a Kondíciós Lista megismerését, továbbá tudomással bír arról, hogy e dokumentumok nyilvánosan hozzáférhetők a Bank internetes honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) és a Bank ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben, illetve azokat kérésére papíron vagy tartós adathordozón is a rendelkezésére bocsátja a Bank. Az Ügyfél kijelenti, hogy az e dokumentumokban foglalt általános szerződési feltételeket ismeri, érti és azokat a jelen Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja. A felsorolt dokumentumok közötti eltérés esetén a dokumentumok ebben a sorrendben alkalmazandók: jelen Szerződés, a Kondíciós lista, és a Befektetési Üzletszabályzat, - az Ügyfélszámlára benyújtott fizetési megbízások tekintetében továbbá - a Pénzügyi Üzletszabályzat és a Pénzforgalmi ÁSZF.
7. Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank a 2007. évi CXXXVIII. törvényben meghatározott előzetes tájékoztatást (ideértve különösen a költségekről és a kapcsolódó díjakról szóló előzetes tájékoztatást) személyesen, telefonon, e-mailen, illetve a Bank honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) keresztül biztosítja. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank a jelen Szerződés megkötése előtt a Bszt. 40-43. §-a szerinti, teljes körű tájékoztatást nyújtott. Kijelenti továbbá, hogy a Bszt. 40-43. §-ának rendelkezéseit vele a Bank a tájékoztatás megadása előtt ismertette. A Bank – különösen a II/2 pontban foglalt szolgáltatásával összefüggésben – felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a pénzügyi eszközök kereskedelmének üzletága magas kockázatú és egyáltalán nem garantálható nyereség a pénzügyi eszközök befektető általi adásvétele során, sőt a befektetőknek a komoly veszteség kockázatával is számolniuk kell. Ez a megállapítás a pénzügyi eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változására vonatkozik. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy a jelen Szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatást adott az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások köréről, valamint eleget tett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. számú törvény 40-43. §-ában előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének. A Kockázatfeltáró nyilatkozat az értékpapír befektetések kockázati tényezőit, a különböző befektetések kockázati elemeit vázolja. Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázati tényezők tudatában hozza meg befektetési döntéseit és vállalja ezek következményeit.
8. Az esetleges vitás kérdéseket a felek egyeztetés útján kísérik meg rendezni. **ALTERNATÍVA 1 (NEM természetes személy ügyfél esetén választandó, egyébként törölni)** Ennek sikertelensége esetén a szerződő felek a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény XII. fejezete szerinti Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos illetékességét kötik ki, azaz a felmerülő esetleges jogvitájukra nézve alávetik magukat Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos illetékességének.
9. A jelen Szerződésben nem szabályozott fogalmak a Befektetési Üzletszabályzatban foglalt jelentéssel bírnak.
10. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával kifejezetten nyilatkozik, hogy egyetért a Bank a Befektetési Üzletszabályzat mellékletét képező befektetési végrehatási- és összeférhetlenségi politikájával, azt elfogadja.

11. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződésben aláhúzással jelölt rendelkezésekre a Bank felhívta a figyelmét, és az Ügyfél e rendelkezéseket e figyelemfelhívást követően kifejezetten is elfogadja.

Kelt: ..... , 2..... napján Kelt: ..... , 2..... napján

.....  
(képviselő neve) (képviselő neve)  
(képviselő beosztása) (képviselő beosztása)  
vagy  
természetes személy ügyfél neve:

.....  
**Ügyfél**

.....  
(képviselő neve) (képviselő neve)  
(képviselő beosztása) (képviselő beosztása)  
**KDB Bank Európa Zrt.**  
**Bank**

Melléletek:

1. Aláírás-bejelentő karton
2. Kockázatfeltáró nyilatkozat
3. Transzfer megbízás (minta)

*Értékpapírszámla szerződés valamint Keretszerződés 2. sz. melléklete*

**Kockázatfeltáró nyilatkozat**

Alulírott

Név / cégnév:	
Lakcím / székhely:	
Személyi igazolvány szám / cégjegyzék szám:	

mint a KDB Bank Európa Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszáma: 01-10-041313) (a továbbiakban: **Bank**) ügyfele, kijelentem, hogy a Bank és közöttem befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló, meglévő vagy létrehozandó szerződéses jogviszonyok, valamint a szerződések alapján az általam a Banktól igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok tekintetében a Bank az alábbiak szerint a részemre részletes tájékoztatást adott, amelyet a jelen nyilatkozat aláírásával elismerek.

Kijelentem, hogy a Bank befektetési szolgáltatásait a jelen nyilatkozatban foglalt kockázatok ismeretében veszem igénybe.

#### **I. Kapcsolattartás módjával kapcsolatos kockázatok**

Tudomásul veszem, hogy a Bank, a személyesen adott jognyilatkozatot kizárólag az azonosításom, illetve meghatalmazottam (szervezet képviselőjében eljárni jogosult személy) azonosítása után fogad.

Kijelentem, hogy az azonosításra szolgáló adataimat a lehető legnagyobb gondossággal őrzöm és kezelem, azokhoz jogosulatlan harmadik személyek számára hozzáférést nem engedek.

Az azonosításra szolgáló adatok elvesztése esetén, vagy ha egyéb okból azokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzáférhet, haladéktalanul köteles vagyok a jelszavamat megváltoztatni. A jelszó megváltoztatásából vagy a Bank felé teljesítendő értesítemem elmaradásából adódó károkért a Bank nem felel.

#### **II. Számlavezetéssel és letéti őrzéssel kapcsolatos kockázatok**

Tudomásul veszem, hogy az Értékpapírszámla és az Ügyfélszámla terhére átutalási- és transzfermegbízást kizárólag a Befektetési Üzletszabályzatban meghatározott mennyiségi és időbeli korlátozásokkal adhatok. Tudatában vagyok annak és elfogadom, hogy a Bank kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízásomat, transzferkérelmemet, készpénzfelvételi megbízásomat, ha az ügyfél-, bank-, értékpapírszámlám (a továbbiakban: **Számla**) erre fedezetet biztosít.

Tudomásom van arról, hogy a Bank kizárólag forintalapú átutalásokat fogad és a követelések kiegyenlítésére devizában nincs lehetőségem.

Tudomásul veszem, hogy a Bank a letéti őrzésébe adott értékpapírokat gyűjtőelven tarja nyilván, ebből adódóan a letéti őrzés megszűnésekor kizárólag azonos fajtájú és mennyiségű értékpapír kiszolgáltatására köteles.

Tudomásom van arról, hogy a gyűjtőelvély tárolás és az azonos fajtájú értékpapírok helyettesíthetősége miatt a Bank a készletértékelési elvek közül az ún. FIFO („*First-in first-out*”) elvet alkalmazza, az ettől eltérő nyilvántartás vezetése, ügyletpárosítás – a hatályos jogszabályoknak megfelelően – az Ügyfél feladata.

#### **III. Megbízások teljesítéséből adódó kockázatok**

Elfogadom, hogy a Bank nem fogad el megbízást értékpapírok adásvételére vonatkozóan, kizárólag sajtószámlás adásvételi ügyleteket köt.

Tudomásom van arról, hogy a Bank befektetési tanácsadást nem végez, ebből adódóan a Bank alkalmazottai által rendelkezésemre bocsátott információ nem tekinthető befektetésre, illetve eladásra ösztönző kijelentésnek.

#### **IV. Biztosíték érvényesítése során felmerülő kockázatok**

Elfogadom, hogy amennyiben a Bank felé fennálló esedékes pénzügyi kötelezettségemnek a felszólításban megjelölt határidőig nem teszek eleget, a Bank által vezetett Számlán nyilvántartott pénzügyi eszköz és pénzeszköz erejéig a Bank jogosult beszámítási jogát gyakorolni.

#### **V. Lehetséges kockázatforrásokat tartalmazó dokumentumok**

- A Bank befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzata és annak mellékletei,
- A Bank befektetési szolgáltatásra vonatkozó előzetes tájékoztatója (hirdetménye),

- A MNB és ESMA közös befektetési tájékoztatója,
- A Bank nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos hirdetései,
- A Bank befektetési szolgáltatásával kapcsolatos adózási tudnivalókra vonatkozó tájékoztatói.

Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a fent felsoroltak nem nyújtanak teljes körű tájékoztatást a lehetséges kockázatforrások tekintetében, azonban a kockázatforrások az ötödik pontban rögzített dokumentumok tartalmából megismerhetők.

Kijelentem továbbá, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem, jóváhagyólag aláírtam és egy példányát átvettem.

Dátum:

.....  
(képviselő neve) (képviselő neve)  
(képviselő beosztása) (képviselő beosztása)  
vagy  
természetes személy ügyfél neve:

.....  
**Ügyfél**

**OTC adásvételi szerződés**  
**ALTERNATÍVA NYESZ R esetén: „NYESZ-R”**

Sorszám:

amely létrejött egyrészről:

Név:

Kézjegyek:

56

Bank

Ügyfél

Cím/ Székhely:  
Azonosító:  
Adószám:  
Cégjegyzékszám:  
Értékpapírszámla száma:  
Ügyfélszámla száma:  
mint ELADÓ/VEVŐ\*

másrészről a

**KDB Bank Európa Zrt** (Székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)  
mint ELADÓ/VEVŐ\*

között az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételekkel:

értékpapír neve, sorozata:

lejárat : .....	
fajtája: .....	
darabszáma: .....	db
össznévértéke: .....	Ft
hozam: .....	%
nettó árfolyam : .....	%
bruttó árfolyam: .....	%
bruttó árfolyamérték: .....	Ft
értéknap: .....	
pénz teljesítés módja: .....	NYESZ-R esetén: NYESZ-R ügyfélszámla
pénzügyi teljesítés dátuma: .....	
értékpapír teljesítés módja: .....	NYESZ-R esetén: NYESZ-R értékpapírszámla
értékpapír teljesítés dátuma: .....	
megjegyzés: .....	

1. Az Eladó eladja, a Vevő megveszi az Eladó kizárólagos tulajdonát képező, fent megnevezett értékpapírokat.
2. Az Eladó szavatol az adásvétel tárgyát képező értékpapírok hiány-, per-, teher-, és igénymentességéért.
3. Az Eladó kötelezi magát, hogy a fent részletezett értékpapírokat a teljesítési határidő lejártáig a Vevőnek leszállítja.
4. A Vevő kötelezi magát, hogy a vételárat a teljesítési határidő lejártáig az Eladó számára kifizeti.
5. A(z) Eladó/Vevő\* hozzájárul ahhoz, hogy a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet az állampapír jegyzés, az aukciós megbízás és más állampapírral kapcsolatos szerződés szabályszerűségének vizsgálata keretében, kizárólag e körben a személyes adatait megszerezhesse és kezelhesse.
6. A(z) Eladó/Vevő\* kijelenti, hogy részére a Bank a jelen szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, és a Bszt. szerinti ügyfélminősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. A(z) Eladó/Vevő\* kijelenti, hogy a Bank lehetővé tette számára a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat (a továbbiakban: Befektetési Üzletszabályzat) és pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat), valamint az azokban hivatkozott hirdetések, kondíciós listák megismerését, amelyeket a(z) Eladó/Vevő\* a jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a KDB Bank Európa Zrt. mindenkorai vonatkozó hirdetései, kondíciós listái, a Befektetési Üzletszabályzata, és az Üzletszabályzata az irányadó, értelmezési kérdés esetén ebben a sorrendben.
7. A felek a felmerülő esetleges jogvitájukra nézve alávetik magukat a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény XII. fejezete szerinti Kereskedelmi Választottbíráóság kizárólagos illetékességének.

8. A jelen szerződésben nem szabályozott fogalmak a Befektetési Üzletszabályzatban foglalt jelentéssel bírnak.

Kelt, Dátum:

Eladó/Vevő\*

Eladó/Vevő\*  
KDB Bank Európa Zrt.

\*a megfelelő rész aláhúzendó

## Szerződés nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla és nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla vezetésére

amely létrejött egyrészről

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Szül. hely és idő:

Állampolgárság:

Szig. szám /útleveél szám:

Cím:

Levelezési cím:

Adóazonosító jel:

(továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről a

**KDB Bank Európa Zrt.**

Székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.

adószám: 10326556-2-44

(továbbiakban: **Bank**)

(együttesen a továbbiakban: **Felek**)

között alulírott helyen és időben az alábbi feltételek szerint:

### 1. Nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetése

1.1.A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek és értékpapírjainak analitikus nyilvántartására, befektetési ügyleteihez kapcsolódó fizetési és értékpapír forgalmának lebonyolítására az alább meghatározott számlaszámon a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban: **Nyesz tv.**) alapján forintban vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlát, és nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát (együttesen: nyugdíj-előtakarékossági számlák) nyit és vezet.

A 3. sz. melléklet alapján az Ügyfél nyilatkozik a nyugdíj-előtakarékossági számlákról és kijelenti, hogy a NYESZ-R megkülönböztető jelzés adózási következményeiről a tájékoztatást megkapta.

A Bank ezen nyugdíj-előtakarékossági számlákat a jelen szerződés létrejöttével egyidejűleg nyitja meg Ügyfél számára.

Számlaszám: **KITÖLTENDŐ**

1.2.A Bank az Ügyfél javára a nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatosan kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott állampapírra vonatkozó sajtószámlás adásvételi ügyletet köt.

1.3.Az Ügyfél a büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján létrejövő ügyleteket saját nevében (tényleges tulajdonosként) köti meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a fenti nyilatkozattételre bármikor jogosult őt (ismételten is) felszólítani.

### 2. A nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla

2.1.A jelen szerződés alapján megnyitásra kerülő nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla (nyugdíj pénzeszámla) olyan korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számla, amelyen kizárólag

a) az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,

b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,

c) az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzeszámlájáról – a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj pénzeszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján – érkező átutalás, és

- d) az állami adóhatóság által – az Ügyfél javára – átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.
- 2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a nyugdíj pénzeszközlére a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg legalább 5.000,- Ft (ötezer forint) befizetést köteles teljesíteni.
- 2.3. A nyugdíj pénzeszközlét a Bank az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó költséggel és díjjal terhelheti meg.
- 2.4. A nyugdíj pénzeszközlén nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

### **3. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla**

- 3.1. A jelen szerződés alapján megnyitásra kerülő nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán az Ügyfél szabályszerű, a jelen szerződésnek és a Nyesz tv-nek megfelelő rendelkezéseit teljesíti, a tulajdonában levő értékpapírokat ezen a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlán történt változásokról az Ügyfelet havi rendszerességgel számlakivonat formájában értesíti. Jelen szerződés alapján kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja.

### **4. Díjak, költségek**

- 4.1. A Bank a jelen szerződés alapján megnyitásra kerülő nyugdíj-előtakarékosági számlák fenntartásáért és vezetéséért a befektetés szolgáltatásokra vonatkozó hatályos kondíciós listában (a továbbiakban: Kondíciós lista) rögzített számlavezetési díjat számítja fel az Ügyfélnek.
- 4.2. A Bankot díjazás illeti meg a nyugdíj-előtakarékosági számlákon bonyolított egyes ügyletek után. A díj mértékét – az adott tranzakcióhoz kapcsolódóan – a Kondíciós lista tartalmazza.
- 4.3. A szerződéskötéskor hatályos Kondíciós lista jelen szerződés 4. számú mellékletét képezi. A Kondíciós lista nyilvánosan hozzáférhető a Bank internetes honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) és a Bank ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben, illetve azt az Ügyfél kérésére a Bank papíron vagy tartós adathordozón is a rendelkezésére bocsátja.

### **5. A szerződés hatálya és megszűnése**

- 5.1. A jelen szerződést az Ügyfél bármikor írásban, és a nyugdíj-előtakarékosági számlák együttes vezetésére vonatkozóan, határidő nélkül felmondhatja, amennyiben az Ügyfél a felmondással egyidejűleg, az 5.4. pontban felsorolt rendelkezési lehetőségek közül választva, a számlák állományáról is rendelkezik, kivéve, ha a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla kimerül.
- 5.2. A Felek rögzítik, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott pénzügyi eszközök a Bank számlavezetéssel kapcsolatosan felmerülő kötelezettségei fedezeteként szolgálnak. Ha a nyugdíj pénzeszközlén nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen megállapodásban foglalt kötelezettségei teljesítésére, a Bank felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. Ha az Ügyfél e felszólításnak a kézhezvételt – vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát – követő 15 (tizenöt) napon belül nem tesz eleget, a Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlákat azonnali hatállyal felmondhatja. Ebben az esetben a Bank a felmondással egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy a számlák állományával az 5.4. pontban foglaltak szerint haladéktalanul rendelkezzen.
- 5.3. A Bank a jelen szerződést az 5.2. pontban írtakon túlmenően is, 30 nap felmondási idő megtartásával bármikor jogosult megszüntetni. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt az 5.4. pontban írtak szerint rendelkezzen a számlák állományáról.

5.4. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti:

- a) a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzeszközlén nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását,

b) a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forintban (HUF) történő kifizetését, vagy

c) a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla átalakítását a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. számú törvény (továbbiakban: **Tpt.**) szerinti ügyfélszámlává, vagy a Tpt. 148. §-ban foglaltak szerinti fizetési számlává, értékpapírszámlává, vagy az egyes számlák állományának Banknál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését.

A Felek megállapodnak abban, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése esetén, az Ügyfél jelen pont szerinti rendelkezésének hiányában, illetve annak megtörténteig, a számlák állományára a megbízás nélküli ügyvitel szabályait kell alkalmazni.

5.5. Az Ügyfél kijelenti, hogy teljes mértékben tisztában van a nyugdíj-előtakarékossági számlákon elhelyezett pénzeszközökkel, valamint pénzügyi eszközökkel kapcsolatos adózási kérdésekkel, különös tekintettel az igénybe vehető adókedvezmények feltételeire, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnésének adózási következményeire.

## 6. Alkalmazandó jog (irányadó szabályozás)

6.1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a KDB Bank Európa Zrt. pénzügyi-, és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat (a továbbiakban: **Befektetési Üzletszabályzat**), az Általános Szerződési Feltételek a fizetési számlákról, pénzforgalmi szolgáltatásokról és betétekről (a továbbiakban: **Pénzforgalmi ÁSZF**) és a Kondíciós lista rendelkezései, továbbá a KELER Zrt. szabályzataiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Bank a szerződéskötés alkalmával lehetővé tette számára a jelen pontban meghatározott dokumentumok megismerését, továbbá tudomással bír arról, hogy e dokumentumok nyilvánosan hozzáférhetők a Bank internetes honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) és a Bank ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben. Az Ügyfél az e dokumentumokban foglalt általános szerződési feltételeket a jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja. A felsorolt dokumentumok közötti eltérés esetén a dokumentumok ebben a sorrendben alkalmazandók: jelen szerződés, a Kondíciós lista, a Pénzforgalmi ÁSZF és Befektetési Üzletszabályzat, valamint az Üzletszabályzat.

A jelen szerződésben nem szabályozott fogalmak a Befektetési Üzletszabályzatban foglalt jelentéssel bírnak.

6.2. A Felek tudomásul veszik, hogy jelen szerződés tárgyára vonatkozó bármely jogszabály, hatósági vagy felügyeleti előírás változása jelen szerződés módosítása nélkül is kihat a Felek jogaira és kötelezettségeire.

## 7. Egyéb rendelkezések

7.1. Az Ügyfél igazolja továbbá, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű vagy a Bank, illetve az Ügyfél felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket és azokat az Ügyfél kifejezetten tudomásul vette.

7.2. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a pénzügyi eszközök kereskedelmének üzletága magas kockázatú és egyáltalán nem garantálható nyereség a pénzügyi eszközök befektető általi adásvétele során, sőt a befektetőknek a komoly veszteség kockázatával is számolniuk kell. Ez a megállapítás a pénzügyi eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változására is vonatkozik. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatást adott az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások köréről, valamint eleget tett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. számú törvény 43. §-ában előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének. A Kockázatfeltáró nyilatkozat az értékpapír befektetések kockázati tényezőit, a különböző befektetések kockázati elemeit vázolja. Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázati tényezők tudatában hozza meg befektetési döntéseit és vállalja ezek következményeit.

7.3. Az esetleges vitás kérdéseket a Felek egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén a Felek a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Választottbíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

A jelen szerződést a Felek elolvasták, értelmezték és azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá. Felek a szerződést két példányban írják alá, amelyből egy példány az Ügyfelet, egy példány a Bankot illeti meg. Vita esetén a szerződésnek a Banknál lévő példánya tekintendő érvényesnek.

**Mellékletek:**

1. A nyugdíj-előtakarékossági számlákon forgalmazott befektetési eszközök listája
2. Kockázatfeltáró nyilatkozat
3. Nyilatkozat nyugdíj-előtakarékossági számláról
4. Kondíciós lista befektetési szolgáltatásokra vonatkozóan

Kelt, Dátum

**Ügyfél**

**KDB Bank Európa Zrt.**

*A nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés 1. sz. melléklete*

**A nyugdíj-előtakarékossági számlákon forgalmazott befektetési eszközök listája**

A KDB Bank Európa Zrt. a nyugdíj-előtakarékossági számlákhoz kapcsolódóan az alábbi értékpapírokra vesz fel megbízást:

- magyar állampapírok (államkötvények, MNB kötvények és diszkontkincstárjegyek)

*A nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés 3. sz. melléklete*

**Nyilatkozat nyugdíj-előtakarékossági számláról**

Alulírott,

Név:

Születési név:

Lakcím:

Születési hely, dátum:

Anyja neve:

Személyi igazolvány száma:

Nyugdíj-előtakarékossági pénzzámla száma:

Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír számla száma:

mint **Ügyfél**, a jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a **KDB Bank Európa Zrt**-nél (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.) – továbbiakban: **Számlavezető** – nyitott, fenti számú nyugdíj-előtakarékossági számláim a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. 3. § 76. pontjában (a továbbiakban: **Szja tv.**) meghatározott nyugdíj-előtakarékossági számlának minősülnek.

Hozzájárulok ahhoz, hogy a Számlavezető a nyugdíj-előtakarékossági számlákon, továbbá az azzal kapcsolatos, az Szja. tv. rendelkezéseinek alkalmazásához előírt bizonylatokon „**NYESZ-R**” megkülönböztető jelzést alkalmazzon.

Tudomásul veszem, hogy az adóhatóság kizárólag ilyen nyugdíj-előtakarékossági számlára utalhatja az adójóváírást, a tőkésített hozamok csak ezen a számlán adómentesek, és csak az a nyugdíjszolgáltatás adómentes, amelyet erről a számláról fizettek, valamint azt, hogy több érvényes szerződés esetén az adóhatóság csak az első nyilatkozatot fogadja el, azonos keltezésű nyilatkozatoknál pedig egyik sem érvényes.

Kelt, Dátum

Ügyfél

### **KERETSZERZŐDÉS** Származtatott ügyletekre vonatkozóan

mely szerződés (továbbiakban: **Keretszerződés**) létrejött egyrészről

Név: .....

Székhelye: .....

Nyilvántartó szervezetének neve: .....

Nyilvántartási száma: .....

Adószáma: .....

LEI azonosító: .....

Pénzforgalmi számla száma: - - (továbbiakban: Pénzforgalmi számla)

Pénzforgalmi számla pénzneme: - -

Ügyfélszámla száma: - - (továbbiakban: Ügyfélszámla)

Ügyfélszámla pénzneme: - -  
mint ügyfél (a jelen szerződésben egységesen: Ügyfél), valamint a

KDB Bank Európa Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46., cégjegyzékszám: 01-10-041313, a továbbiakban, mint Bank),

(Bank és Ügyfél továbbiakban együttesen Felek)

között alulírott helyen az alábbi szerződéses feltételekkel:

#### **ELŐZMÉNYEK**

A Felek megállapodnak, hogy jelen Keretszerződés hatályba lépését követően Származtatott termék adásvételére vonatkozó egyedi szerződéseket (továbbiakban: **Egyedi Szerződés**) kívánnak kötni egymással.

Tekintettel az Egyedi Szerződésekben rejlő különleges kockázatra, valamint arra, hogy az Egyedi Szerződések tárgyát képező származtatott termékek elszámolása és feltételeinek meghatározása nem szabványosított, jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Egyedi Szerződések során gyakorolható jogait és teljesítendő kötelezettségeiket, valamint ezen Egyedi Szerződés feltételeit, különösen az elszámolás, a lejárat, valamint az esetleges óvadékképzés rendelkezésre bocsátásának módját a Felek jelen Keretszerződésben szabályozzák.

A Felek a jelen Keretszerződés rendelkezéseitől a jelen Keretszerződés alapján megkötött Egyedi Szerződéseikben eltérhetnek.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés szerinti ügyletek Elszámolására a következő számlát jelöli ki:  
**Alternatíva Pénzforgalmi számla** (továbbiakban: **Elszámolási számla**<sup>5</sup>)

## FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

### Alapletét

Az Egyedi Szerződés létrehozásához és fenntartásához szükséges minimális érték, amely az adott Származtatott termékre vonatkozó Terméktájékoztatóban kerül meghatározásra és amelyet mindenkor el kell érnie az az Ügyfél által kötött Egyedi Szerződés szerinti Óvadék fedezeti értékének.

### Átértékelés

Adott időpontban (Átértékelés időpontjában) a származtatott termékre kötött Egyedi Szerződés pillanatnyi eredményének megállapítása. Az Átértékelést az adott Egyedi Szerződésre a Bank úgy végzi el, hogy az adott Egyedi Szerződés piaci értékét határozza meg az Átértékelés időpillanatában oly módon, hogy az adott Egyedi Szerződést milyen áron, vagy árfolyamon lehetne egy Lezáró Egyedi Szerződéssel megszüntetni. Az Átértékelést a Bank forintban fejezi ki. Ha az Egyedi Szerződés Átértékelési eredménye közvetlenül nem forintban keletkezik, akkor a Bank - az Egyedi Szerződésre vonatkozó Átértékelési eredményt - az Átértékelés napján MNB által jegyzett az ügylethez igazodó árfolyamon számítja át forintra.

### Átértékelési eredmény

Az Egyedi Szerződésnek az Átértékelés során megállapított pillanatnyi nyeresége, vagy vesztesége. Az Átértékelési eredményt a Bank a kialakult mindenkori Piaci árak, valamint referencia-jegyzések alapján állapítja meg. A negatív és pozitív Átértékelési eredmény az Ügyfél szempontjából kerül kifejezésre. Negatív az Átértékelési eredmény, ha az Egyedi Szerződés értéke az Ügyfél számára az Átértékelés során veszteséget mutat (veszteséges Átértékelési eredmény). Pozitív az Átértékelési eredmény, ha az Egyedi Szerződés értéke az Ügyfél számára az Átértékelés során nyereséget mutat (nyereséges Átértékelési eredmény).

### Banki munkanap

Azon naptári nap, amelyeken a Bank üzletkötés céljából nyitva van.

### Bszt:

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

### Deviza-árfolyam (árfolyam)

Valamely deviza egységének egy másik devizában kifejezett értéke.

### Elszámolás

Az Egyedi Szerződés, valamint az azt Lezáró Egyedi Szerződés értékkülönbségének (nettó különbség) megállapítását és a kötelezett fél általi pénzbeli teljesítést vagy Fizikai szállítással történő teljesítést jelenti. Az egyes Származtatott termékek vonatkozásában az Elszámolás részletes szabályozását a 2. pont, valamint a Termék-tájékoztatók együttesen tartalmazzák.

### Értéknap

Egy Származtatott termékre kötött Egyedi szerződéssel kapcsolatos pénzügyi teljesítések napja.

### Fizikai szállítás

Az Értéknapon a Névleges tőkeösszegnek vagy Kötési összegnek megfelelő pénzmennyiség szolgáltatása a Felek között egymás számlái javára.

### Induló nap

Az Egyedi szerződés futamidejének első napja, amely az Egyedi Szerződés megkötése napját követő második Banki munkanap.

<sup>5</sup> az Ügyfél a jelen Keretszerződéshez tartozóan a fentiekben jelölt számláját jelöli meg Elszámolási számlájaként, figyelemmel a 2001. évi CXX. törvény, (Tpt.) 148.§-a. szerinti ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezésekre is.

**Nettó Jelenérték**

Valamely jövőbeli pénzmozgásnak a jelenérték-számítás Értéknapjára az ezen Értéknap és a jövőbeli pénzmozgás Értéknapja közötti futamidőre érvényes piaci hozamon számított értéke.

**Kötési összeg**

Határidős árfolyam megállapodások esetén jelenti a bázis devizában kifejezett azon összeget, amelynek átváltásáról a Bank és Ügyfél megállapodik.

**Lejárat nap**

A Származtatott termékre kötött Egyedi Szerződés futamidejének utolsó napja, mint Értéknap.

**Lezárás napja**

A Lezáró Egyedi Szerződés megkötésének a napja.

**Lezáró Egyedi Szerződés**

Az eredeti Egyedi Szerződés Elszámolása érdekében létrehozott Egyedi Szerződés, amely ellentétes irányú az eredeti Egyedi Szerződéssel.

**Névleges tőkeösszeg**

IRS ügyleteknél az Egyedi Szerződésben megjelölt összeg, amelyre vonatkozóan a kamatösszegek kiszámításra kerülnek.

**Óvadék**

Az Ügyfél által elhelyezett biztosíték, amellyel az Egyedi Szerződés Alapletét és/vagy pótfedezet nyújtási kötelezettségét teljesítheti.

**Piaci Ár**

A Bank számára az adott származtatott termékre vonatkozó piacon elérhető aktuális ár. -

**Pozíciólezárás (Lezárás)**

Olyan Lezáró Egyedi Szerződés létrehozása a Lejárat napja előtt, vagy legkésőbb a Lejárat napján, mellyel az érintett Egyedi Szerződés eredménye elszámolhatóvá válik.

**Pozíciólezáró nettósítás**

A Felek egymással szemben fennálló tartozásaik és követeléseik pénzben kifejezett ellenértékek az Ügyfél valamennyi Egyedi Szerződésére vonatkozóan, Pozíciólezárás révén való, a Pozíciólezárás időpontjára történő meghatározása és ezt követően a pénzbeli ellenértékek egymással szemben történő beszámítása („nettósítás”) és elszámolása Rendkívüli Elszámolás keretében.

**Rendkívüli Elszámolás**

A Keretszerződésben rögzített feltétel bekövetkezte esetén Pozíciólezárás eredményeként és annak létrejöttkor érvényes Piaci Áron történő Elszámolás, amelyet ha a Bank egyoldalúan kezdeményez, annak megtörténtéről a Bank az Ügyfelet haladéktalanul írásban (faxon vagy e-mailben megküldve a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében az Ügyfél által megadott jelszóval titkosított módon) értesíti.

**Származtatott termék (derivatíva)**

Tőkeáttétellel létrehozott olyan pénzügyi eszköz, amelynek értéke valamely mögöttes termék (pl.: áru, deviza, kötvény, részvény, részvény-index) értékétől függ, abból határozható meg.

**Terméktájékoztató(k)**

Az adott Származtatott termék leírását, a termékre alkalmazott speciális fogalmakat és az arra vonatkozó Elszámolás módját tartalmazó termékenként szerkesztett dokumentum, amely a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan részét és mellékletét képezi(k).

**Tőkeamortizáció**

IRS ügylet esetében a Névleges Tőkeösszeg Ügyfél által előre meghatározott összegben és ütemben (kamatperiódusban) történő csökkentése.

## Üzleti órák

Banki munkanapon belül az az időszak, amikor a Bank ügyfelei részére üzletkötés céljából nyitva tart. (hétfői, keddi, szerdai, I csütörtöki munkarendben: 9:00 - 15:00 óráig, pénteki munkarendben: 9:00 - 12:00 óráig)

## Üzletszabályzat

A Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata.

### 1. A KERETSZERZŐDÉS TÁRGYA

A jelen Keretszerződés tárgyát képezi minden olyan Származtatott termék - amely tekintetében a Bank és az Ügyfél egymással Egyedi Szerződést köt.

A Bank az Egyedi Szerződés tárgyát képező Származtatott terméket az adott Származtatott termékre vonatkozó és a jelen Keretszerződés mellékletét képező adott Terméktájékoztatóban ismerteti.

### 2. EGYEDI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE KERETSZERZŐDÉS ALAPJÁN

2.1. Az Egyedi Szerződésben a Felek arra vállalnak kötelezettséget, hogy valamely Származtatott termék Névleges tőkeösszege vagy Kötési összeg vonatkozásában teljesítik egymásnak a jelen Keretszerződésben, és mellékleteiben, illetve az Egyedi Szerződésben foglaltak szerinti esedékes fizetési kötelezettségeket egymásnak. Jelenti ez különösen, de nem kizárólag:

- Határidős árfolyam megállapodások esetén: az Egyedi Szerződésben foglalt határidős árfolyamon történő Fizikai szállítás teljesítését és/vagy az Ügyfél kérésére az azt Lezáró Egyedi Szerződés árfolyama közötti különbség pénzbeli elszámolással történő teljesítését,
- Kamatcsere (IRS) megállapodások esetén: az Egyedi szerződés szerinti esedékes kamatok kölcsönös fizetését,

A jelen pontban nem tárgyalt Származtatott termékek esetén is az adott származtatott termékre vonatkozó Terméktájékoztatók érvényesek.

A Bank a Terméktájékoztatókat az Üzletszabályzatra irányadó szabályok szerint ismerteti az Ügyféllel és azokat az Üzletszabályzatra irányadó szabályok szerint jogosult egyoldalúan módosítani. Amennyiben a jelen Keretszerződés megkötését követően a Bank az adott Terméktájékoztatót módosítja vagy új Terméktájékoztatóval szabályozott módon új származtatott termékre vonatkozóan is lehetővé teszi az Egyedi Szerződések megkötését, úgy az ezen származtatott termékek Terméktájékoztatóit a Bank honlapján való elérhetővé tételével bocsátja az Ügyfél rendelkezésre. Az Ügyfél köteles az általa megkötni szándékozott Egyedi Szerződések tárgya szerinti, a Bank mindenkor Terméktájékoztatóinak legfrissebb változatát megismerni, amelynek hiányában az adott Származtatott termékre vonatkozó Egyedi Szerződés megkötését nem kezdeményezheti.

2.2. Az Egyedi Szerződéssel történő üzletkötésre Banki munkanapon az Üzleti órák alatt kerülhet sor. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Egyedi Szerződés megkötését szüneteltesse, amennyiben a bankközi deviza-, tőke- és pénzpiac likviditása azt indokolja.

2.3. Egyedi Szerződés személyesen és telefonon köthető az Ügyfél ajánlatkérése alapján. Az Ügyfél képviselőtében telefonon történő ajánlatkérésre jelszó használata mellett és a szóban létrejött Egyedi Szerződés visszaigazolására a jelen Keretszerződés 1. sz. mellékletét képező nyilatkozaton előre e célból bejelentett természetes személyek kizárólagosan és önállóan jogosultak.

Az Ügyfél és a Bank megállapodnak, hogy a telefonon történő Egyedi Szerződés megkötését az Ügyfél nevében eljáró 1. sz. mellékletét képező nyilatkozaton előre e célból bejelentett természetes személyek kizárólag az 1. sz. mellékletben meghatározott jelszó telefonon történő bemondásával jogosultak kezdeményezni. A felhatalmazott néven jelentkező, jelszót használó ügyfelek esetén a Bank további személyazonosítást nem köteles elvégezni. Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a jelszót szigorúan csak az arra felhatalmazottak ismerjék.

A Bank részéről Egyedi Szerződések megkötésére feljogosított üzletkötők elérhetőségét a jelen Keretszerződés 2. sz. melléklete tartalmazza.

A fentiekkel összhangban Felek az Egyedi Szerződések visszaigazolásának és a pótlólagos Óvadék elhelyezésére vonatkozó Banki felszólítás közlésének módjára a faxot, illetve e-mailt, mint távközlési eszközt határozzák meg.

- 2.4. Az Egyedi Szerződés akkor jön létre, ha az Ügyfél – szóbeli vagy írásbeli (ideértve a faxon és e-mailen továbbított nyilatkozatot is) nyilatkozatban – elfogadja az Egyedi Szerződés tárgyát képező Származtatott termék Bank által közölt paramétereit, feltételeit és árát, amely a Bank üzleti ajánlatának tekintendő. A Bankot nem terheli semmiféle anyagi felelősség az alkalmazottai által az Egyedi Szerződéssel kapcsolatban adott piaci információkért.

Az Ügyfél elismeri, hogy a Bank a jelen Keretszerződés megkötése előtt a jelen Keretszerződés alapján Egyedi Szerződés tárgyaként köthető valamennyi Származtatott termék tekintetében részére a Bszt. 40.§ -43.§ szerinti, teljes körű, egyértelmű és érthető tájékoztatást nyújtott.

A Felek az Egyedi Szerződésben rögzítik az üzletkötés mindazon elemeit, amelyeket a jelen Keretszerződés és az Üzletszabályzat nem tartalmaz, így különösen tartalmazza a származtatott termék megnevezését, az Eseti megállapodás irányát (Ügyfél részéről vétel, vagy eladás), az ügylet devizanemét, az ügyleti összeget (Névleges tőkeösszeget/ Kötési összeget), Lejárati napját valamint a származtatott termék típusának megfelelő további egyedi szerződéses feltételeket.

- 2.5. Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról cégszerűen aláírt írásbeli nyilatkozattal a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért felelősséggel az Ügyfél tartozik.
- 2.6. A Bank az Ügyfél kapcsolattartásra jogosult munkavállalói személyes adatait a szerződés teljesítése céljából, az Ügyfél jogos érdekében veszi át az Ügyféltől és kezeli a célhoz szükséges mértékben és ideig.

A Bank az Egyedi Szerződéssel összefüggő telefonbeszélgetéseket rögzíti, a kommunikációkról feljegyzéseket (stb.) készít és vitás esetben azok bármelyikét bizonyítékként felhasználja, melyet az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten tudomásul vesz. A rögzítés célja távértékesítés keretében történő szerződéskötés, a megbízások felvételével és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, az ügyletkötés bizonyíthatósága. E cél elérése érdekében a Bank kezeli az érintett személyek (Ügyfél kapcsolattartásra jogosult munkavállalói) hangját, mint személyes adatot. A hangfelvételeket a Bank az ügyletből eredő igények elévüléséig tárolja és az Üzletszabályzat szerint biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, illetőleg rendelkezésre bocsátását. A személyes adatok kezelésével összefüggő tényekről és körülményekről egyebekben a Bank honlapján megtalálható Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók.

Az Egyedi Szerződés az Ügyfél visszaigazolásától függetlenül, a szóbeli ajánlat elfogadásával létrejön. Az Ügyfél, amennyiben a Bank ajánlatát szóban fogadja el, köteles azt az Egyedi Szerződés létrejöttének napján írásban, fax vagy e-mail útján visszaigazolni (továbbiakban: **Ügyfél visszaigazolás**). A Felek visszaigazolásnak tekintik, ha a Bank a szóban létrejött Egyedi Szerződést írásba foglalja, ezt elküldi az Ügyfél jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében erre kijelölt faxszámára, vagy e-mail címére és az Ügyfél azt a küldést követő munkanap déli 12 (tizenkettő) óráig írásban nem kifogásolja (továbbiakban: Kifogás) meg, vagy az írásba foglalt Egyedi Szerződést az Ügyfél változatlan tartalommal aláírásával ellátva faxon vagy e-mailben visszaküldi a Bank részére a 2. számú mellékletben megjelölt fax számra, illetve e-mail címre. Az Egyedi Szerződést faxon vagy e-mailben a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében az Ügyfél által megadott jelszóval titkosított módon küldi meg a Bank az Ügyfél részére.

- 2.7. Amennyiben az Ügyfél megítélése szerint az Egyedi Szerződés Bank általi írásba foglalása eltérő feltételeket tartalmaz, mint amiben a Felek megállapodtak, akkor az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy haladéktalanul köteles telefonon felhívni a Bankot az Egyedi Szerződések megkötésére kijelölt telefonszámon és figyelmeztetni az eltérésre az eltérés okainak tisztázása érdekében a 2.6. pontban rögzített határidőn belül. Ugyanígy jár el a Bank - a

jelen Keretszerződés 1. sz. mellékletét képező nyilatkozaton előre e célból bejelentett természetes személyek valamelyikének, az Egyedi Szerződések megkötésére kijelölt telefonszámon, a 2.3. pont szerinti jelszó azonosítás mellett történő megkeresésével - amennyiben úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél az Egyedi Szerződést eltérő tartalommal igazolta vissza. Ha a Felek ennek eredményeként a vélt vagy valós eltérés kapcsán megállapodnak, akkor a Bank 2 (kettő) órán belül az Egyedi Szerződést újból írásba foglalja és megküldi a fentiekkel egyező módon az Ügyfélnek. Ha az Ügyfél a Bank által újból írásba foglalt Egyedi Szerződést aláírásával ellátva változatlan tartalommal visszaigazolja, vagy a küldést követő munkanap déli 12 (tizenkettő) óráig írásban azt nem kifogásolja meg, úgy ez a körülmény az utóbb írásba foglalt és megküldött Egyedi Szerződés teljes tartalmának megerősítését jelenti. Ennek megfelelően a jelen pont alapján küldött módosított Egyedi Szerződés tekintendő az Egyedi Szerződés hatályos írásba foglalásának.

### 3. AZ EGYEDI SZERZŐDÉS ALAPLETÉT KÖVETELMÉNYE

#### 3.1. Az Alapletét

Az Egyedi Szerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a vonatkozó Terméktájékoztatóban előírt mértékű biztosítéki követelményt (továbbiakban: **Alapletét követelmény**) teljesítse.

A Bank Egyedi Szerződés megkötését és fenntartását kizárólag abban az esetben vállalja, ha az Ügyfél az Egyedi Szerződés fennállása alatt rendelkezik erre a célra a Bank által előírt mértékű biztosítékkal, amely mindenkor Óvadéki értéke eléri vagy meghaladja az adott Egyedi Szerződésre előírt Alapletét követelmény értékét, és amely Óvadék más, Elszámolásra még nem került Egyedi Szerződés Óvadék fedezeti értékén felül biztosítandó.

Ezzel összefüggésben az Ügyfél vállalja, hogy óvadéki biztosítékot nyújt a Bank számára valamennyi Egyedi Szerződésből származó, Bankkal szemben mindenkor esetlegesen fennálló kötelezettségeinek, tartozásainak, illetve az ügyletek kapcsán fennálló kockázatok biztosítékeként, mindösszesen legalább az (i) Alapletét követelmény, (ii) a negatív Átértékelési eredmények és (iii) az Ügyfél által realizált, de nem elszámolt veszteségek erejéig.

A Bank Alapletét követelményt az Ügyfél által megkötött, nem Lezáró Egyedi Szerződésnek minősülő Egyedi Szerződésekre és hatályos Egyedi Szerződésekre számol. A Bank Alapletétként, valamint a Felek között megkötésre került Egyedi Szerződéseken kimutatott az Ügyfél részéről negatív Átértékelési eredmények, továbbá az Ügyfél által realizált, de még nem elszámolt veszteségek biztosítékául Óvadékot fogad el.

Az Óvadék(ok), mint Alapletét(ek) a jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötött valamennyi Egyedi Szerződés tárgyát képező ügylet biztosítékául szolgál.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a piaci kockázatokban bekövetkező bármilyen változás (például árfolyam, kamat) esetén, bármikor felülvizsgálja és egyoldalúan módosítsa a Terméktájékoztató(k)ban meghatározott Alapletét követelményeit. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a megváltozott Alapletét követelmények hatására az Ügyfél által megkötött Egyedi Szerződések Alapletét igénye meghaladja a rendelkezésre álló biztosítékokat, akkor a Bank a 4. pontban leírt pótfedezet nyújtás szabályai szerint jár el és jogosult az Ügyfelet pótfedezet nyújtására kötelezni.

Az Alapletét követelmény teljesítésének vizsgálata Egyedi Szerződésenként, egyedileg történik a biztosítékul adott Óvadékok összeadott fedezeti értéke alapján, amely a Bank fedezetértékelési szabályzata alapján kerül megállapításra.

Tőkeamortizáció esetén az Alapletét összege a Névleges tőkeösszeg csökkenésével az Ügyfél kérelmére, legfeljebb naptári negyedévente egy alkalommal arányosan csökkenthető. Az Alapletét mindenkor mértékének megállapításakor a hátralévő futamidő és a hátralévő futamidőhöz tartozó minimális Alapletét mérték az irányadó, amely a mindenkor hatályos Terméktájékoztatóban kerül megállapításra.

#### 3.2. Alapletétként elhelyezhető Óvadék és újraszámítása

A Bank Óvadékként fizetési számla követelést, betétként lekötött pénzeszközt, illetve Magyar Állam által kibocsátott értékpapírt fogad el.

Alapletét követelmény Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok esetén

Ezen értékpapírok fedezeti értékét a Bank az Egyedi Szerződés létrejöttének napján érvényes, a KELER által az adott értékpapírra vonatkozó befogadási kondícióival egyezően meghatározott értékben fogadja el Óvadékként. A Bank az Óvadékként elhelyezett értékpapírokra vonatkozóan rendszeresen meghatározza azok forintban kifejezett fedezeti értékét a KELER aktuális értékpapír befogadási árfolyamai alapján.

Alapletét követelmény deviza követelés és deviza betét esetén

Az Óvadékként elhelyezett deviza(betét) összege minden Banki munkanapon forintban kifejezve értékelésre kerül a MNB által a deviza(betét) összeg pénzmenére az értékelés napján jegyzett deviza árfolyamon, és az így számított forintérték 90%-a (kilencven százaléka) az Óvadék forintban kifejezett fedezeti értéke.

Amennyiben az így, minden Banki munkanapon újraszámolt Óvadék fedezeti értéke nem éri el az Alapletét követelmény Egyedi Szerződésre számított, forintban kifejezett értékét, az Ügyfélnek a 4. pont szerinti pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik.

#### **4. PÓTFEDEZET NYÚJTÁSI KÖTELEZETTSÉG, ÁTÉRTÉKELÉS**

##### **4.1. Pótfedezet nyújtási kötelezettség valamint az Átértékelés közös szabályai**

4.1.1. A Bank az Átértékelést Egyedi Szerződésenként naponta végzi el. Az Átértékelés a le nem zárt Egyedi Szerződésekre vonatkozik, míg a lezárt Egyedi Szerződéseken a Bank az Ügyfél által realizált eredményt mutatja ki. A lezárt, de nem elszámolt veszteségek az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott Óvadékok összegét terhelik. Az esetleges pozitív Átértékelési eredménnyel a Bank nem csökkenti a negatív Átértékelési eredmény miatt adódó pótlólagos óvadéki igényt (bruttó elszámolás).

4.1.2. Az Ügyfél köteles a Bank pótlólagos Óvadék elhelyezésére vonatkozó felszólításának, a felszólítást követő Banki munkanap déli 12 (tizenkettő) óráig eleget tenni.

Amennyiben az Ügyfél pótfedezet nyújtási kötelezettségének fenti időpontig nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult az adott Egyedi Szerződést aktuális piaci körülmények között Pozíciólezárással vagy ennek hiányában Rendkívüli Elszámolással lezárni.

A Bank pótlólagos Óvadék elhelyezésére vonatkozó felszólítását az Ügyfél által az 1. sz. mellékletében bejelentett természetes személyek valamelyikével (a 2.3. pont szerinti jelszó azonosítás mellett), rögzített telefonon folytatott telefonbeszélgetés útján közli, amely felszólítást a Bank Ügyfél által az 1. sz. mellékletében kijelölt faxszámára, és/vagy e-mail címére (a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében az Ügyfél által megadott jelszóval titkosított módon) valamint az Ügyfél fentiekben jelölt postacímére is megküldi; közlés időpontjának az e megoldások közül a legelső megtörténtének az időpontja minősül.

##### **4.2 Pótfedezet nyújtási kötelezettség Óvadékkal biztosított ügyletek esetén**

Amennyiben az Egyedi Szerződések bármelyikén a Névleges tőkeösszegre vagy a Kötési összegre számított Alapletét követelmény 90 %-a (kilencven százaléka) alá csökken az Óvadék fedezeti értéke, az Ügyfélnek pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik. Amennyiben a Névleges tőkeösszegre vagy a Kötési összegre számított előírt Alapletét követelmény 70 %-a (hetven százaléka) alá csökken az Óvadéki biztosíték fedezeti összege, úgy a Felek kötelesek az adott Egyedi Szerződést lezárni és Lezáró Egyedi Szerződést kötni egymással a Lejárat napján az Üzleti órák alatt, amelynek sikertelensége esetén a Bank ugyanezen nap (hétfői, keddi, szerdai, csütörtöki munkarendben: legkésőbb 16:00 óráig, pénteki munkarendben: legkésőbb 15:00 óráig) Rendkívüli Elszámolást hajt végre.

Az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott pótlólagos Óvadékkal kiegészített biztosítékok összegének el kell érnie az Egyedi Szerződések (i) Alapletét követelmény értékének, (ii) az Átértékelési eredmény esetleges veszteség (negatív Átértékelési eredmény) értékének, és (iii) a realizált, de nem elszámolt veszteségek értékének összegét.

## 5. AZ EGYEDI SZERZŐDÉS ELSZÁMOLÁSA

Az Egyedi Szerződésben a Felek megállapodhatnak pénzbeli vagy Fizikai szállítással történő teljesítésében is. A lenti szabályok a pénzbeli teljesítésre vonatkoznak.

- 5.1. A Bank és az Ügyfél egyaránt vállalja, hogy az Egyedi Szerződésből származó, másik fél felé felmerülő fizetési kötelezettségének az Elszámolásban meghatározott Értéknapon eleget tesz. Az Egyedi Szerződés Lezárása a Bank által jegyzett, az eredeti Egyedi Szerződés üzleti paramétereire alapján a 5.3. pontban részletezett módon kalkulált elszámoló áron történik.
- 5.2. A Lezáró Egyedi Szerződés megkötését és az Elszámolás elkészítését követően az Egyedi Szerződésből eredő fizetési kötelezettség az Elszámolás kötelezettjét terheli. Ennek értelmében az Elszámolás alapján fizetésre kötelezett köteles az elszámolt összeg megfizetésére az Elszámolásban meghatározott Értéknapon az Elszámolás jogosultja számára. Egyéb kötelezettségek a Feleket az elszámolt Egyedi Szerződés alapján nem terhelik, kivéve abban az esetben, amennyiben az Egyedi Szerződéshez kötődő egyéb szerződéses rendelkezések eltérően rendelkeznek.
- 5.3. A Bank és az Ügyfél között az Elszámolás, amennyiben eseti jelleggel az Ügyfél arról másként nem rendelkezik, forintban történik.

Forintban történő elszámolás esetén amennyiben az Egyedi Szerződésből származó nyereség/veszteség közvetlenül nem forintban keletkezik, és kevesebb, mint 50 000 EUR-nak megfelelő devizaösszeg, akkor azt a Bank az Egyedi Szerződés lezárásának napján általa jegyzett deviza vételi/eladási árfolyamon számítja át forintra. Ha az Elszámolásból eredő nyereség/veszteség több mint 50 000 EUR-nak megfelelő devizaösszeg, akkor a Bank az Elszámolás keretében egyedi árfolyamot jegyez az Egyedi Szerződés Lejárati napjára az Ügyfél részére az Elszámoláshoz.

Devizában történő elszámolás esetén amennyiben az Egyedi Szerződésből származó nyereség/veszteség közvetlenül nem devizában keletkezik, és kevesebb, mint 50 000 EUR-nak megfelelő forintösszeg, akkor azt a Bank az Egyedi Szerződés lezárásának napján általa jegyzett deviza eladási/vételi árfolyamon számítja át devizára. Ha az Elszámolásból eredő nyereség/veszteség több mint 50 000 EUR-nak megfelelő forintösszeg, akkor a Bank az Elszámolás keretében egyedi árfolyamot jegyez az Egyedi Szerződés Lejárati napjára az Ügyfél részére az Elszámoláshoz.

- 5.4. A lejárt kölcsönös tartozások és követelések rendezése a Ptk. 6:49-52. §-ai alapján beszámítás útján történik meg. Ennek értelmében a Felek rögzítik, hogy ha a jelen Keretszerződés alapján egy adott napon az egyik Félnek fizetési kötelezettsége áll fenn a másik Fél felé, de a másik Félnek is esedékes fizetési kötelezettsége áll fenn az előző Fél felé, akkor az előbbi kettő fizetési kötelezettség helyébe az a kötelezettség lép, miszerint az a Fél, amelynek a fizetési kötelezettsége meghaladja a másik Fél kötelezettségét, köteles – az adott napon – megfizetni azt az összeget, amellyel a fizetési kötelezettsége meghaladja a másik Fél fizetési kötelezettségét.

Az Egyedi Szerződés nem teljesítésekor, egyéb felmondási esemény bekövetkezésekor a Bank jogosult Pozíciólezáró nettósítás formájában is elszámolni az Ügyféllel.

- 5.5. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Egyedi Szerződéssel kapcsolatos bármely fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bankot beszámítási jog illeti meg a tartozás és járulékal erejéig az Ügyfél részére elszámolandó pénzes és egyéb eszközök felett.

## 6. FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE

- 6.1. Az Ügyfél kifejezett kérésére a Felek megállapodnak, hogy az Egyedi Szerződések Elszámolására az Ügyfélnek a Banknál vezetett fentiekben jelölt Elszámolási számlája szolgál

azzal, hogy a Bank a jelen Keretszerződésbe foglalt Ügyfélnek nyújtott szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó pénzforgalmát e számlán bonyolítja le.

A teljesítés átutalás esetén a jogosult Elszámolási számlájára történő jóváírás, készpénzbefizetés esetén az Elszámolási számlára történő befizetés napján tekintendő megtörténtnek.

- 6.2. Ha az Ügyfél fizetési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget, úgy a Banknak jogában áll követelését a Ptk. szerinti késedelmi kamattal növelt értékben az Egyedi Szerződések biztosítékként rendelkezésre álló fedezetekből kielégíteni, és amennyiben az Óvadék nem nyújt elegendő fedezetet a fizetési kötelezettségek kielégítésére, akkor a Banknak jogában áll az Elszámolásból eredő követelését az Ügyféllel szembeni bármely más kötelezettségébe beszámítani, az Ügyfél Banknál vezetett bármely pénzforgalmi számlájáról beszedni vagy egyéb módon érvényesíteni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése kielégítése érdekében jogosult az Ügyfél Banknál elhelyezett betétjének lejáratát elõtt a betétet lejáratni és a betét összegét a fennálló követeléseibe beszámítani. A Bank nem felel az olyan kárért vagy költségért, amely a betét lejárat elõtti felhasználásából ered.
- 6.3. Az Elszámolási számla megszüntetésének feltétele, hogy az Ügyfél lezáratlan, pénzügyileg nem rendezett Egyedi Szerződéssel ne rendelkezzen, és a számláival kapcsolatos valamennyi díjfizetési kötelezettségének eleget tegyen.

## 7. A FAXON ÉS E-MAILBEN MEGADOTT NYILATKOZATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 7.1. Az Ügyfél bármely szerződéses nyilatkozatot jogosult benyújtani a Bank részére fax vagy e-mail útján (továbbiakban: **fax vagy e-mail üzenet**), amelyek érvényességéhez az is szükséges, hogy azokat a Bank részére az 1. sz. mellékletben rögzítettek szerint – valamint az Üzletszabályzatban rögzített módon – küldje meg.  
Az Ügyfél és a nevében az 1. sz. melléklet szerint visszaigazolások önálló küldésére eljárók kizárólagos és teljes felelősséggel tartoznak a Bank felé a faxon és e-mailben megadott nyilatkozatokban szereplő adatok helyességéért.

### 7.2. Fax üzenetek benyújtása

A fax üzenet Bankhoz történő érkezésekor a Bank minden esetben megvizsgálja a fax üzenetben lévő szerződéses nyilatkozaton szereplő aláírás(ok)nak az 1. sz. mellékletben szereplő aláírás-mintákkal, és az azon szereplő, az Ügyfél nevével vagy bélyegzővel való egyezőségét. Az aláírás(ok), és név egyezősége esetén – amennyiben a fax üzenetben foglalt nyilatkozat minta szabályszerűen kitöltött – a Bank a fax üzenetben szereplő szerződéses nyilatkozatot jogszerűnek és hatályosnak tekinti. Ellenkező esetben a Bank jogosult a fax üzenet tartalmát figyelmen kívül hagyni és az annak megfelelő megbízás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél által aláírt faxon küldött nyilatkozatot - amennyiben az a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében megjelölt fax számról érkezett - a Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult tudomásul venni, amelyről a Bank jóhiszeműen feltételezi, hogy a jelen Keretszerződés szerint továbbított és az üzenetben szereplő visszaigazolás vagy közlés a jelen Keretszerződés értelmében megfelelően meghatalmazott (jogosult) személytől származik.

### 7.3. E-mail üzenetek benyújtása

Az Ügyfél köteles csatolni az e-mail üzenethez a szerződéses nyilatkozat Ügyfél által cégszerűen aláírt példányát szkennelt formában. A Bank az e-mail üzenet szöveges részét nem tekinti az Ügyféltől származó nyilatkozatnak, a szöveges tartalmat csupán informatív cézzal veszi figyelembe és kizárólag a csatolt szkennelt szerződéses nyilatkozat alapján jár el. Az e-mail üzenet Bankhoz történő érkezésekor a Bank minden esetben megvizsgálja az e-mail üzenethez csatolt szerződéses nyilatkozaton szereplő aláírás(ok)nak az 1. sz. mellékletben szereplő aláírás-mintákkal, és az azon szereplő, az Ügyfél nevével vagy bélyegzővel való egyezőségét. Az aláírás(ok), és név egyezősége esetén – amennyiben az e-mailhez csatolt nyilatkozat minta szabályszerűen kitöltött – a Bank az e-mail üzenethez csatolt szerződéses nyilatkozatot jogszerűnek és hatályosnak tekinti. Ellenkező esetben a Bank jogosult az e-mail üzenet tartalmát figyelmen kívül hagyni és az annak megfelelő megbízás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél által aláírt e-mail-en küldött nyilatkozatot - amennyiben az a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében megjelölt e-mail címről érkezett - a Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult tudomásul venni, amelyről a Bank jóhiszeműen feltételezi, hogy a jelen Keretszerződés szerint továbbított és az üzenetben szereplő visszaigazolás vagy közlés a jelen Keretszerződés értelmében megfelelően meghatalmazott (jogosult) személytől származik.

#### 7.4. Letiltás, Törlés, újra aktiválás

A Bank család körülmények, visszaélés, jogosulatlan, illetve jogtalan használat gyanúja esetén jogosult az Egyedi Szerződések megkötését, valamint a fax üzenetek átvételét megtagadni, valamint így jár el az Ügyfél ilyen tartalmú bejelentése esetén (továbbiakban: **Letiltás**).

Az Ügyfél a Letiltást, vagy valamely általa Egyes Szerződések megkötésére, vagy visszaigazolására felhatalmazott személy 1. sz. mellékletből való törlését (továbbiakban: **Törlés**) kezdeményezheti, mely esetben a Letiltást vagy a Törlést a Bank - az erre irányuló kérelem Bankhoz történő beérkezésétől számított, Üzleti órákon belül eltelt 4 (négy) órán belül hajtja végre.

A Letiltást követően az Egyedi Szerződések megkötésének és a fax és e-mail üzenetek küldésének lehetőségének ismételt aktiválása kizárólag az Ügyfél nevében Egyedi Szerződések kötésére feljogosított személlyel folytatott, az Egyedi Szerződések megkötésére hivatott telefonszámon keresztüli egyeztetést követően, az Ügyfél e rögzített telefonon elhangzott igazolt hozzájárulása mellett történik, amelyet a Bank haladéktalanul írásban (faxon vagy e-mailben megküldve a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében az Ügyfél által megadott jelszóval titkosított módon) erősíti meg írásban.

A Letiltásból az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal. A Letiltással kapcsolatban a Banknál és az Ügyfélnél felmerült költségek az Ügyfelet terhelik.

#### 7.5. Felelősség a fax, e-mail használatáért és a faxon, e-mailben megadott nyilatkozatokért

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a faxon és e-mailben megtett nyilatkozat esetén a technológia sajátosságaiból eredően a nyilatkozattevő személyazonosságának és a nyilatkozat tartalmának a nyilatkozattevő szándékával történő egyezőségének vizsgálatára csak korlátozottan van lehetőség, ezért a Bankot a faxon és e-mailben adott nyilatkozatnak megfelelő eljárásból eredően semmilyen felelősség nem terheli. Az Ügyfél a faxszámot és a faxot, valamint az e-mail címét és az e-mailt, mint kézbesítési módot kizárólag az Ügyfél saját kockázatára és felelősségére használhatja, amellyel összefüggésben a nem megfelelő, szakszerűtlen, jogosulatlan használatából származó károkért, az Ügyfél érdekkörében fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibákért, szolgáltatás-kimaradásért a Bankot felelősség nem terheli.

### 8. INFORMÁCIÓSZOLGÁLTATÁS

Mindaddig, amíg valamely Felet kötelezettség terheli, vagy terhelheti a jelen Keretszerződés alapján, bármelyik Fél köteles a másik Fél felé, vagy amennyiben a másik Fél ezt alapos okkal kéri, a megjelölt hatóság részére az észszerűen szükséges információkat szolgáltatni, vagy dokumentumokat megküldeni.

### 9. A KERETSZERZŐDÉS ÉS EGYEDI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE

A Keretszerződés megszüntetése és megszűnése:

Jelen Keretszerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik, vagy írásban, a másik Félhez intézett felmondással 15 napos határidővel felmondhatják.

Amennyiben bármelyik Fél a jelen Keretszerződésből vagy bármely Egyedi Szerződésből eredő kötelezettségeit megsérti, a sérelmet szenvedő Fél a jelen Keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Jelen Keretszerződés felmondás nélkül megszűnik, ha bármelyik Fél bejelenti fizetési képtelenségét, vagy bármely Féllel szemben jogerős csőd, felszámolási vagy végelszámolási eljárást rendelnek el, illetve ilyen eljárás megindításáról dönt.

Jelen Keretszerződés bármely okból történő megszűnése esetén – eltérő rendelkezés hiányában – a már megkötött és le nem zárt Egyedi Szerződések érvényben maradnak és a Keretszerződés

rendelkezései ezen Egyedi Szerződések vonatkozásában továbbra is megfelelően alkalmazandóak.

Az Egyedi Szerződések megszüntetése:

A Bank az alábbi esetekben jogosult az Egyedi Szerződések azonnali hatályú megszüntetésére és az Egyedi Szerződés Rendkívüli Elszámolására:

- a) az esetleges Alapletét követelmény és/vagy a pótfedezet nyújtási kötelezettségnek megfelelő Óvadék elhelyezésének nem teljesítése,
- b) a már nyújtott Óvadék érvényesíthetatlenné válik,
- c) az Ügyfél ellen kezdeményezett csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolási eljárás vagy egyéb megszüntetésre irányuló más eljárás,
- d) az Ügyfél jelen Keretszerződésben, valamint bármely Egyedi Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségének elmulasztása,
- e) valamint az Üzletszabályzatban meghatározott bármely felmondási ok bekövetkezése esetén.

Amennyiben az Elszámolásra a jelen pontban felsorolt bármelyik ok következtében kerül sor, akkor az összes későbbi tartozás és követelés Nettó Jelenértéken számítva azonnal esedékessé válik, és a Felek között egymással szemben beszámításra kerül, és azonnal kiegyenlíttendő a másik Fél felé.

A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet a Rendkívüli Elszámolás miatt ért esetleges károkért.

Amennyiben a jelen Keretszerződésből és Egyedi Szerződésekből eredő pénzforgalom elszámolása az Ügyfél pénzforgalmi számláján történik, úgy a jelen Keretszerződésben megjelölt pénzforgalmi számla nem szüntethető meg, ha az Ügyfélnek a pénzforgalmi számláján a Bankkal szemben tartozása áll fenn, vagy Egyedi Szerződés alapján a Bankkal le nem zárt származtatott ügylete van. A pénzforgalmi számla megszüntetésére csak az Ügyfél és Bank között fennálló valamennyi Egyedi Szerződés lezárása és esetlegesen felmerült költségek, tartozások elszámolása, megfizetése után kerülhet sor.

## 10. HATÁLY

A jelen Keretszerződés határozatlan időre szól. A jelen Keretszerződés mellékletei a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Jelen Keretszerződés annak mindkét Fél általi aláírásával, és a jelen Keretszerződés 3. sz. mellékletét képező Kockázatfeltáró nyilatkozat Ügyfél általi aláírásával lép hatályba.

Amennyiben jelen Keretszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét, hatályát vagy végrehajthatóságát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen rendelkezést olyan érvényes, hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés tartalmának vagy gazdasági célkitűzésének.

Jelen Keretszerződést a Felek kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosíthatják.

## 11. IRÁNYADÓ JOG

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az **Üzletszabályzat**,) továbbá a KELER Zrt. szabályzataiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Bank a szerződéskötés alkalmával lehetővé tette számára a Terméktájékoztató, Üzletszabályzat megismerését, továbbá tudomással bír arról, hogy e dokumentumok nyilvánosan hozzáférhetők a Bank internetes honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) és a Bank ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben. Az Ügyfél az e dokumentumokban foglalt általános szerződési feltételeket a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja, azokat átolvasta és megértette. A felsorolt dokumentumok közötti eltérés esetén a dokumentumok ebben a sorrendben alkalmazandók: Egyedi Szerződés, Terméktájékoztató, a jelen Keretszerződés, és Üzletszabályzat.

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott fogalmak az Üzletszabályzatban foglalt jelentéssel bírnak.







**KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT**

Alulírott a(z)

Név:

Székhelye: .....

Nyilvántartó szervezetének neve: .....

Nyilvántartási száma: .....

Adószáma: .....

mint a KDB Bank Európa Zrt.-vel (a továbbiakban: **Bank**) „**KERETSZERZŐDÉS Származtatott ügyletekre**” elnevezésű szerződést (továbbiakban: **Keretszerződés**) kötő ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**) képviselőjében kijelentem, hogy az Ügyfél átvette a Keretszerződés, továbbá a Bank jelen nyilatkozat aláírása napján hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) és a Bank mai napon hatályos valamennyi származtatott termékére vonatkozó Terméktájékoztatóinak egy példányát, valamint megismerte a Bank [https://www.kdbbank.eu/treasury-szolgáltatások honlapján található](https://www.kdbbank.eu/treasury-szolgáltatások_honlapján_található), és a Bszt-ben a Bank számára kötelezően előírt tájékoztatási kötelezettségnek eleget tevő a <https://www.kdbbank.eu/egyeb-tajekoztatok-hirdetmenyek-1> holnapon található dokumentumot, amelyről az Ügyfél ezúton nyilatkozik, hogy azokat teljes terjedelmükben megismerte és megértette – ideértve különösen az ezen dokumentumokban foglalt származtatott termékek jellemzőire, a biztosíték nyújtására és pótfedezet nyújtásának mértékére és módjára vonatkozó szabályokat.

I. Kapcsolattartás módjával kapcsolatos kockázatok

Alulírott Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank, a személyesen adott jognyilatkozatot kizárólag az azonosítása, illetve meghatalmazottjai (szervezet képviselőjében eljárni jogosult személy) azonosítása után fogad.

Ügyfél kijelenti, hogy az azonosításra és a képviselőjében eljárók azonosításra szolgáló adatait (ideértve a telefonos üzletkötés során használandó jelszót is) a lehető legnagyobb gondossággal őrzi és kezeli, azokhoz jogosulatlan harmadik személyek számára hozzáférést nem enged.

Az azonosításra szolgáló adatok elvesztése esetén, vagy ha egyéb okból azokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzáférhet, az Ügyfél haladéktalanul köteles a jelszót megváltoztatni. A jelszó megváltoztatásának vagy a Bank felé teljesítendő értesítem elmaradásából adódó károkért a Bank nem felel.

II. Számlavezetéssel kapcsolatos kockázatok

Ügyfél tudomásul veszi, hogy átutalási- és transzfermegbízást kizárólag az Üzletszabályzatban meghatározott mennyiségi és időbeli korlátozásokkal adhat és tudomásul veszi és elfogadja továbbá, hogy a Bank kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízást, transzferkérelmet, készpénzfelvételi megbízást, ha az ügyfél-, bank-, értékpapír-, értékpapír-letéti számlája (a továbbiakban: Számla) erre fedezetet biztosít.

III. Megbízások teljesítéséből adódó kockázatok

Ügyfél elfogadja, hogy a Bank nem fogad el megbízást a származtatott termékre vonatkozóan, a Bank kizárólag saját számlás kereskedés keretében köt adásvételi ügyleteket az Ügyféllel.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank befektetési tanácsadást illetőleg befektetési/pénzügyi elemzési tevékenységet nem végez, ebből adódóan a Bank alkalmazottai által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott információ nem tekinthető befektetésre, illetve adásvételre ösztönző kijelentésnek vagy befektetési ajánlásnak illetőleg befektetési elemzésnek.

IV. Biztosíték érvényesítése során felmerülő kockázatok

Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a Bank felé fennálló esedékes pénzügyi kötelezettségének esedékességgel vagy a felszólításban megjelölt határidőig nem tesz eleget, a Bank által vezetett bármely számlán nyilvántartott pénzügyi eszköz és pénzeszköz erejéig a Bank jogosult beszámítási jogát gyakorolni.

V. Lehetséges kockázatforrásokot tartalmazó dokumentumok

- A Bank befektetési szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzata és annak mellékletei,
- A Bank egyes származtatott termékekre vonatkozó Terméktájékoztatói,
- Ügyféltájékoztató a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló EU rendelet (EMIR) szabályairól,
- A MNB és ESMA közös befektetési tájékoztatója,
- Keretszerződés, és Egyedi Szerződések;

## VI. Származtatott termékeket érintő speciális nyilatkozatok

Jelen nyilatkozat aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Bank a Keretszerződés aláírásakor tájékoztatta az Ügyfelet a Keretszerződés szerinti származtatott termékek tárgyát képező eszközök szerződéskötés kori árfolyamáról, a Keretszerződés megkötését megelőző időszakok árfolyam alakulásáról, az eszközök piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügyletek kockázatairól, a rendelkezésre álló esetleges befektetővédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely lényeges lehet az Egyedi Szerződések megkötése során.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a származtatott termékre vonatkozó adásvételnél a vételárhoz képest viszonylag alacsony biztosítékkal/fedezettel nagy értékű nyitott Egyedi Szerződések árváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az Ügyfél által a Bank részére nyújtott óvadéki biztosítékoknak, mely veszteséget teljes egészében, korlátlanul köteles az Ügyfél viselni. Az Ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy elvesztheti a nyújtott biztosítékokat és az egyéb pótlólagosan nyújtott óvadékokat (pótfedezet), amelyet az Egyedi Szerződés létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál az ügyfél elhelyezni köteles.

Ha a piacon az ármozgás az Ügyfél Egyedi Szerződésben meghatározott ügyleti érdekével ellentétes, a Bank kérheti, hogy felhívására az az Ügyfél fizesse meg az Egyedi Szerződés fenntartására szükséges, a már elhelyezett Óvadékon és a fent hivatkozott pótfedezeten és az esetleges többi óvadékon túli szükséges összegeket. Amennyiben az Ügyfél mindezeket nem biztosítja meghatározott időn belül, úgy a Bank az Egyedi Szerződéseit likvidálhatja, amely likvidálás részére veszteséget okozhat és ez a veszteség elérheti és meghaladhatja a biztosítékként (óvadékként) elhelyezett összeget, ezért ezen biztosíték (óvadék) feletti összeg további befizetésére kötelezheti a Bank az Ügyfelet. Az Egyedi Szerződés likvidálása a kereskedelem függvényében a Bankon kívülálló okok miatt elhúzódhat.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél üzleti döntésének eredményéért valamint elfogadja, hogy az Ügyfél által megkötött ügyletekből eredő veszteségek kizárólag az Ügyfelet terhelik, kivéve, ha a Bank a Keretszerződés rendelkezéseit szándékosan megszegte.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a származtatott ügyletek nyereségét garantálni nem lehet, így a Bank az Ügyfél részére sem hozamot, sem tőkegaranciát nem ígért, nem biztosított.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy a fent felsoroltak nem nyújtanak teljes körű tájékoztatást a lehetséges kockázatforrások tekintetében, azonban a kockázatforrások az V. pontban rögzített dokumentumok és jelen nyilatkozat tartalmából megismerhetőek. Az Ügyfél kijelenti, hogy figyelembe vette a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozatban foglaltakat, és tartalmát figyelembe fogja venni valamennyi származtatott termék adásvételére irányuló ügylete (Egyedi Szerződés) megkötésekor.

Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvasta, megértette, jóváhagyólag aláírta és egy példányát átvette.

Kelt, Budapest, 201....., ... .. hó .... napján

.....  
Ügyfél (cégszerű aláírása /PH/)  
[Aláíró 1 neve és beoszt. Aláíró 2 neve és beoszt.]  
[Ügyfél neve]

## 2. melléklet: KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEKET VÉGZŐK LISTÁJA

### **A KDB BANK EURÓPA ZRT. ÁLTAL BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGE KERETÉBEN KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK**

A **KDB Bank Európa Zrt.** (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) (a továbbiakban: Bank) befektetési szolgáltatással és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos tevékenységek, valamint ezen tevékenységek végzésével megbízott társaságok megnevezése, melyeket a Bank kiszervezés keretében végez:

- Neve:** Prime Rate Kft.  
**Székhelye:** 1044 Budapest, Megyeri út 53.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfelek azonosító adatai, bankszámla adatok  
**Kiszervezett tevékenység:** Számlakivonat nyomtatás, direct mailing szolgáltatás
- Neve:** Iron Mountain Kft.  
**Székhelye:** 1093 Budapest, Czuczor utca 10. IV. em.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai  
**Kiszervezett tevékenység:** Archivált iratanyagokkal kapcsolatos irattárolás, iratkezelés
- Neve:** Nexi Central Europe, a.s. Magyarországi Fióktelepe  
**Székhelye:** 1117 Budapest, Alíz utca 3.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfél-, bankkártya- és kártyatranszakció adatok  
**Kiszervezett tevékenység:** Bankkártyás tranzakciók elszámolása, kártyaletiltás, PIN kód generálás
- Neve:** HW Stúdió Kft.  
**Székhelye:** 6000 Kecskemét, Izsáki út 4/H. fszt. 1.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai  
**Kiszervezett tevékenység:** Elektronikus bírósági végrehajtói megkeresések rendszertámogatása
- Neve:** ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
**Székhelye:** 1102 Budapest, Halom u. 5.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Név, bankkártya szám, képmás  
**Kiszervezett tevékenység:** Bankkártya megszemélyesítés (dombornyomás, identálás, mágnescsík adatok felvitele, fénykép elhelyezése a kártyán)
- Neve:** GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
**Székhelye:** 1054 Budapest, Vadász utca 31.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfelek azonosító adatai  
**Kiszervezett tevékenység:** Ügyfelek személyes adatait tartalmazó szabványos üzenetek továbbítása
- Neve:** SEON Technologies Kft.  
**Székhelye:** 1072 Budapest, Rákóczi út 42. 7. em.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfél-, bankkártya, bankszámla és tranzakció adatok  
**Kiszervezett tevékenység:** Valós idejű csalásmegelőzés
- Neve:** Online Üzleti Informatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
**Székhelye:** 1032 Budapest, Vályog u 3.  
**Kezelt ügyfeladatok típusa:** minden olyan személyes adat, amely a szolgáltatás tárgyát képező szoftverkörnyezetben megtalálható és az Online Zrt. annak megismerésére a KDB Banktól külön engedélyt kap az egyedi megrendelés alapján

**Kiszervezett tevékenység:** hibamenedzsment, valamint telefonos ügyfélszolgálat és felügyelet szolgáltatások keretében végzett szoftvertámogatás hatékonyságának növelése

**Neve:** **Microsoft Ireland Operations Limited**

**Székhelye:** One Microsoft Place South County Business Park,  
Leopardstown, Dublin 18 D18 P521, Ireland

**Kezelt ügyfeladatok típusa:** Ügyfeladatok teljes köre

**Kiszervezett tevékenység:** Levelezőrendszer és belső kommunikáció támogatása felhőalapú rendszerekkel

**3. melléklet: A KDB BANK EURÓPA ZRT. JELENLEG HATÁLYOS VONATKOZÓ HIRDETMÉNYEI  
ÉS KONDÍCIÓS LISTÁI**

A Bank honlapján található alábbi hirdetések:

- Előzetes tájékoztató a befektetési szolgáltatásokról
- Kondíciós Lista Befektetési szolgáltatásokra
- Ügyfélminősítési tájékoztató
- NYESZ adózással kapcsolatos tájékoztató
- NYESZ adózással kapcsolatos tájékoztató ügyfél általi felmondás előtt
- Tájékoztató az ügyfél azonosítás rendjéről
- Kondíciós lista magánszemélyek részére
- Kondíciós lista KDB Alap Számlacsomagra vonatkozóan magánszemélyek részére
- Kondíciós lista vállalatok és egyéb szervezetek részére
- Kondíciós lista KDB Alap Számlacsomagra vonatkozóan vállalatok és egyéb szervezetek részére

**4. melléklet: ÜZLETI ÓRÁK MEGJELÖLÉSE**

A Bank üzleti órái:

Hétfőtől - csütörtökig 9:00 - 15:00,  
Pénteken: 9:00 - 12:00.

## **5. melléklet: PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT (kivonat)**

A KDB Bank Európa Zrt. (a továbbiakban: KDB Bank) minden munkatársa arra törekszik, hogy ügyfeleit maradéktalanul, teljes megelégedésükre szolgálja ki. Amennyiben ennek ellenére bármely banki tevékenységgel kapcsolatban kifogás merül fel, annak orvoslására a KDB Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 288. §, a 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet, a 16/2021. (XI.25.) számú MNB ajánlás, a 9/2020 (VII.14.) számú MNB ajánlás, valamint a 435/2016. (XII.16.) Kormányrendelet előírásainak eleget téve az alábbiak szerint fogadja és kezeli a hozzá beérkező panaszokat.

### **Fogalmak jelen szabályzat alkalmazásában:**

**Ügyfél:** Az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki bármely, a KDB Bank által folytatott tevékenységek igénybevételére irányuló szerződés kapcsán, vagy a megkötött szerződéssel összefüggésben a KDB Bank tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben közli, vagy közölte.

**Fogyasztó:** Az a természetes személy Ügyfél, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében jár el.

### **A panasz bejelentésének módjai:**

#### **Szóbeli panasz:**

- személyesen:
  - a panaszügyintézés helye:  
**KDB Bankközpont (székhely)**  
H-1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.  
Telefon: (1) 473-4440; Fax: (1) 328-5454
  
  - Nyitvatartás:**  
Hétfő - csütörtök: 8:30 - 16:30  
Péntek: 8:30 - 15:30
  
- telefonon:
  - KDB Kontakt: a + 36-1-473-4440-es vagy a + 36-1-374-9990-es telefonszámokon érhető el díjmentes telefonos banki szolgáltatásunk;
  - hívásfogadási idő: ügyintézőink telefonon közölt szóbeli panaszt banki munkanapokon hétfőn, kedden, csütörtökön és pénteken 8:00-16:30, szerdai napon (ügyeleti nap) pedig reggel 08:00-20:00 óra között fogadnak, telefonos ügyfélszolgálatunk azonban más időpontban is hívható, és üzenet hagyható. Amennyiben az ügyeleti nap munkaszüneti napra esik, akkor az érintett hét első munkanapja az ügyeleti nap.

#### **Írásbeli Panasz:**

- személyesen vagy más által átadott irat útján a KDB Bankközpontban
- postai úton (levelezési cím: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)
- telefaxon (telefaxszám: + 36-1-328-5411) a Magyar Nemzeti Bank honlapján is elérhető nyomtatvány kitöltésével
- elektronikus levélben (elektronikus levelezési cím: [panasz@kdbbank.eu](mailto:panasz@kdbbank.eu), [info@kdbbank.eu](mailto:info@kdbbank.eu), [kdbbank@kdbbank.eu](mailto:kdbbank@kdbbank.eu))
- netbankon keresztül (<https://netbank.kdbbank.eu>)

Írásbeli panasz benyújtása estén javasoljuk a Magyar Nemzeti Bank honlapján is elérhető (<https://www.mnb.hu/letoltes/fogyasztoi-panasz-szolgalatonak-20180904-1.pdf>) nyomtatvány kitöltését.

Az Ügyfél eljárhat meghatalmazott útján. Amennyiben az Ügyfél meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazásnak a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvényben foglalt követelményeknek kell eleget tennie. Banktitkot a meghatalmazottnak a KDB Bank csak akkor ad ki, ha a meghatalmazás a vonatkozó jogszabályi feltételeknek megfelelően erre feljogosítja a KDB Bankot.

### **A panasz kivizsgálása:**

A KDB Bank a panasz kivizsgálásáért külön díjat nem számít fel.

A KDB Bank a panaszt ügyfélbarát módon mérlegeli.

A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.

### **Szóbeli panasz:**

A KDB Bank a szóbeli (vagyis a személyesen és telefonon tett) panaszt azonnal megvizsgálja, és lehetőség szerint orvosolja.

Amennyiben az Ügyfél telefonon kíván panasz tenni, úgy a KDB Bank a megfelelő menügomb kiválasztását követően a hívás felépülésétől számított öt percen belül biztosítja, hogy az ügyfélszolgálati ügyintéző élő hanggal a hívásra bejelentkezzen (ide nem értve, ha a nem megfelelő menügomb kiválasztása azonosítható).

Felhívjuk a figyelmet, hogy a telefonon tett panaszokat a KDB Bank hangfelvétellel rögzíti, a hangfelvételt pedig öt évig megőrzi.

A KDB Bank, amennyiben az Ügyfél igényli, biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá külön kéérésre térítésmentesen, 25 naptári napon belül rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát, de legkésőbb a panaszválasszal egyidejűleg megküldi az Ügyfélnek a hitelesített jegyzőkönyvet.

Személyesen tett szóbeli panasz esetén, ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, vagy annak azonnali kivizsgálása nem lehetséges, akkor a panasz írásban is rögzítésre kerül az ügyfél panaszok rögzítésére rendszeresített nyomtatványon, vagy oly módon, hogy a KDB Bank a panaszról, és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, melynek egy másolati példányát az Ügyfélnek átadja.

A jegyzőkönyv a következők rögzítésére alkalmas:

- a) az Ügyfél neve;
- b) az Ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe;
- c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;
- d) a panasz részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az Ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljeskörűen kivizsgálásra kerüljön;
- e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám;
- f) az Ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke;
- g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a jegyzőkönyvet felvevő személy és az Ügyfél aláírása, amennyiben az Ügyfél a panaszt személyes ügyintézés során tette, illetve a jegyzőkönyvet írásba foglaló személyek aláírása pl. telefonon tett panasz jegyzőkönyvbe foglalása esetén;
- h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje
- i) a Bank neve és címe

### **Írásbeli panasz:**

A 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet, és a 435/2016 (XII.16.) Korm. rendelet alapján a KDB Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon, pénzforgalmi szolgáltatásával összefüggő írásbeli panasz esetén 15 munkanapon\* belül megküldi az Ügyfélnek.

Ha a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz valamennyi eleme a KDB Bankon kívül álló okból 15 munkanapon belül nem válaszolható meg, a KDB Bank ideiglenes választ küld az Ügyfélnek, amely az érdemi válasz késedelmének okait, valamint a végső válasz határidejét is tartalmazza. A végső

válasz megküldésének határideje legkésőbb a panasz közlését követő 35. munkanap. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz valamely eleme nem válaszolható meg a fenti 15 munkanapos határidő alatt, akkor a KDB Bank a kizárólag rá vonatkozó részeket megválaszolja a 15 munkanapos határidő alatt, míg a tőle független tényezőtől függő válasz tekintetében a fenti határidő-hosszabbítás szabályai szerint jár el.

\* Munkanap: az a nap, amelyen a KDB Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

### **A KDB Bank a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti az Ügyfőtől:**

- a) neve;
- b) szerződésszám, ügyfélszám;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) értesítés módja;
- f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) panasz leírása, oka;
- h) a panasz alátámasztásához szükséges, az Ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata, amely a Banknál nem áll rendelkezésre;
- i) meghatalmazott útján eljáró Ügyfél esetében érvényes meghatalmazás;
- j) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A panaszt benyújtó Ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli a Bank.

### **Panaszra adott válasz megküldése:**

A panaszokat a KDB Bank írásban válaszolja meg, kivéve, ha a szóban tett panasz az Ügyfél részére kedvező rendezése azonnal megtörténik.

A válaszlevél megküldése e-mailben küldött panasz esetén, vagy az Ügyfél kifejezett kérése esetén e-mailben is történhet, amennyiben a válasz banktitkot nem tartalmaz. Banktitkot tartalmazó választ csak akkor lehet elektronikus levélben megküldeni az Ügyfél számára, ha az erre vonatkozó igényét az Ügyfél Netbankon keresztül terjeszti elő a KDB Bankhoz. Amennyiben az Ügyfél kifejezett kérésére Netbankon keresztül történik a válaszadás, a KDB Bank a választ Netbankon keresztül, valamint postai úton is megküldi az Ügyfél részére. Egyéb esetekben (posta, fax, telefon) a válasz postai úton, tértivevényes levél formájában kerül megküldésre az Ügyfélnek.

### **Egyéb fórum:**

Amennyiben az Ügyfél nem ért egyet a KDB Bank válaszával, a panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén – annak jellege szerint – az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén:
  - Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telefon: + 36-80-203-776, + 36-1-426-2600; e-mail cím: [info@mnbb.hu](mailto:info@mnbb.hu); internetes elérhetőség: <https://www.mnbb.hu>) (kizárólag fogyasztó esetén lehetséges);
- A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén:
  - Pénzügyi Békéltető Testület (székhely: MNB 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.; Tel: + 36-80-203-776; +36 1 489-9700; levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület, H-1525 Budapest Pf.: 172.; e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu); internetes elérhetőség: [https://www.mnbb.hu/bekeltetes\\_vagy\\_www.penzugyibekeltetesulete.hu](https://www.mnbb.hu/bekeltetes_vagy_www.penzugyibekeltetesulete.hu)) (kizárólag fogyasztó esetén lehetséges)
  - bíróság.

Amennyiben a Fogyasztó kérelme kiterjed a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezésére, illetve a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtására rendszeresített formanyomtatványok megküldésére, úgy a KDB Bank azt költségmentesen, haladéktalanul megküldi postai úton, vagy - amennyiben elektronikus hozzáféréssel rendelkező fogyasztó kérelmezte - elektronikus úton.

Az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelemre rendszeresített formanyomtatvány letölthető az alábbi elektronikus elérhetőségen: <https://www.mnb.hu/letoltes/fogyasztói-kerelem-az-mnbhez-20180904.pdf>.

A Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelet a panasz elutasítása esetén a KDB Bank tájékoztatja, hogy panaszával a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Pénzügyi fogyasztóvédelmi panasz leadására a Kormányablakokban is van lehetőség, illetőleg elektronikus formában Ügyfélkapun keresztül is.

Tisztelt Ügyfeleink a KDB Bank honlapjáról is elérhető [linken](#)\* további részletes tájékoztatást kaphatnak a panasztételi lehetőségekről.

\*<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz>

### **A panasz nyilvántartása**

A KDB Bank a panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

A nyilvántartás a 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet, valamint a 435/2016. (XII.16.) Korm. rendelet előírásai szerint az alábbiakat tartalmazza:

- a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- a panasz benyújtásának időpontját,
- a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését,
- a panasz megválaszolásának időpontját.

A Hpt. rendelkezésének megfelelően a KDB Bank a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Magyar Nemzeti Bank kérésére bemutatja. A KDB Bank vélelmezi a panaszt benyújtó hozzájárulását a személyes adatai kezelésének tekintetében.

A KDB Bank panaszkezeléssel kapcsolatos információs szervezeti egységként jelöli meg a Telefonos Ügyfélszolgálati Osztályt (CCT). /Tel.: + 36-1-473-4440 vagy + 36-1-374-9990

Jelen panaszkezelési szabályzatát a KDB Bank a KDB Bankközpontban és a honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) is elérhetővé, illetve közzéteszi.

2025. május 1.

## **6. melléklet: VÉGREHAJTÁSI POLITIKA**

### **Általános szabályok**

A Bank a Bszt. vonatkozó részében meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek gyakorlására jogosultsággal rendelkezik, ennek alapján került kidolgozásra jelen szabályzat, annak figyelembe vételével, hogy a Bank jelenleg csak magyar állampapírokra vonatkozó saját számlás kereskedést (adás-vétel) folytat.

Jelen szabályzat az adott ügylet vonatkozásában lakossági és szakmai besorolású ügyfelek ügyleteire terjed ki. Mind a lakossági, mind pedig a szakmai ügyfelek esetében a szabályzat az a nyilvántartásainkban szereplő ügyfél kategória szerint alkalmazandó.

A jelen szabályzatban foglaltakat nem kell alkalmazni a Bank ügyfélbesorolása szerinti elfogadható partnerekkel kötött tranzakciókra.

Jelen végrehajtási politikában nem szabályozott kérdésekre a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata az irányadó.

Jelen politika az alábbi eszközök tekintetében határozza meg végrehajtási eljárását:

- Magyar állampapírok

Bankunk az állampapír ügyleteket saját számlás adás-vételi ügyletként és nem megbízásként, OTC piacon teljesíti. Bankunk egyik szabályozott piacnak sem tagja.

Fentiekben leírtak miatt jelen szabályzat konkrét, részletes szabályokat nem tartalmaz, azoknak a meghatározási elveit írja le.

### **A legjobb végrehajtási politika kötelező tartalmi elemei**

Amennyiben a Bank bizományosi tevékenységet folytat a végrehajtási politikája tartalmazza:

- a) az Ügyfél által adott megbízás **lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzékét** minden egyes pénzügyi eszköz vonatkozásában, úgy, hogy
  - i. legalább azt a végrehajtási helyszínt fel kell tüntetni, amely az Ügyfelek megbízásainak végrehajtása során következetesen a legjobb eredményt adja, és
  - ii. csak olyan végrehajtási helyszínt jelöl meg, amely lehetővé teszi, hogy a Bank a jelen szabályzatban foglalt kötelezettségeinek eleget tudjon tenni.
  - iii. OTC piac esetén azon partnereket, akikkel jellemzően a Bank ügyletet köt/köthet.
  - iv. Amennyiben bizonyos pénzügyi eszközök vonatkozásában a megbízás saját számláról is teljesíthető és a Bank azt tartja a legkedvezőbbnek, akkor azt indokolni kell.
  - v. Új végrehajtási helyszín kiválasztásánál kellő gondossággal kell eljárni.
- b) azon feltételeket, amelyek befolyásolják a megbízás végrehajtási helyszínének megválasztását és az eljárást, amelyben a befektetési vállalkozás a feltételek mentén a döntését meghozza, azaz:
  - i. a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
  - ii. a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
  - iii. a megbízás költségét,
  - iv. a megbízás végrehajtásának időigényét,
  - v. a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
  - vi. a megbízás nagyságrendjét,
  - vii. a megbízás természetét,
  - viii. az Ügyfél 47-49. § szerinti minősítését, és
  - ix. azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet, illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet (a továbbiakban: végrehajtási helyszín) tulajdonságait, amelyekhez a megbízás továbbítható
- c) az arra való figyelmeztetést, hogy az ügyfélnek a b) pont alpontjai közül bármelyikre vonatkozóan megadott határozott utasítása megakadályozhatja a Bankot a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában,
- d) azon eljárási szabályokat, amelyek az egyes Ügyfelek által adott megbízások végrehajtásának sorrendjét - ideértve az egyes Ügyfelek megbízásainak összevonását is - határozzák meg,
- e) az Ügyfél által adott limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályokat,
- f) az Ügyfél által adott megbízás és a Bank saját számlájára teljesítendő megbízás végrehajtására - ideértve a sorrendet és az összevont végrehajtást is - vonatkozó szabályokat, és

g) ha a Bank lehetővé teszi az Ügyfél megbízásának szabályozott piacon és multilaterális kereskedési rendszeren kívüli végrehajtását, akkor ennek tényét.

Szükséges azon esetek meghatározása, amikor lehetséges különböző ügyfelek megbízásainak összevonása.

Amennyiben indokolt, a kínált szolgáltatások, pénzügyi eszközök, végrehajtási helyszínek sajátossága miatt a fenti kritériumokat a lakossági és a szakmai ügyfelekre külön-külön kell meghatározni az alkalmazandó eljárásokat.

#### Sajátszámlás kereskedés

Érvényes keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára a Bank lehetőséget kínál, hogy az Ügyfelek magyar állampapírokat vegyenek, vagy adjanak el.

A Bank ügyleteket saját számlája javára/terhére köt. A megkötött ügyletek esetén a Bank által jegyzett árfolyam nem feltétlenül egyezik meg a bankközi piacon jegyzett, illetve a Bloomberg, Reuters vagy más elektronikus platform, illetve más bank által egy adott időpontban jegyzett árfolyammal az eltérő likviditási és limit adottságok, illetve a Bank árazási stratégiája miatt. Az Ügyfél által megadott paraméterek (darabszám/összérték, vásárlás/eladás, értéknap) alapján a Bank megadja az Ügyfél számára az általa jegyzett éppen aktuális árfolyamot, amelyet az Ügyfél vagy elfogad, és ezen az áron az ügylet létrejön a felek között, vagy eláll az ügyletkötéstől. A Bank kizárólag az általa jegyzett aktuális áron köt ügyletet.

Ha a Bank az ügyféltől határozott utasítást kap, az ügyletet az utasításnak megfelelően köti meg.

Bizonyos esetekben (pl.: vis major, rendszer meghibásodás) a Bank nem tudja biztosítani jelen végrehajtási politikában foglalt elvek mindegyikét, azonban törekszik arra, hogy az adott körülményekhez képest a legelőnyösebb módon kösse meg az ügyletet.

#### A Bank

- a) a megbízások összevonása és allokációja esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 68. cikkében meghatározott előírások,
- b) a saját számlás ügyletek összevonása és allokációja esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 69. cikkében meghatározott előírások

szerint jár el.

Kereskedés tárgyát képező pénzügyi eszköz:

- Magyar állampapír: az Államadósság Kezelő Központ által kibocsátott kötvények, kamatozó kincstárjegyek, diszkontkincstárjegyek.

Az ügyletek kötésének sorrendje:

A saját számla terhére/javára az ügyleteket időrendi sorrendben köti meg.

Üzleti órák:

Az üzleti órákat a vonatkozó kondíciós listák tartalmazzák. A kondíciós listák elérhetők a Bank honlapján, illetve nyitvatartási időben a Bank fiókjaiban.

#### **A legjobb végrehajtási politika figyelemmel kísérése**

A Bank e tevékenysége során értékeli, hogy meg kell-e változtatnia a megbízások teljesítésére vonatkozó szabályait és hogy a jelen szabályzatban foglalt teljesítési helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az Ügyfél számára. Ezen tevékenysége során a vizsgálat a múltbeli tranzakciókon alapul. A felülvizsgálatot évente legalább egyszer el kell végezni.

A felülvizsgálatkor – költség/haszonelemzést alkalmazva – meg kell vizsgálni az egyes pénzügyi eszközökhöz vagy eszközcsoportokhoz tartozó, igénybe vett végrehajtási helyszínek megfelelőségét - elsősorban azon végrehajtási helyszíneket, amelyekhez a Bank közvetlenül hozzáfér, valamint az egyéb igénybe vehető helyszínek alkalmazhatóságát.

A Bank figyelemmel kíséri a megbízások teljesítésére vonatkozó, jelen politikában meghatározott szabályainak a hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja.

#### **Legjobb végrehajtási politika felülvizsgálata**

A Bank legalább évente egyszer felülvizsgálja a jelen szabályzatban meghatározott előírásokat. (rendes felülvizsgálat)

A felülvizsgálatra akkor is sor kerül, ha olyan lényegi változás következett be, amely befolyásolja a Banknak a lehető legjobb eredményt elérő végrehajtásra irányuló képességét, amely a végrehajtási politikában szereplő helyszínek alkalmazására alapul. Erre különösen az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Ha a Bank a Bszt. 5.§ (1) a) és b) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységeket ténylegesen nyújtja,
- Ha a Bank olyan pénzügyi eszköz forgalmazásába kezd, mely a jelenlegi politikában nincs belefoglalva,
- Ha a teljesítési helyek változnak, bővülnek vagy szűkülnek,

Bankunk olyan szabályozott piachoz csatlakozik, melyen lehetőség van jelen végrehajtási politikában definiált pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítésére.

## Ügyfelek tájékoztatása

A vonatkozó jogszabály szerint a Bank tájékoztatja az Ügyfeleket a Végrehajtási Politikájáról.

Amennyiben a Bank a jövőben megbízást hajt végre, a szolgáltatás elvégzése előtt tájékoztatja a lakossági és szakmai ügyfeleit végrehajtási politikája következő részleteiről:

- a) a megbízások végrehajtása során figyelembe veendő tényezőkről és azon eljárásról, amellyel a Társaság meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát;
- b) azon végrehajtási helyszínekről, amelyeket a Társaság használ annak érdekében, hogy minden észszerű és elégséges lépést megtegyen, hogy mindig a lehető legjobb eredményt érje el az Ügyfél számára;
- c) egyértelmű és világos figyelmeztetést arra, hogy az Ügyféltől származó meghatározott utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatják a Bankot a megbízások lehető legjobb eredményű elérésére a végrehajtási politikában megtervezett és kialakított lépések megtételében.

E tájékoztatást a Bank tartós adathordozón (KDB NetBank), írásban vagy – amennyiben erre lehetőség nyílik és az Ügyfél hozzájárulását adja – a honlapon keresztül nyújtja az ügyfeleknek.

A Bank ezen tájékoztatást abban az esetben is a jelen pont szerint teljesíti, ha e politikája a tájékoztatandó fenti pontok valamelyikét illetően lényegesen változik.

A Bank az Ügyfeleinek kérésükre igazolja, hogy megbízásaikat a Bank e politikával összhangban hajtotta végre.

A jelen végrehajtási politikában nem szabályozott fogalmak a Befektetési Üzletszabályzatban foglalt jelentéssel bírnak.

A Bank a jelen végrehajtási politika rendelkezéseit jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

## **7. melléklet: ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA (IRÁNYELVEK)**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 110.§-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfeleit hátrányosan érintő érdek-összeütközésekre vonatkozóan összeférhetlenségi politikát köteles készíteni.

A törvényi kötelezettségéből kifolyólag a KDB Bank Európa Zrt. (továbbiakban: Bank), mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetlenségi politikát dolgozta ki.

### **I. A szabályozás célja**

Jelen politika célja a Bank prudens működésének biztosítása, a jogszabályok előírásainak maradéktalan betartása, az összeférhetlenség azonosításának, kezelésének és - amennyiben szükséges – nyilvánosságra hozatalának biztosítása. Ezáltal biztosítjuk a stabil és hosszú távú ügyfélkapcsolataink fejlesztését és az ügyfelekkel való korrekt bánásmódot. A szabályozás hozzájárul az ügyfél hátrányos megkülönböztetése, a jogi felelősségvállalás, a szabályozási bírságok, illetve a Bank kereskedelmi érdekei vagy hírneve csorbulása kockázatának csökkentéséhez is.

### **II. A szabályozás hatálya**

Jelen szabályozás hatálya kiterjed a Bank által ellenőrzött valamennyi szolgáltatásra, tevékenységre, valamint a Bank összes ügyfelére, továbbá a Bank és közvetítői, valamint a Bank által kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások alkalmazottaira, vezető állású személyeire.

A Bank törekszik arra, hogy minden észszerű lépést megteheszen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetlenség hátrányosan érintse ügyfeleinek érdekeit.

### **III. Összeférhetlenségként értelmezendő minden:**

- a Bank és a Bank ügyfelei közötti
- a Bank és a Bank alkalmazottai, vezető állású személyei közötti
- a Bank alkalmazottja, vezető állású személye és az ügyfél közötti
- a Bank egyes ügyfelei közötti

érdek-összeütközés, amikor az érdek-összeütközés az azt megvalósító egyik felet előnyhöz juttatja vagy ennek következtében veszteséget kerülhet el és emellett fennáll a másik fél valószínűsíthető hátránya. Az összeférhetlenség előidézőjének tekintendő körülmények azokat az eseteket jelentik, amikor a Bank vagy a Bankhoz kapcsolódó bizonyos személyek vagy a Bank csoportjának érdekei és a Bank ügyfél felé fennálló kötelezettsége között összeférhetlenség tapasztalható; vagy ha kettő vagy több olyan ügyfél érdeke összeférhetetlen, akik felé a Banknak kötelezettsége áll fenn.

#### **Érdek-összeütközések:**

Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében összeférhetlenséghez vezető érdek-összeütközésnek tekintendő:

- ha a Bank vagy az érintett személy pénzügyi nyereséghez jut vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- a Banknak vagy az érintett személynek érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményéhez fűződő érdekétől;
- a Bank vagy az érintett személy pénzügyi vagy egyéb okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a Bank vagy érintett személy ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;
- a Bank vagy az érintett személy valakitől – aki nem az ügyfél- pénz, árucikk vagy szolgáltatás formájában ösztönzést kap vagy fog kapni, a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon vagy díjon kívül;
- minden olyan a saját számlás kereskedés keretében a Bank és az ügyfele között megvalósult tranzakció, amikor a valószínűsíthető hátrány nagy bizonyosságú bekövetkeztére az ismert piaci folyamatok alapján számítani lehet, ide nem értve az üzletmenet folytonossága és az ügyfelek kiszolgálásának a biztosítása érdekében a saját számlán csupán technikailag átvezetett tranzakciókat;

- a valószínűsíthető hátránytól függetlenül összeférhetlenségként kell kezelni azon eseteket is, amikor a Bank vagy alkalmazottja jogosulatlan előnyt szerezhethet, függetlenül attól, hogy érheti-e emiatt a bank másik ügyfelét vagy harmadik személyt veszteség;
- összeférhetlenségként értelmezendő minden olyan eset is, amikor a Bank alkalmazottja a Bank ügyfelének az értékpapírszámlája felett rendelkezési jogot kap. Rendelkezési jognak kell tekinteni a pénzügyi eszköz pozíciónak az ügyfél kockázatára, az ügyfél egyedi hozzájárulása nélkül történő felvételét, ideértve különösen az értékpapír vásárlást, értékesítést, de ide nem értve a letétkezeléshez kapcsolódó funkciókat. Az ügyintéző közeli hozzátartozójának és az ügyintézővel közös háztartásban élők számlája feletti rendelkezési jog gyakorlása is összeférhetlenségként értelmezendő és tiltott.

#### **Érdek-összeütközést megvalósító felek:**

A Bank és az ügyfél közötti érdek-összeütközés szempontjából Banknak kell tekinteni a Bankkal azonos üzleti csoportba tartozókat, amennyiben azok a nyújtott befektetési szolgáltatás szempontjából érdekelt félnek minősülnek:

- azonos üzleti csoportba tartozónak minősülnek az azonos konszolidációs körbe tartozó vállalkozások, így különösen a Bank leányvállalatai, anyavállalata illetve az anyavállalatának a leányvállalatai.

A Bank alkalmazottja és az ügyfél közötti érdek-összeütközés szempontjából Banknak kell tekinteni a Bankkal kötött kiszervezésre, közvetítői tevékenység végzésére vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést, közvetítést végzőt, amennyiben a kiszervezés, közvetítés befektetési szolgáltatással kapcsolatos tevékenységre vonatkozik, és a Bank alkalmazottjának kell tekinteni a bank nevében az adott ügylet vonatkozásában ténylegesen eljáró személyeket:

- ténylegesen eljáró személynek kell tekinteni azt a személyt, aki a befektetési tanácsadásban, ügyletkötésben ténylegesen részt vesz, az ügyféllel kapcsolatba került;
- ténylegesen eljáró személynek kell tekinteni azokat a személyeket is, akik az ügyfél ügyletkötéseire vonatkozó adatokhoz hozzáférhetnek függetlenül attól, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerültek-e.

A Bank által végzett azon befektetési szolgáltatások, amelyekkel kapcsolatban az érdekkonfliktus/összeférhetlenség felmerülhet: állampapír forgalmazás.

Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos összeférhetlenség szempontjából **érintett személynek** kell tekinteni a Bank alkalmazottait, vezető állású tisztségviselőit, közvetítőit továbbá minden olyan természetes személyt, aki az adott ügylet vonatkozásában közvetlenül részt vesz a szolgáltatás nyújtásában, illetve e személyekkel közös háztartásban élők vagy közeli hozzátartozóikat.

Az érintett személyek közül értékpapírtitokhoz vagy egyéb összeférhetlenséghez vezető információkhoz juthatnak az ügyfelekkel kapcsolatba lépő vagy bármely az ügyletben résztvevő munkatársak.

A Bank kötelezi a fent nevesített érintett személyeket, hogy a saját számlás ügyleteik vonatkozásában a Bankkal és más befektetési szolgáltatóval kötött megállapodások megkötését követően félévente, indokolt esetben azonnal értesítsék a Bankot ezen ügyletekről. Saját számlás ügylet alatt a Bankunknál vagy más befektetési szolgáltatónál kötött értékpapír ügyletek vagy származtatott ügyletek értendők. A nyilatkozatokat visszakereshető módon legalább 5 évig meg kell őrizni.

Tiltott azon ügyletek megkötése, amely ügyletek ellenoldali partnere az ügyintéző vagy hozzátartozója vagy a rendelkezési joga alá eső más ügyfél és az ügyletek vonatkozásában a bank közbeiktatása csupán technikai jellegű.

Az érintett személyek egymás számára végzett ügyletkötései szigorú kontroll mellett végezhetők.

#### **IV. Szervezetten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenség**

A Bank a szervezetten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenséget rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kiemelten kezeli.

A Bank célja annak megakadályozása, hogy bármilyen olyan személy, aki befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el, valamint megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó

alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

Ennek érdekében az alábbi legfontosabb szegregációkat alkalmazza:

#### 1. „Kínai Fal”

A Bank meghatározta a bizalmas területként kezelendő osztályokat, főosztályokat. Minden olyan alkalmazottat, akinek belépési joga van a kereskedési helyiségbe vagy bármely más módon értékpapírtitokhoz hozzáférhet, a Bank bizalmas területen dolgozónak tekint. A bizalmas területen kezelt dokumentumokba, nyilvántartásokba más, nem a területen dolgozó munkavállaló betekintését, a dokumentumok tárolását, átadását külön belső szabályzat szabályozza.

#### 2. Sales/Trade elkülönítés

A befektetési szolgáltatási területen a sales területen dolgozó munkatársak tartják a kapcsolatot az ügyfelekkel. Az adott ügyfél ügyletkötéséhez a termékértékesítő kér árat a kereskedési osztályon dolgozó munkatárstól, aki nem ismeri, hogy kinek a számára ad árat. A sales/trade elkülönítése biztosítja, hogy valamennyi ügyfél a lehető legjobb áron hajthassa végre tranzakcióját.

#### 3. Front és back office, kockázatkezelés elkülönítése

Az összeférhetlenségi mechanizmusok eredményessége érdekében a Bank az üzleti területeket (front office) és a back office, kockázat kezelés területek irányítását Első Vezérigazgató-helyettes szintig elkülöníti.

#### 4. Kontroll funkciók

A Bank belső ellenőrzési, compliance, kockázati kontroll funkciókat működtet. A Bank a kontroll funkciókat végző szervezeti egységek/munkatársak számára a jogszabályi előírások és a vonatkozó MNB ajánlásokban foglaltak szerint biztosítja a munkájuk végzéséhez szükséges függetlenséget.

### V. Etikai és magatartási normák

A Bank Kódexe keretében szabályozza, hogy munkatársai egymás közötti kapcsolataikban, üzletvitelükben és a szolgáltatások nyújtása során tisztességes módon, az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, etikus magatartást tanúsítva járnak el.

A Bank alkalmazottai és vezető állású személyei kötelesek betartani a titoktartásra (bank-, üzleti-, értékpapírtitok), a bennfentes és a bizalmas információkra vonatkozó szabályokat.

### VI. Alkalmazottak, vezető állású személyek személyes tevékenységére vonatkozó tilalmak

Az érintett személyek személyes üzleti tevékenységére vonatkozó tilalmi szabályok külön belső szabályzatban kerültek leszabályozásra.

### VII. Összeférhetlenség kezelése

#### ***Az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó ellenőrző mechanizmusok***

Minden összeférhetlenségi esetet kezelni és megfigyelni kell. Az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó ellenőrző mechanizmusokat és a megfigyeléshez alkalmazott eszközöket nyilván kell tartani. Az alábbi példák olyan ellenőrzési típusok, amelyek alkalmasak az összeférhetlenség kezelésére.

- **Információk ellenőrzése** – Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közötti információáramlás megelőzése/ellenőrzése, pl. a Kínai fal létrehozásával.
- **Javadalmazási kapcsolatok szigorú kontrollálása** – Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közvetlen javadalmazási kapcsolatainak szigorú ellenőrzése.
- **Jogosulatlan befolyásolás ellenőrzése** – Az egyének más egyének feletti jogosulatlan befolyásának megakadályozása.
- **Tranzakciók korlátozása, tiltása** – Egyes ügylettípusok, tranzakciók megtiltása az alkalmazottak egyes csoportjai részére a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás, valamint az összeférhetlenség megakadályozására vonatkozóan.

- **Alkalmazottak tranzakcióinak ellenőrzése** – összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottak pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteinek folyamatos ellenőrzése.

Nem elegendő azonban a fenti ellenőrző mechanizmusok közül csupán egy, vagy azok kombinációjának bevezetése, ezért mindenkor figyelemmel kell kísérni azt, hogy megfelelő szintű függetlenség áll-e fenn az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek között. Szükséges lehet alternatív/pótlólagos intézkedések meghozatala.

### **Összeférhetlenség kezelésének eljárásrendje**

Az összeférhetlenség kezelésének az alábbi lépései vannak:

#### **Felismerés**

A fentiekben ismertetett összeférhetlenségi vagy lehetséges összeférhetlenségi eset felismerése a Bank dolgozóinak a feladata. Amennyiben a dolgozó nem tudja egy esetről eldönteni, hogy ebbe a körbe tartozik-e, a Compliance Osztályhoz kell fordulnia.

#### **Bejelentés**

Az esetet írásban (e-mail) kell megtenni a Compliance Osztály felé. A Compliance Osztály a felelős az összeférhetlenségi esetek megállapításáért, értékeléséért és nyilvántartásáért.

#### **Értékelés**

A Compliance Osztály minden bejelentést megvizsgál és eldönti róla, hogy

- Valóban összeférhetlenségi esetről van-e szó,
- Hogyan kell megfelelően kezelni az esetet,
- Az összeférhetlenség jelentőségét,
- Szükséges-e az ügyfelet értesíteni az esetről.

#### **Megoldás**

A Compliance Osztály megoldási javaslatát megvitatja az érintett szakterület(-ek) vezetőjével, majd annak jóváhagyása után átadja a feladatot végrehajtásra az illetékes szakterület vezetőjének. A megoldási javaslat megfogalmazásakor figyelembe kell venni elsősorban, hogy a megoldással az összeférhetlenség elkerülhető legyen, vagy az ne okozzon kárt az ügyfélnek.

A belső kontroll környezet megteremtésekor a Bank folyamatosan nyomon követi és rendszeresen korrigálja, illetve figyelembe veszi a jogszabályi követelményeket és a piaci gyakorlatot.

Az összeférhetlenségi mechanizmusokat működtető szervezeti egységeknek, munkatársaknak a kiválasztott ellenőrző és megfigyelő eszközöket hatékony és eredményes megfelelőségük érdekében az egyes funkcióknak megfelelő gyakorisággal évente legalább egyszer felül kell vizsgálniuk és értékelniük kell. Amennyiben szükséges, javító intézkedéseket kell hozni.

A minimum követelmény a már felderített összeférhetlenségi esetek visszamenőleges hatályú éves gyakorisággal történő jelentése (ideértve az ilyen esetek előfordulásának megakadályozására tett intézkedéseket és/vagy megtett javító intézkedéseket).

### **Összeférhetlenségi esetek nyilvántartása**

A Bank nyilvántartást vezet a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokról vagy befektetési tevékenységekről, amelyek során az ügyfél vagy ügyfelek érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült fel vagy - folyamatban lévő szolgáltatás vagy tevékenység esetén - merülhet fel.

A Bank alkalmazottaival és vezető állású személyeivel az esetleges összeférhetlenségek feltárása céljából összeférhetlenségi nyilatkozatot töltet ki.

Az összeférhetlenségre vonatkozó nyilatkozatokról (ügyfél, érintett személy), egyéb összeférhetlenségi eseteket tartalmazó dokumentumokról a Compliance Osztály nyilvántartást vezet, melyet évente köteles felülvizsgálni. Az összeférhetlenséggel összefüggő dokumentumokhoz kizárólag a Compliance Osztály alkalmazottai férhetnek hozzá.

A dokumentumokat az egyéb dokumentumoktól elkülönítetten tárolja, egyúttal biztosítja a sérülés, szándékos rongálódás, megsemmisülés elleni védelmet.

Az összeférhetlenségre vonatkozó dokumentumokat, a kapcsolódó nyilvántartásokat 5 évig kell megőrizni.

### **Kontroll mechanizmus**

Az összeférhetlenség ellenőrzése alapvetően „önbevallási” alapon történik, az ügyfeleknek és a jogszabályokban előírt személyeknek/alkalmazottaknak az összeférhetlenségi esetekről való nyilatkozata alapján. Az ügyfélnyilatkozatokat a Bank illetékes szervezeti egységeinek meg kell küldeniük a HR Osztály részére.

Valamennyi Banki alkalmazott kötelezettsége, hogy amennyiben összeférhetlenséget tapasztal, akkor a vonatkozó jogszabályok és a belső szabályok szerint fokozott gondossággal és körültekintéssel járjon el. Amennyiben kezeletlen összeférhetlenséget, és/vagy ebből eredő visszaélés gyanús esetet, vagy annak lehetőségét tapasztalja, akkor köteles azt jelenteni írásban a Compliance Osztály vezetője részére.

Az összeférhetlenségek elkerülése és kezelése a szabályzatokban foglalt folyamatok, mechanizmusok szerint történik, melyek hatékonyságát eredményességét a Bank szervezeti-, informatikai adatbázis-, jogosultság elkülönítésekkel biztosítja.

### **VIII. Ügyfél tájékoztatása**

Amennyiben az ügyfél további tájékoztatást kér az összeférhetlenségi politikával kapcsolatban, akkor azt részére meg kell adni. Az összeférhetlenségi politika a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzlet szabályzatának része, így azzal azonos módon áll az ügyfelek rendelkezésére azzal, hogy a jelen összeférhetlenségi politikát a Bank jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Az összeférhetlenségi politikát a Bank – kérelemre – tartós adathordozón, vagy weboldal segítségével az Ügyfél rendelkezésre bocsájtja.

## 8. melléklet: KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott

Név / cégnév:

Lakcím / székhely:

Személyi igazolvány szám / cégjegyzék szám:

mint a KDB Bank Európa Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) (a továbbiakban: **Bank**) ügyfele, kijelentem, hogy a Bank és közöttem befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló, meglévő vagy létrehozandó szerződéses jogviszonyok, valamint a szerződések alapján az általam a Banktól igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok tekintetében a Bank az alábbiak szerint a részemre részletes tájékoztatást adott, amelyet a jelen nyilatkozat aláírásával elismerek.

Kijelentem, hogy a Bank befektetési szolgáltatásait a jelen nyilatkozatban foglalt kockázatok ismeretében veszem igénybe.

### I. Kapcsolattartás módjával kapcsolatos kockázatok

Tudomásul veszem, hogy a Bank, a személyesen adott jognyilatkozatot kizárólag az azonosításom, illetve meghatalmazottam (szervezet képviselőjében eljárni jogosult személy) azonosítása után fogad. Kijelentem, hogy az azonosításra szolgáló adataimat a lehető legnagyobb gondossággal őrzöm és kezelem, azokhoz jogosulatlan harmadik személyek számára hozzáférést nem engedek.

Az azonosításra szolgáló adatok elvesztése esetén, vagy ha egyéb okból azokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzáférhet, haladéktalanul köteles vagyok a jelszavamat megváltoztatni. A jelszó megváltoztatásának vagy a Bank felé teljesítendő értesitésem elmaradásából adódó károkért a Bank nem felel.

### II. Számlavezetéssel és letétkezeléssel kapcsolatos kockázatok

Tudomásul veszem, hogy átutalási- és transzfermegbízást kizárólag a Befektetési Üzletszabályzatban meghatározott mennyiségi és időbeli korlátozásokkal adhatok. Tudatában vagyok annak és elfogadom, hogy a Bank kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízásomat, transzferkérelmemet, készpénzfelvételi megbízásomat, ha az ügyfél-, bank-, értékpapír-, értékpapír-letéti számlám (a továbbiakban: **Számla**) erre fedezetet biztosít.

Tudomásom van arról, hogy a Bank kizárólag forintalapú átutalásokat fogad és a követelések kiegyenlítésére devizában nincs lehetőségem.

Tudomásul veszem, hogy a Bank a letétkezelésébe adott értékpapírokat gyűjtőelven tarja nyilván, ebből adódóan a letét megszűnésekor kizárólag azonos fajtájú és mennyiségű értékpapír kiszolgáltatására köteles.

Tudomásom van arról, hogy a gyűjtőelvű tárolás és az azonos fajtájú értékpapírok helyettesíthetősége miatt a Bank a készletértékelési elvek közül a FIFO elvet alkalmazza, az ettől eltérő nyilvántartás vezetése, ügyletpárosítás – a hatályos jogszabályoknak megfelelően – az Ügyfél feladata.

### III. Megbízások teljesítéséből adódó kockázatok

Elfogadom, hogy a Bank nem fogad el megbízást értékpapírok adásvételére vonatkozóan, kizárólag szájszámlás adásvételi ügyleteket köt.

Tudomásom van arról, hogy a Bank befektetési tanácsadást nem végez, ebből adódóan a Bank alkalmazottai által rendelkezésemre bocsátott információ nem tekinthető befektetésre, illetve eladásra ösztönző kijelentésnek.

### IV. Biztosíték érvényesítése során felmerülő kockázatok

Elfogadom, hogy amennyiben a Bank felé fennálló esedékes pénzügyi kötelezettségemnek a felszólításban megjelölt határidőig nem teszek eleget, a Bank által vezetett Számlán nyilvántartott pénzügyi eszköz és pénzeszköz erejéig a Bank jogosult beszámítási jogát gyakorolni.

### V. Lehetséges kockázatforrások tartalmazó dokumentumok

- A Bank befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzata és annak mellékletei,
- A Bank befektetési szolgáltatásra vonatkozó előzetes tájékoztatója (hirdetménye),
- A MNB és ESMA közös befektetési tájékoztatója,

- A Bank nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos hirdetései,
- A Bank befektetési szolgáltatásával kapcsolatos adózási tudnivalókra vonatkozó tájékoztatói.

Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a fent felsoroltak nem nyújtanak teljes körű tájékoztatást a lehetséges kockázatforrások tekintetében, azonban a kockázatforrások az ötödik pontban rögzített dokumentumok tartalmából megismerhetőek.

Kijelentem továbbá, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem, jóváhagyólag aláírtam és egy példányát átvettem.

Kelt, Dátum

.....  
Ügyfél

**9. melléklet: ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

Az Adatkezelési Tájékoztató az alábbi oldalon érhető el:  
<http://www.kdbbank.eu/egyeb-tajekoztatok-hirdetmenyek>