



**Az MKB Bank Nyrt.**  
**(1056 Budapest, Váci utca 38.)**

**módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt**  
**Üzletszabályzata**

**a befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a**  
**kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról**

**2019. december 10.**

## **TARTALOMJEGYZÉK**

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
1. Az üzletszabályzat hatálya.....	4
2. Bank jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok.....	4
3. A befektetési szolgáltatási tevékenységek, a kiegészítő szolgáltatások és azok tárgyai.....	5
4. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata.....	6
4.1. Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés.....	7
4.2. Ügyfél-átvilágítási szabályok .....	8
4.3. A szerződéskötést megelőző eljárás.....	13
4.4. A szerződés megkötésének megtagadása.....	17
4.5. A megbízás elfogadásának módja.....	18
4.6. Telefonon és telefaxon érkező megbízás elfogadásának közös szabályai.....	19
4.7. Telefonon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai.....	19
4.8. A telefaxon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai.....	21
4.9. Az elektronikus úton érkező megbízás elfogadásának és az elektronikus úton történő jognyilatkozat tétel és szerződéskötés külön szabályai és az elektronikus csatornák.....	21
4.10. A telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció rögzítése, nyilatkozattétel telefonon.....	22
4.11. A szerződés teljesítése.....	23
4.12. A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka.....	25
4.13. A kapott biztosítékok újrafelhasználása.....	28
4.14. A szerződések módosítása, megszűnése.....	28
4.15. Elszámolás.....	29
5. A felelősség szabályai.....	30
6. Panaszkezelés.....	30
7. A befektetők védelme és az értékpapír titok, valamint az üzleti titok.....	30
7.1. Az Ügyfélkövetelések védelme, az ügyfél pénzügyi eszközeinek, pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések.....	30
7.2. Egyéb befektető-védelmi rendelkezések.....	32
7.3. Eljárás a Bank tevékenységének megváltozása esetén.....	33
7.4. Az értékpapírtitok.....	34
7.5. Az üzleti titok.....	39
AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK.....	40
8. Bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és végrehajtása az Ügyfél javára)..	40
8.1. A bizományosi tevékenység általános szabályai.....	40

.2.	Az ügyfél által adható azonnali és határidős tőzsdei bizományosi megbízások típusai	40
8.3.	Nem szabványosított opciós vétel, eladás	42
8.4.	Állampapír-aukción való részvételre adott megbízások	43
8.5.	Pénzügyi eszköz eladására vagy vásárlására adott megbízási bizomány (megbízás felvétele és továbbítása)	43
8.6.	Az értékpapír bizományi szerződésben használt fogalmak	43
9.	Kereskedelmi tevékenység (sajátszámlás kereskedés)	44
10.	Jegyzési garanciavállalás (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)	44
11.	Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás (pénzügyi elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)	44
12.	Az okirati formában előállított értékpapírok letéti őrzése, letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások	45
12.1.	Az értékpapír letéti őrzés és letétkezelés közös szabályai	45
12.2.	Az értékpapír letétkezelés különös szabályai	48
13.	Számlavezetési szabályok	49
13.1.	Az ügyfél részére nyitható számlákra vonatkozó általános rendelkezések	49
13.2.	Az összevont értékpapírszámla vezetése	50
13.3.	Zártolt értékpapír-alszámla	52
13.4.	Ügyfélszámla	53
13.5.	Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelt számlákra vonatkozó különös rendelkezések	54
13.6.	Eljárás az Ügyfél halála esetén	55
14.	Tanácsadás társaságoknak	56
15.	Befektetési tanácsadás	56
16.	Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés	57
17.	Befektetési hitel nyújtása	58
18.	A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletnek (EMIR) történő megfeleléshez kapcsolódó rendelkezések	58

## AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE..... 61

1. sz. melléklet:	Az MKB fiókjai és üzleti órái	62
2. sz. melléklet:	Szerződésminták	65
2/1. sz. melléklet:	Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés	65
2/2a.sz. melléklet:	Értékpapír adásvételi szerződés	68
2/2b. sz.melléklet:	Befektetési jegy adásvételi szerződés	70
2/3.sz. melléklet:	Vételi/eladási bizományi szerződés értékpapírokra	72
2/4/.sz. melléklet:	Keretmegállapodás szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolítására	75
2/4/a. sz. melléklet:	Szerződés tőzsdei határidős ügyletek megkötéséről	87

2/6/1.sz. melléklet: Letéti őrzési szerződés.....	89
2/6/2. sz. melléklet: Ügyfélszámla szerződés.....	92
2/7. számú melléklet: Keretszerződés külföldi értékpapírokra nyújtott befektetési szolgáltatásokra.....	94
3. sz. melléklet: Az MKB Bank Nyrt. legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikája.....	100
4. számú melléklet: Az MKB Bank Nyrt. összeférhetlenségi politikája.....	108
5. számú melléklet: Befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó kiszervezett tevékenységek.....	111

## **ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **1. Az üzletszabályzat hatálya**

- 1.1. A jelen üzletszabályzat az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) által végzett befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza. Az üzletszabályzatban foglalt rendelkezések a Bank és az Ügyfél (továbbiakban együtt: Felek) között létrejövő befektetési szolgáltatásokkal, illetve kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi üzleti kapcsolatra külön kikötés nélkül is kiterjednek.
- 1.2. A jelen üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintákban foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, vagy tőzsdei és más szabályozott piaci, egyéb kereskedési helyszíni illetve elszámolóházi, központi értéktári szabállyal nem ellentétes.
- 1.3. A jelen üzletszabályzat 3.3.4 - 3.3.11 pontjaiban felsorolt pénzügyi eszközökkel - ide nem értve az átruházható értékpapírokat - tőzsdén kívül végzett befektetési szolgáltatási tevékenységre a Banknak a tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók. A pénztárak, illetve a kollektív befektetési formák részére végzett letétkezelési tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket a „pénztári letétkezeléssel kapcsolatos”, továbbá a „befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezelésével kapcsolatos” üzletszabályzatok tartalmazzák. Ezen üzletszabályzatokban nem szabályozott kérdésekben a jelen üzletszabályzat – és az 1.4. pontban hivatkozott üzletszabályzat – rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.
- 1.4. A jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdéseket illetően a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat) Általános rendelkezések című I. fejezete – ide nem értve annak 1.2.2. és 1.3.4. pontját –, továbbá mindazon rendelkezései, amelyekre jelen üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, valamint az adott jogviszonyt szabályozó hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 1.5. A Bank az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásaiért ellenértékre (díj, jutalék) jogosult. A jelen üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások ellenértékét a vonatkozó szerződés vagy kondíciós lista tartalmazza. A Kondíciós Lista jelen üzletszabályzat részét képezi.

- 1.6. A jelen üzletszabályzat, valamint a befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Kondíciós Listák az Általános Üzletszabályzatban megjelölt okokon kívüli okból is módosíthatók a Bank által egyoldalúan, ideértve új díj vagy költség bevezetését is. Jelen üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat közötti eltérés esetén jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
- 1.7. Az Üzletszabályzat díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását, a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően, a Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján is közzéteszi.
- 1.8. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül az a természetes vagy nem természetes személy, aki vagy amely részére a Bank befektetési szolgáltatást végez, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősül továbbá az a természetes vagy nem természetes személy is, aki vagy amely szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal.
- 1.9. Jelen üzletszabályzatban használt és külön nem definiált nagy kezdőbetűvel jelölt kifejezések az Általános Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

## **2. Bank jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok**

- 2.1. A Bank a jelen üzletszabályzat alkalmazásában: befektetési szolgáltatási tevékenységet végző és kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet.
- 2.2. A Bankot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-040952 cégjegyzékszám alatt vette nyilvántartásba.
- 2.3. A Bank a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét az Állami Bankfelügyelet által 57/1993. számon kiadott és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) 975/1997/F. számú határozatával megerősített engedélyező határozat alapján végzi.
- 2.4. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 41.005/1998.(február 27.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) III/41.005-3/2001. (augusztus 7.), valamint a 41.005-5/2002. (december 17.) sz. engedélyei alapján végzi. A *Magyar Nemzeti Bank* levelezési címe: 1013 Budapest, *Krisztina krt. 39.*, honlapcíme: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)
- 2.5. A Bankot a Budapesti Értéktőzsde 79/2001 sz. határozata alapján kereskedési jog illeti meg a Budapesti Értéktőzsdén.

## **3. A befektetési szolgáltatási tevékenységek, a kiegészítő szolgáltatások és azok tárgyai**

- 3.1. **A Bank az alábbi befektetési szolgáltatásokat nyújthatja:**
  - 3.1.1. megbízás felvétele és továbbítása,

- 3.1.2. megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- 3.1.3. saját számlás kereskedés,
- 3.1.4. portfóliókezelés,
- 3.1.5. befektetési tanácsadás,
- 3.1.6. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- 3.1.7. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

### **3.2. A Bank az alábbi kiegészítő szolgáltatásokat nyújthatja:**

- 3.2.1. pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- 3.2.2. a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,
- 3.2.3. befektetési hitel nyújtása,
- 3.2.4. a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- 3.2.5. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- 3.2.6. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

### **3.3. A befektetési szolgáltatás tárgyai a 3.3.1 - 3.3.11. pontokban felsorolt pénzügyi eszközök**

- 3.3.1. átruházható értékpapírok,
- 3.3.2. a fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott, értékpapírnak nem minősülő, pénzkövetelésre szóló eszközök, amellyel a pénzpiacra kereskednek (pénzpiaci eszközök),
- 3.3.3. kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- 3.3.4. az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, , amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- 3.3.5. 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,
- 3.3.6. 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 (a továbbiakban: MiFID2 Rendelet) 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

- 3.3.7. a 3.3.6. 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 MiFID2 Rendeletben meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál, ,
- 3.3.8. a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- 3.3.9. a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- 3.3.10. az éghajlati, időjárás-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 is kiegyenlíthető,
- 3.3.11. egyéb, az előző pontokban nem említett eszközökhöz, 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 MiFID2 Rendelet 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

Jelen üzletszabályzat alkalmazásában a pénzügyi eszközökre vonatkozó rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell a strukturált betétekre is.

## **4. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata**

### **4.1. Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés**

- 4.1.1. A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást a Bank kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez. Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés másként nem rendelkezik, a kapcsolattartás során a magyar nyelvet kell használni, a Bank és az Ügyfél között esetleg keletkező jogvita esetére pedig a magyar jogot kell alkalmazni. Ha az Ügyfél a magyar nyelvet, illetve az írásbeli magánokiratba foglalt jognyilatkozat nyelvét nem ismeri, úgy az eljárásra az Általános Üzletszabályzat Általános rendelkezések című I. fejezetének 4.2.13. pontjában foglalt rendelkezések az irányadóak.

A Bank jogosult egyes tájékoztató anyagokat nem magyar nyelven is az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, feltéve, hogy az érintett tájékoztató anyag magyar nyelven nem áll rendelkezésre. Az Ügyfél részéről a több nyelven adott tájékoztatás elfogadásának minősül, ha annak ismeretében is megkötö a vonatkozó szerződést, megteszi a vonatkozó nyilatkozatot, hogy a rendelkezésére bocsátott tájékoztatás nem kizárólag magyar nyelvű volt.

**A 4.1.1. pont utolsó mondata a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban nem alkalmazandó.**

- 4.1.2. A jelen Üzletszabályzat 3.1.1. – 3.1.4. pontjaiban, valamint a 3.2.1. – 3.2.3. pontjaiban meghatározott szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél megkötö a Bankkal az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó

szereződést, a 3.2.1. pont esetében a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést. Ha a jelen Üzletszabályzat 3.1.1.-3.1.3., valamint 3.2.1.-3.2.2. pontjai alapján nyújtott szolgáltatás tárgya külföldi kibocsátású pénzügyi eszköz, akkor a szolgáltatás nyújtásának további előfeltétele, hogy az Ügyfél megkötí a Bankkal az erre vonatkozó keretszerződést. Ilyen keretszerződés hiányában a Bank a külföldi kibocsátású pénzügyi eszközre kizárólag eladási és átutalási megbízást fogad el.

- 4.1.3. Szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre, valamint a nem szabványosított származékos ügyletekre vonatkozó szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Bank a 4.6.1. pont szerint megállapodott az Ügyféllel a telefonon adott megbízásai elfogadásáról.
- 4.1.4. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás során a Bank az e-mail útján történő tájékoztatás alkalmával az egyes tájékoztatásokat kódolás és titkosítás nélkül küldi meg az Ügyfél által megadott e-mail címre. Az e-mail útján történő adattovábbítás veszélyekkel járhat, a továbbított információk illetéktelenek tudomására juthatnak, amellyel összefüggésben az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.
- 4.1.5. Az e-mailen küldött banki tájékoztatások az elküldéssel közöltnek tekintendők.

## 4.2. Ügyfél-átvilágítási szabályok

### 4.2.1. **Ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat időtartama alatt:**

A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor visszakereshető módon rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Meghatalmazott, valamint a rendelkezésre jogosult, továbbá - a kedvezmény megnyílásakor - a kedvezményezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti azonosító adatait (a továbbiakban: Ügyfél-átvilágítás), valamint elvégzi a személyazonosság ellenőrzését (a továbbiakban: személyazonosság igazoló ellenőrzése). A Bank az Ügyfél-átvilágítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan Képviselője kívánja aláírni, akiknek azonosítása, vagy személyazonosságának igazoló ellenőrzése még nem történt meg. Az Ügyfél, a Képviselője, illetve Meghatalmazottja valamint a rendelkezésre jogosult az Ügyfél-átvilágításhoz, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani. A Bank az okmányok bemutatásakor ellenőrzi és rögzíti a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okmányok érvényességét.

Az Ügyfél köteles - a Bank kérésére - a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat a Bank rendelkezésére bocsátani, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat bemutatni, valamint a pénzeszköz forrásáról, eredetéről szóló nyilatkozatot kitölteni. A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosító adatokat tartalmazó, Ügyfél által bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról



szóló jogszabályban meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása céljából - másolatot készít. A Bank az Ügyfél-átvilágításra vonatkozó intézkedéseket a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

#### **4.2.2. Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében**

##### **4.2.2.1. Magyar állampolgár esetében:**

- a. személyi igazolvány, feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- b. személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- c. útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- d. gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

##### **4.2.2.2. Külföldi természetes személy esetében:**

- a. útlevél, vagy
- b. külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- c. magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

#### **4.2.3. Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén**

##### **4.2.3.1. Belföldi nem természetes személy esetében:**

- a. gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza);
- b. egyéni vállalkozó esetében arról szóló 30 napnál nem régebbi okirat -, hogy az egyéni vállalkozói igazolványa kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént, adószáma,(adószám hiányában a hatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme);
- c. más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).

##### **4.2.3.2. Külföldi nem természetes személy esetében:**

A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

- 4.2.3.3. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz, illetve képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt - az Ügyfél hozzájárulásával - az Ügyfél költségére lefordíttatni. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.
- 4.2.3.4. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával másolatban nyújtsa be.

#### 4.2.4. **Kiemelt közszereplői státusszal rendelkező ügyfelek átvilágítása**

- 4.2.4.1. Az Ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy a pénzmosásra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározottak szerint a kiemelt közszereplők melyik kategóriájába tartozik, valamint a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.
- 4.2.4.2. A Bank megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás végrehajtását, amennyiben a természetes személy Ügyfél nem nyilatkozik a Bank felhívására a 4.2.4.1. pontban meghatározott módon arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, vagy amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, nem nyilatkozik a pénzeszközök forrásáról.

#### 4.2.5. **Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése**

- 4.2.5.1. A 4.2.2. és a 4.2.3. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján - a személyazonosság megállapítását követően - a Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelő adatkört, továbbá az Ügyfélnek a Bankhoz bejelentett aláírását veszi nyilvántartásba (továbbiakban: Azonosító adatok).

A nyilvántartásba vétel magába foglalja azokat az adatokat, amiket a Bank köteles rögzíteni a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint, valamint a Bank jogosult rögzíteni a jogszabály előírása szerint kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérhető adatként meghatározott további adatokat, amennyiben azokat a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében szükségesnek tartja, illetve ha felmerül annak kockázata, hogy a kiegészítő adatok nélkül nem végezhető el minden kétséget kizáróan, késedelem nélkül az Ügyfél-átvilágítás.

- 4.2.5.2. Az Ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles – a Bank által meghatározott módon - személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a Bank részére arra vonatkozóan, ha a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el, illetve ad ügyleti megbízást vagy ha tevékenysége felett egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol valamely természetes személy. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől. Nem természetes személy ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni tényleges tulajdonosáról a Bank részére.
- 4.2.5.3. A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzíti a tényleges tulajdonosnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott azonosító adatait. A Bank az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kéri, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabály mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 4.2.5.4. Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Banknak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank minden további szerződés megkötését, illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának, vagy megszünteti a fennálló üzleti kapcsolatot. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5.5. A Bank az Ügyféltől, Képviselőtől, Meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha Ügyfél-átvilágítása már megtörtént.
- 4.2.5.6. Az Ügyfél köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott Azonosító adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5.7. A Banknak jogában áll az Ügyfél-átvilágítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Bank köteles megtagadni az érintett ügyfélre vonatkozóan az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, az üzleti kapcsolat létesítését, a szerződés megkötését, illetve az ügyleti megbízás végrehajtását, vagy köteles megszüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot, tehát a Bank jogosult az

- azonnali hatályú felmondásra, ha az Ügyfél, a Képviselő, a Meghatalmazott vagy a rendelkezésre jogosult
- a. a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy
  - b. az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy
  - c. az Ügyfél-átvilágítást más módon megakadályozza, vagy
  - d. nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy - a Bank felhívására - ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, vagy
  - e. az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik, vagy
  - f. valótlan adatot szolgáltat
  - g. nem bocsátja a Bank rendelkezésére - a Bank felhívására a megadott határidőn belül - a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat vagy megtagadja a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentum bemutatását.
- 4.2.5.8. A természetes személy Ügyfél kivételével az Ügyfél a Bank felhívására köteles tulajdonosi szerkezetét (beleértve közvetett tulajdonosait is) a Bank által előírtak szerint feltárni és megadni azon természetes személyeknek a következő mondatban felsorolt adatait, akik az ügyfélben közvetlenül vagy közvetve 25%-ot elérő tulajdoni hányaddal vagy szavazati joggal rendelkeznek, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak (végső tulajdonosok). A Bank ezen természetes személyek következő adatait tartja nyilván:
- a. családi és utónév,
  - b. születési családi és utónév,
  - c. születés ideje és helye,
  - d. lakcím, ennek hiányában a tartózkodási hely,
  - e. állampolgárság,
  - f. a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke.
- 4.2.5.9. A Bank felhívására az Ügyfél köteles dokumentumot bemutatni a tényleges tulajdonos személyére, illetve személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzése érdekében.
- 4.2.5.10. A tulajdonosi szerkezet feltárásának és/vagy a 4.2.5.8. pontban meghatározott közvetett tulajdonos természetes személyek adatai megadásának megtagadása, a hiányos vagy valótlan tartalmú teljesítés, valamint a 4.2.5.9. pontban meghatározott dokumentum bemutatásának megtagadása is súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Bank jogosult az Ügyfél valamennyi, a Bankkal kötött szerződésének azonnali hatályú felmondására.
- 4.2.5.11. Azon külföldi nem természetes személy Ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cégbíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva kétfévente a szerződés megkötésekor elvégzendő Azonosításra irányadó szabályok szerint igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel a nyilvántartásba vevő hatóság nyilvántartásában.
- 4.2.5.12. Amennyiben a Bank által vezetett számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a többéves futamidejű ügyleti megbízásokat – a Bank harminc napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon

felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

#### **4.2.6. Más szolgáltató által elvégzett Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

- 4.2.6.1. A Bank jogosult esetenként meghatározni, hogy a pénzmosás megelőzése és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerint az Ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeinek átadására jogosult bank(ok), egyéb szolgáltató(k) melyikétől fogadja el az ügyfél-megismerési intézkedések során rögzített adatokat, okmányok, illetve okiratok másolatát. A Bank jogosult továbbá esetenként meghatározni, hogy más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére bocsátható-e az Ügyfél, vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adatok, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolata.
- 4.2.6.2. A Bank kizárólag az érintett Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén bocsáthatja az írásban igénylő más - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott - szolgáltató rendelkezésére az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos Azonosítása, illetve személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adatokat, továbbá a rendelkezésre álló egyéb dokumentumok másolatát.

### **4.3. A szerződéskötést megelőző eljárás**

#### **4.3.1. A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettsége**

- 4.3.1.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 43. §-ában hivatkozott, a MiFID2 Rendelet 45-51. cikkében foglalt információkról.
- 4.3.1.2. A 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatás eszközei:
- a. Bank jelen üzletszabályzata, különösen, de nem kizárólagosan annak alábbi mellékletei:
    - a Bank székhelyének, telephelyeinek, egyéb elérhetőségeinek (telefon- és telefaxszám, elektronikus levelezési és honlapcím), valamint az üzleti óráinak jegyzéke,
    - a Bank által a befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz alkalmazott szerződésmintái,
    - befektetési szolgáltatások és a kiegészítő szolgáltatások díjjegyzéke, a Kondíciós Lista
    - a Bank végrehajtási politikája,
    - a Bank összeférhetlenségi politikája.
  - b. a Bank MiFID terméktájékoztatója;
  - c. a Bank egyéb ügyfél- és terméktájékoztatói;
  - d. előzetes díj- és költségtájékoztató;

- e. a Bank [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) elérhetőségű honlapja (weboldala): [www.mkb.hu/befekteteseikkel-kapcsolatos-tajekoztatasok](http://www.mkb.hu/befekteteseikkel-kapcsolatos-tajekoztatasok);
  - f. az MKB Telebankár (06-80-333-660) információs szolgálata.
- 4.3.1.3. A Bank – ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – tájékoztatási kötelezettségének a MiFID2 Rendelet 3. cikkében foglaltaknak megfelelően, az Ügyfél választása szerint írásban, más tartós adathordozón (e-mail útján, elektronikus csatornán), illetve weboldalon keresztül tesz eleget.
- 4.3.1.4. A Bank abban az esetben is jogosult valamely tájékoztatást papír alapon megküldeni az Ügyfélnek, ha az Ügyfél a weboldalon, illetve az elektronikus úton történő tájékoztatást választotta.
- 4.3.1.5. Elfogadható partnerek esetében a Bank jogszabályon alapuló korlátozott mértékű előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Ügyféllel kötött ellentétes megállapodás hiányában a honlapon, illetve tartós adathordozón keresztül (így különösen e-mail, SWIFT üzenetküldés) tesz eleget.
- 4.3.1.6. A Bank költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatást elfogadható partnernek minősülő Ügyfélnek nem nyújt. Ez alól kivételt képez, ha az elfogadható partner Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök származékos elemet tartalmaznak és az elfogadható partner ügyfeleinek kívánja felkínálni ezeket. Ezen feltételek fennállására vonatkozóan a Bank jogosult az Ügyfél nyilatkozatára támaszkodni.
- 4.3.1.7. A költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatást az elektronikus úton adott megbízásokhoz kapcsolódóan a honlapon keresztül nyújtja a Bank.

#### 4.3.2. **Az Ügyfél minősítése (Ügyfél besorolása lakossági, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek)**

- 4.3.2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 48. §, 49. § és 51.§ szerint lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősíti a leendő szerződő felet és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.
- 4.3.2.2. A Bank írásban értesíti az Ügyfelet
- a. a minősítéséről,
  - b. a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, valamint
  - c. arról, hogy milyen feltételekkel kérheti a minősítése megváltoztatását és ennek milyen jogkövetkezményei vannak.
- 4.3.2.3. A Bank a Bszt. alapján, illetve kérésre szakmai ügyfélnek minősülő ügyfeleit a lakossági besorolású ügyfeleivel azonos módon kezeli, így többek között számukra a lakossági besorolású ügyfeleket megillető tájékoztatást nyújtja.

#### 4.3.3. **A Bank előzetes tájékoztatói kötelezettsége (Alkalmassági és megfelelési teszt)**

- 4.3.3.1. A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a szerződés megkötését megelőzően vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően elvégzi az Ügyféllel a Bszt. 44. §-ában szabályozott alkalmassági tesztet, egyéb befektetési szolgáltatása keretében pedig a 45. §-ában szabályozott megfelelési tesztet.
- 4.3.3.2. Ha természetes személy a leendő szerződő fél vagy Ügyfél, akkor az alkalmassági és megfelelési tesztet az Ügyfél maga köteles elvégezni.
- 4.3.3.3. Ha a természetes személy cselekvőképességét jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza vagy kizárja az alkalmassági és megfelelési teszt során törvényes képviselője, gondnoka, gyámja illetve a gyámhatóság útján is eljárhat és nyilatkozatot tehet.
- 4.3.3.4. Nem természetes személy ügyfelek esetében a Bank az alkalmassági tesztet és a megfelelési tesztet az Ügyfél képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosult vagy az Ügyfél nevében aláírásra (cégjegyzésre) felhatalmazást kapott személytől veszi fel. Amennyiben az alkalmassági értékelés a 2014/65/EU irányelv II. melléklet II. szakasza szerinti szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személyre vonatkozik, a jogi személy pénzügyi helyzetét és befektetési céljait, továbbá az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személy ismereteit és tapasztalatait kell vizsgálni.
- 4.3.3.5. Nem természetes személy ügyfelek esetén az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy egyes befektetési szolgáltatások igénybevétele során a képviselőjében eljáró személyek legalább az Ügyfél vonatkozásában rögzített megfelelési teszt eredményével azonos szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel rendelkezzenek azon pénzügyi eszközök, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyeket a Banktól igénybe vesznek vagy amelyekre vonatkozóan megbízást adnak. Erre tekintettel a Bank a nem természetes személy Ügyfél képviselőjében eljáró személyekre vonatkozó megfelelési tesztet külön nem végez.
- 4.3.3.6. A Bank az alkalmassági teszt során a leendő szerződő féltől vagy Ügyféltől beszerzi mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó konkrét ügylet
- a) megfelel az Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését;
  - b) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
  - c) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat.
- 4.3.3.7. A Bank befektetési tanácsadás keretében a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően
- a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő –e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és

- b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.
- 4.3.3.8. A Bank a megfelelési teszt során a leendő szerződő féltől vagy az Ügyféltől nyilatkozatot kér
- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
  - az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
  - különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.
- 4.3.3.9. Ha a Bank a megfelelési teszt eredményeként úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő, akkor erre írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét.
- 4.3.3.10. Ha a leendő szerződő fél vagy Ügyfél nem adja meg a megfelelési teszthez szükséges információkat vagy azokat a Bank elégtelennek tartja, akkor írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani.
- 4.3.3.11. Az előzetes tájékoztatói kötelezettség nem terheli a Bankot – megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint számlaszámlás kereskedés és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások esetében – elfogadható partnerrel szemben.
- 4.3.3.12. Amennyiben az alkalmassági és megfelelési teszt felvétele során az Ügyfél által megadott információkban utóbb változás áll be, az Ügyfél köteles a Banknál új megfelelési, illetve alkalmassági teszt felvételét kezdeményezni annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfélre vonatkozóan mindenkor pontos és naprakész információkkal rendelkezzen.

#### **4.3.4. Személyes adatok védelme**

- 4.3.4.1. A szerződéses kapcsolattartók azonosító és kapcsolattartási adatai, valamint a 4.3.4.5. pontban meghatározott egyéb érintettek személyes adatainak kezelése tekintetében a Bank adatkezelőnek minősül, ezért a szerződéskötést megelőzően az Általános Üzletszabályzat I. fejezetének 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően tájékoztatja Ügyfeleit a személyes adatok kezeléséről.
- 4.3.4.2. A kapcsolattartók személyes adatai kezelésének a célja a szerződés megkötése érdekében szükséges lépések megtétele, a szerződésben foglaltak teljesítése, valamint a szerződés teljesítéséhez kapcsolódó kommunikáció fenntartása. A személyes adatok kezelésére az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított 5 évig, vagy a szerződéses jogviszonyból eredő igény érvényesíthetőségéig kerül sor.
- 4.3.4.3. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások teljesítése során a 4.3.4.5. pontban foglalt egyéb érintettek személyes adatainak kezelése is



szükséges lehet, amelynek célja a szerződés megkötése érdekében szükséges lépések megtétele, a szerződésben foglaltak teljesítése vagy jogi úton való érvényesítése. A személyes adatok kezelésére az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított 5 évig, vagy a szerződéses jogviszonyból eredő igény érvényesíthetőségéig kerül sor.

4.3.4.4. Az érintettnek a személyes adatait a szerződés teljesítése érdekében kell megadnia, amennyiben az érintett nem szolgáltatja a Bank számára a szükséges személyes adatait a Bank által nyújtott szolgáltatás nem vagy nem az általában elvárható minőségben valósulhat meg.

4.3.4.5. Az érintettek körébe tartozó személyek, különösen, de nem kizárólagosan a következők:

- kezes,
- egyéb biztosítékok nyújtók és járulékos kötelezettséget vállalók,
- zálogkötelezett,
- haszonélvező,
- örökös;
- meghatalmazott;
- törvényes képviselő, gyám, gondnok;
- tanú.

#### **4.4. A szerződés megkötésének megtagadása**

4.4.1. A Bank nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni. A Bank a Kondíciós Listájában teszi közzé a letétkezelés céljából befogadható illetve a bizományi vagy adásvételi szerződés útján általában forgalmazott értékpapírok körét.

4.4.2. A Bank a szerződés megkötését az Ügyfél-átvilágítási eljárás során megtagadja, ha az Ügyfél az azonosító okmányt nem adja át a Banknak vagy a tényleges tulajdonosával kapcsolatos írásbeli nyilatkozatot nem teszi meg, vagy nem teljes körűen teszi meg, továbbá ha a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nem tesz írásbeli nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

4.4.3. Ha a Banknak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel az Ügyfél tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának.

4.4.4. A Bank a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását köteles megtagadni, ha

- a. azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b. az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c. az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy azonosítását megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d. a Bank az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá vagy az alkalmassági teszt eredménye nem

teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

- 4.4.5. A szerződéskötés illetve a megbízás végrehajtásának 4.4.4. a.) pontja alapján történő megtagadását a Bank haladéktalanul bejelenti a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: Felügyelet).

#### **4.5. A megbízás elfogadásának módja**

- 4.5.1. Az összevont értékpapír és ügyfélszámla feletti rendelkezésnek és egyben megbízásnak minősül az összevont értékpapír és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz terhére, illetve javára kötött bizományi, adásvételi szerződés, valamint az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlata, továbbá a jegyzési nyilatkozat.
- 4.5.2. Megbízásnak kell tekinteni az összevont értékpapír és ügyfélszámla feletti 13.1.4 pont szerinti rendelkezést is, ideértve az összevont értékpapírszámlán és ügyfélszámlán nyilvántartott pénz és pénzügyi eszköz biztosítékként történő lekötése tárgyában a Bank és az Ügyfél részvételével kötött megállapodást is.
- 4.5.3. A Bank – a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban lévő - megbízást az üzleti óráiban, az alábbi módokon fogadhat el:
- a. az ügyfélfogadás számára nyitva álló üzleti helyiségben és irodákban személyes megjelenés alapján,
  - b. postai úton a Bankhoz megérkezett vagy kézbesítő által a Banknak átadott írásbeli megbízás alapján, ha az aláíró aláírása a Bank által beazonosítható,
  - c. telefonon vagy telefax útján adott megbízás esetén, ha a Bank ilyen megbízás adási mód elfogadását a 4.6.1. pont alapján elvállalta,
  - d. elektronikus megbízás útján a 4.9. pontban foglaltak szerint.
- 4.5.4. Az Ügyfél az összevont értékpapírszámla vezetéséről szóló szerződés megkötése során a képviselőtében rendelkezésre jogosultakat a Bank által meghatározott módon a Banknak bejelenti. A rendelkezésre jogosultak bejelentésére, rendelkezési joguk visszavonására, illetve módosítására, továbbá aláírás-mintáik felvételére, illetve használatára az Általános Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
- 4.5.5. Az Ügyfél által rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek az aláírási jogukat az Azonosításukat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését követően gyakorolhatják. Mindezek hiányában adott megbízás teljesítését, illetve a szerződés megkötését a Bank megtagadja.
- 4.5.6. A Bank az Ügyfél rendelkezésein szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírás mintákkal. A Bank a megbízást nem teljesíti és a rendelkezést tartalmazó iratot az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek, ha azon be nem jelentett, vagy a bejelentett aláírás mintától jól felismerhetően eltérő aláírás szerepel.
- 4.5.7. Nem természetes személy ügyfél ügyletjelentési kötelezettség alá eső ügyletre irányuló megbízást akkor jogosult adni, ha jogalany-azonosító kódját („LEI kód”) a Bank részére megadta. LEI kód hiányában a Bank ügyletjelentési kötelezettséget eredményező ügyletre irányuló szolgáltatást nem nyújt. Ügyletjelentési kötelezettség alá eső ügyletnek minősül:
- a. pénzügyi eszköz vétele, eladása, feltéve, hogy a szóban forgó pénzügyi eszköz

- o piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett, vagy olyan pénzügyi eszköz, amelyre vonatkozóan bevezetés engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be, vagy
  - o olyan pénzügyi eszköz, amelynél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel kereskedési helyszínen kereskednek,
  - o vagy olyan pénzügyi eszköz, amelynél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközt tartalmazó kosár vagy index, amellyel valamely kereskedési helyszínen kereskednek
- b. származtatott ügylet megkötése, lezárása,
- c. származtatott ügylet névleges összegének növekedése, csökkenése.
- 4.5.8. Amennyiben az Ügyfél arról tájékoztatja a Bankot, hogy az összevont értékpapírszámlája és ügyfélszámlája felett portfóliókezelési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező portfóliókezelő részére biztosít kizárólagos rendelkezési jogot, úgy a Bank a Szerződés Visszaigazolást és a Bszt. szerinti utólagos tájékoztatásokat – a számlakivonat kivételével – a portfóliókezelő részére küldi meg, feltéve, hogy ehhez a Bank számára szükséges adatok rendelkezésre állnak.

#### **4.6. Telefonon és telefaxon érkező megbízás elfogadásának közös szabályai**

- 4.6.1. Telefonon és telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél írásban benyújtott ügyfélazonosító jelszavát a Bank előzetesen nyilvántartásba vette, illetve telefonon érkező megbízást akkor is, ha az Ügyfél TeleBankár szolgáltatást igényelt a Bank Általános Üzletszabályzata V. fejezetének 20. pontjában szabályozott módon. A TeleBankáron keresztül érkező telefonos megbízásokra az Általános Üzletszabályzat V. fejezetének 20. pontját - amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik - megfelelően alkalmazni kell.
- 4.6.2. A Bank és az Ügyfél jogosult arra, hogy a 4.6.1. pont alapján létrejött - a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó - megállapodást indokolási kötelezettség nélkül azonnali hatállyal írásban felmondja. Az Ügyfél általi azonnali hatályú felmondás érvényességének feltétele, hogy az Ügyfél a Bank – illetve tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy – felé fennálló kötelezettségeinek eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés megszűnésének napjával a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó megállapodás is hatályát veszti.
- 4.6.3. Az Ügyfél saját kockázata az, ha az Ügyfél, vagy annak bármely alkalmazottja vagy bármely más személy, akinek az ügyfélazonosító jelszó, a TeleBANKár esetén az ügyfélkód vagy titkos azonosító bármilyen módon a birtokába jutott, közvetlen, vagy közvetett módon, szándékosan, vagy gondatlanul visszaél annak használatával.
- 4.6.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon vagy telefaxon adott megbízás visszavonásának tekinti (a) ha a beszélgetés vagy a telefax küldése közben a vonal megszakad, (b) ha a hívás vagy a telefax küldése a Bank által felismerhetően jogszerűtlen, (c) ha a megküldött telefaxüzenet olvashatatlan.

#### **4.7. Telefonon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai**

- 4.7.1. Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette vagy ha az Ügyfél a 4.6.1. pont szerint TeleBankár szolgáltatás igénybevételére jogosult, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek telefonon történő lebonyolítására megbízást adjon a Banknak, továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája, egyenlegéről, a számlamozgásokról telefonon felvilágosítást kérjen. A 13.1.4. pont szerinti számlák feletti rendelkezési jog telefonon keresztül korlátozott módon, kizárólag az Ügyfél Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái és ügyfélszámlái terhére a Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái, ügyfélszámlái vagy bankszámlái javára adott átutalási megbízások adása útján gyakorolható.
- 4.7.2. A telefonon érkező megbízás elfogadása az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződésnek minősül. A Bank minden további vizsgálat és érdeklődés nélkül jogosult végrehajtani a telefonon kapott megbízást, illetve a megbízásról tájékoztatást adni, ha a hívó fél az Ügyfél nevét, az ügyfélazonosító jelszót és az ügyletre vonatkozó utasítást közli, illetve ha a szolgáltatást a „TeleBankár” útján veszi igénybe. A Bank a telefonon közölt megbízást a beszélgetés végén szóban megismétli, és szóban kéri az Ügyfél elfogadó nyilatkozatát.
- 4.7.3. A telefonon keresztül létrejött szerződést és jegyzési nyilatkozatot a Bank utólag, a megbízás tartalmának megfelelően, a megbízás telefonon történő felvételének napján írásba foglalja (továbbiakban: Szerződés Visszaigazolás), és a következő banki munkanapon elektronikus csatornán megküldi az Ügyfél részére. Ha az Ügyfél nem rendelkezik elektronikus csatornával, úgy a Bank a Szerződés Visszaigazolást telefaxszám megadása esetén telefaxon, ennek hiányában postai úton küldi meg az Ügyfélnek. Az utólagos írásba foglalás elmaradása a szerződés, illetve a jegyzési nyilatkozat érvényességét nem érinti.
- 4.7.4. Az Ügyfél a Szerződés Visszaigazolást az elektronikus csatorna postaládájába (PC Bankár esetén: Beérkezett üzenetek, NetBankár esetén: Értesítések, NetBankár Business esetén: Értesítő) történő megérkezésétől, vagy elektronikus csatorna hiányában a kézhezvételtől számított 2 munkanapon belül köteles ellenőrizni abból a szempontból, hogy annak tartalma megegyezik-e a telefonon/elektronikus csatornán kötött szerződés vagy jegyzési nyilatkozat tartalmával. Amennyiben az Ügyfél szerint a szerződés vagy jegyzési nyilatkozat és a Szerződés Visszaigazolás között eltérés van, az Ügyfél köteles kifogását haladéktalanul közölni a Bankkal. Megalapozott kifogás esetén a Bank a Szerződés Visszaigazolást helyesbíti.
- 4.7.5. Ha az Ügyfél a fenti határidőben nem kifogásolja a Szerződés Visszaigazolás tartalmát, akkor azt elfogadottnak kell tekinteni.
- 4.7.6. A Bank és az Ügyfél a Szerződés Visszaigazolás kifogásolása, helyesbítése során jóhiszeműen, kölcsönösen együttműködve köteles eljárni.
- 4.7.7. Nyilvános nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeire, valamint lakossági befektetési csomagtermékek minősülő pénzügyi eszközökre (például strukturált kötvények, certifikátok) vonatkozó, telefonon adott vételi megbízás adását megelőzően az Ügyfél köteles a vonatkozó tájékoztatót és kezelési szabályzatot, illetve egyéb hasonló célú dokumentumot, valamint a Kiemelt Befektetői Információt megismerni. A Bank által forgalmazott pénzügyi eszközök Kiemelt Befektetői Információi ingyenesen elérhetők a Bank fiókjaiban, valamint a Bank honlapján.

- 4.7.8. Jegyzési nyilatkozat telefonon történő adását megelőzően az Ügyfél köteles a tájékoztatót, alaptájékoztatót, ismertetőt, végleges feltételeket vagy más hasonló célú dokumentumot megismerni. E dokumentumok ingyenesen elérhetők a Bank fiókjaiban, valamint a Bank honlapján.
- 4.7.9. A telefonon adott megbízás teljesítésére egyebekben jelen üzletszabályzat Szerződés teljesítésére vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

#### **4.8. A telefaxon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai**

- 4.8.1. Telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag olyan Ügyfélől fogad el, aki egyúttal jogosult a Banknak telefonon keresztül megbízást adni.
- 4.8.2. Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek lebonyolítására telefaxon megbízást adjon, továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája felett a rendelkezési jogot telefaxon gyakorolja.
- 4.8.3. A telefaxon érkező megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél telefonon közli a Bankkal az Ügyfélazonosító jelszavát. Ennek a telefonbeszélgetésnek a rögzítésére, nyilvántartására, a telefaxon megküldött szerződés, jegyzési nyilatkozat Bank általi megőrzésére és felhasználására a telefonon érkező megbízás elfogadásának szabályai pontban írtak megfelelően irányadóak. A telefonbeszélgetést követően a Bank a telefaxon leadott megbízást a saját nyilvántartási rendszereiben rögzíti, és a megbízást a jelen üzletszabályzat megbízásokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően hajtja végre.
- 4.8.4. Ha az Ügyfél megadta a Banknak a telefax számát, a Bank bármely tájékoztatási kötelezettségének e telefax számra küldött értesítéssel jogosult eleget tenni.

#### **4.9. Az elektronikus úton érkező megbízás elfogadásának és ez elektronikus úton történő jognyilatkozat tétel és szerződéskötés külön szabályai és az elektronikus csatornák**

- 4.9.1. Az Ügyfél a Bank számára elektronikus úton megbízást a Bank NetBANKár, NetBANKár Business szolgáltatása, MKB Online-Trader (MOT), valamint PC Bankár szolgáltatása (együtt: elektronikus csatorna) útján adhat. Az Ügyfél elektronikus csatornán megteheti egyes, a Bank által meghatározott jognyilatkozatokat is, illetve egyes a Bank által meghatározott szerződéseket is megköthet. A Bank az elektronikus úton történő nyilatkozattétel, illetve szerződéskötés lehetőségét a Bank által meghatározott nyilatkozatok és szerződések tekintetében akkor is biztosítja az Ügyfél számára, ha az Ügyfél az érintett elektronikus csatorna tekintetében nem rendelkezik kifejezetten a befektetési szolgáltatások elektronikus úton történő igénybevételét biztosító szerződéssel. Az Ügyfél által elektronikus úton igénybe vehető befektetési szolgáltatások felsorolását, teljesítésének feltételeit, valamint díjait a Befektetési szolgáltatások Kondíciós Listája, valamint az elektronikus úton történő megbízásadáshoz szükséges Igénylelés és Visszaigazolás elnevezésű szerződés (igényletlap) tartalmazza.
- 4.9.2. A NetBANKár, NetBANKár Business és PC Bankár elektronikus szolgáltatás általános szerződési feltételeit a Kondíciós Listák tartalmazzák.

- 4.9.3. Az elektronikus úton érkező megbízásokra egyebekben az Általános Üzletszabályzat V. Fejezetének 22. és 23. pontját –amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – megfelelően alkalmazni kell. Az elektronikus úton érkező megbízások utólagos írásba foglalására jelen üzletszabályzatnak a Szerződés Visszaigazolásokra vonatkozó szabályai az irányadóak.
- 4.9.4. Az elektronikus úton történő szerződéskötés írásba foglalt szerződésnek minősül, azt a Bank rögzíti és utóbb hozzáférhetővé teszi.
- 4.9.5. Az elektronikus úton történő szerződéskötéssel kapcsolatos technikai kérdések tekintetében az Ügyfél részére történő tájékoztatás az adott elektronikus csatorna felületén megtalálható.
- 4.9.6. **Az elektronikus csatornán történő szerződéskötéskor az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítása és kijavítása a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően az adott elektronikus csatorna által nyújtott keretek között biztosított.**

#### **4.10. A telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció rögzítése, nyilatkozattétel telefonon**

- 4.10.1. A Bank rögzíti legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlaszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával (azaz a bizományosi és kereskedelmi tevékenységgel) kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik.
- 4.10.2. A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések és elektronikus kommunikáció rögzített változatának másolatát az Ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátja. E kötelezettség a Bankot a rögzítést követő öt évig – az illetékes hatóság kérése esetén legfeljebb hét évig – terheli.
- 4.10.3. Az Ügyfél a Bank által meghatározott körben és esetben jogosult egyes nyilatkozatokat (például a „NEM marketing célú ügyféltájékoztatás módjáról szóló nyilatkozatot) telefonon megtenni. A telefonos nyilatkozattétel során az Ügyfél az ügyfélazonosító jelszóval, a TeleBankáron keresztül, illetve a személyi bankári kódszóval azonosítja magát. A telefonon tett nyilatkozatot a Bank nem köteles elfogadni. A Bank a telefonon tett nyilatkozatot írásba foglalhatja és az Ügyfél részére megküldheti. Amennyiben az írásba foglalt nyilatkozatban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon elhangzott nyilatkozattól, az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a Bankkal a kapcsolatot az eltérés okainak tisztázása céljából. Ha az Ügyfél az írásba foglalt nyilatkozatot legkésőbb a telefonon tett nyilatkozat időpontját követő két munkanapon belül nem kifogásolja, akkor azt úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az írásba foglalt tartalommal tette meg nyilatkozatát. Az Ügyfél a Bank által meghatározott körben és esetben jogosult egyes, korábban írásban tett nyilatkozatait a fentiek szerint telefonon módosítani. Ebben az esetben a Bank az utóbbit tekinti irányadónak.

#### **4.11. A szerződés teljesítése**

- 4.11.1. A Bank az elfogadott megbízás teljesítése érdekében köteles eljárni, ha az Ügyfél a megbízás teljes fedezetét (értékpapírt illetve készpénzt) biztosítja. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az ügylet fedezete a Bank részére rendelkezésre álljon, illetve az Ügyfél köteles megfizetni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet. Az Ügyfél köteles a megbízás fedezetéül, vagy az ügylet tárgyául szolgáló okirati formában előállított névre szóló értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátva a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 4.11.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank kereskedési helyszínén (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben) végez pénzügyi eszközzel műveleteket, úgy ennek során a kereskedési helyszínen mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak, állampapír forgalmazása esetén a Magyar Államkincstár, Államadósság Kezelő Központ üzleti feltételeiben foglaltak, továbbá mindkét említett esetben és minden további olyan tranzakció alkalmával, amikor elszámolóház illetve központi értéktár, központi szerződő fél igénybevételére kerül sor, az elszámolóház illetve központi értéktár, központi szerződő fél mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak szerint jár el. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon teljesítésre kerülő ügyletek a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci és elszámolóházi, illetve központi szerződő féli, központi értéktári szabályzatok szerint bonyolódnak.
- 4.11.3. Ha az Ügyfél másként nem rendelkezik, a Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára – a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politikájáról szóló szabályzatában foglaltak szerint – a legkedvezőbb módon hajtja végre. A Bank az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során azonnal és pontosan rögzíti és az egyébként összehasonlítható megbízásokat a megbízás rögzítésének sorrendjében azonnal végrehajtja, és haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.
- 4.11.4. Ha a Bank a végrehajtott megbízás teljesítését is maga végzi, vagy annak nyomkövetését a szerződésben elvállalta, akkor minden tőle elvárható megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz az Ügyfél összevont értékpapírszámláján illetve ügyfélszámláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön.
- 4.11.5. Nem kell az Ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha
- a. az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
  - b. az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani,
  - c. azzal az Ügyfél érdekei sérülnének.
- A Bank a b.) és c.) pont alkalmazása esetén köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni.
- 4.11.6. A Bank nem fogad be olyan limitáras megbízást, amelynek kereskedési rendszerben történő rögzítésére nincs lehetőség.
- 4.11.7. A Bank a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kereskedelmi és bizományosi tevékenység ellátására a kondíciós listában meghatározott időpontig (cut-off time) beérkezett megbízásokat - az azonos tartalmú megbízások esetében a beérkezés időrendi sorrendjét figyelembe véve - még az aznapi munkanapon (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenapon) kísérli meg teljesíteni. A tőzsdei azonnali ügyletek esetében a megbízás teljesítése megkísérlésének az üzletkötő

az elektronikus tőzsdei kereskedési rendszerbe történő bevittelal tesz eleget. A fentiek szerint meghatározott időpontot követően beérkezett megbízásokat a Bank jogosult a beérkezés napját követő első banki munkanaptól (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenaptól) a megbízás lejártáig, illetve esetleges visszavonásáig teljesíteni, illetve a teljesítést megkísérelni. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítési kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Bankot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

- 4.11.8. Az Ügyfél a tőzsdei határidős pozíciókból eredő pénzügyi kockázatok fedezésére köteles a Bank részére biztosítékot nyújtani, és azt a pozíciók zárásáig fenntartani a jelen üzletszabályzat mellékletét képező, a "szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról" szóló Keretszerződés rendelkezései szerint.
- 4.11.9. A tőzsdei határidős nyitott pozícióinak értékelése érdekében az Ügyfél köteles minden banki munkanapon telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a Bankkal.
- 4.11.10. Az Ügyfél köteles a Bank figyelmét felhívni az esetleges mulasztásokra vagy tévedésekre és köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.
- 4.11.11. A Bank - amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezett - az Ügyfél által meghatározott áron (limitár) köteles a tőzsdei ügyletet teljesíteni. A megbízás teljesítésének időpontja a limitár piacon történő elérhetőségének a függvénye. A limitárnál kedvezőbb kötés árkülönbsége az Ügyfelet illeti meg. Ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi, megfelelő ellenajánlat hiányában a Bank jogosult az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára megkötni.
- 4.11.12. A megbízás végrehajtásáról a Bank az Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás teljesítését követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, akkor e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon értesíti kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél a harmadik személytől is haladéktalanul megkapja. A Bank az értesítést elektronikus csatornával rendelkező Ügyfél esetén az elektronikus csatorna postaládájába küldi meg azzal, hogy az Ügyfél kérése esetén a papír alapú értesítést is biztosítja az Ügyfél részére az Ügyfél részére a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében.
- 4.11.13. A határidős és opciós ügyletek esetében a Bank a pozíciók megnyitásáról a tárgynapot követő munkanapon visszaigazolást küld az Ügyfélnek. Pozíciózárás esetén a Bank az Ügyfél kérésére részletes kimutatást készít, amelyben feltünteti a Bank rendelkezésére bocsátott pénzügyi biztosítékot, az árfolyamnyereség vagy veszteség összegét, a tőzsdei ügylet költségeit, az adóalapot, és a levont adó mértékét.
- 4.11.14. Az Ügyfél köteles három munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól meghatározott időre várt értesítés.
- 4.11.15. Ha az Ügyfél a részére megküldött értesítésre annak kézhezvételét követő három munkanapon belül, akár telefonon, személyesen, telefaxon vagy postai úton nem tesz észrevételt vagy kifogást, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az értesítés tartalmát tudomásul vette és elfogadta az abban foglaltakat.



- 4.11.16. A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Bank jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül illeti meg.
- 4.11.17. Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak aktuális állapotáról és a Bank által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni. A tájékoztatás költségeit Kondíciós Lista tartalmazza.
- 4.11.18. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan számlakivonat formájában – a Bszt 69.§-69/A. §-ában meghatározott tartalommal jelentést készít és azt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig. A jelentési kötelezettség nem terjed ki a Banknál elhelyezett betétekre.
- 4.11.19. Amennyiben a Bank pénzügyi eszközöket ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott az ügyfeleknek pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszközökhöz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. („Utólagos Költségtájékoztatás”)
- 4.11.20. A Bank az Utólagos Költségtájékoztatást a tárgyévet követő év április 30. napjáig küldi meg az Ügyfél részére. A Bank Utólagos Költségtájékoztatást elfogadható partnernek minősülő Ügyfélnek nem nyújt. Ez alól kivételt képez, ha az elfogadható partner Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök származékos elemet tartalmaznak és az elfogadható partner ügyfeleinek kívánja felkínálni ezeket. Ezen feltételek fennállására vonatkozóan a Bank jogosult az Ügyfél nyilatkozatára támaszkodni.
- 4.11.21. A Bank az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

#### **4.12. A banki szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka**

- 4.12.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik a Bank Kondíciós Listájában meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.
- 4.12.2. A Bankot a számlavezetési szolgáltatásaival összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékaul törvényes zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseivel csökkenteni az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett ügyfélszámlájának illetve fizetési számlájának egyenlegét. Ezen rendelkezést megfelelően alkalmazni kell az értékpapírszámla-követelésre is azzal, hogy a Bankot megillető törvényes zálogjog érvényesítése jelen üzletszabályzat és a Ptk. óvadékból és zálogjogból történő kielégítésre vonatkozó szabályai szerint történik.
- 4.12.3. A Bankot beszámítási jog illeti meg az Általános Üzletszabályzat– megfelelő rendelkezései szerint.
- 4.12.4. A Bankot - feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél közötti szerződés így rendelkezik - óvadéki jog (a továbbiakban: Általános Óvadék) illeti meg az Ügyféllel szemben fennálló bármely lejárt pénzkövetelésének biztosítékaul az Ügyfél összevont értékpapírszámláján nyilvántartásra kerülő dematerializált értékpapírokon. Az Általános Óvadékaul szolgáló dematerializált értékpapírokkal az Ügyfél csak a Bank hozzájárulásával rendelkezhet. A

hozzájárulást mindaddig megadottnak kell tekinteni, amíg a Bank nem él az óvadék zárolása vagy érvényesítése iránti jogával. Az Általános Óvadék a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a 4.12.7.5. pontban foglalt kivétellel - nem kerül zárolásra az Ügyfél összevont értékpapírszámláján. Az Általános Óvadék nem terjed ki az Egyedi Óvadékként zárolt dematerializált értékpapírokra, továbbá azokra a dematerializált értékpapírokra sem, amelyeket a Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán harmadik személy javára zárolt erre irányuló külön megállapodás alapján.

- 4.12.5. A Bankot meghatározott jogügylet biztosítékként – külön szerződéssel megalapított – óvadék (a továbbiakban: Egyedi Óvadék) illetheti meg az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokon oly módon, hogy az Egyedi Óvadék tárgyai zárolásra kerülnek az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán. Az Egyedi Óvadék megelőzi az Általános Óvadéket.
- 4.12.6. A Bankot erre irányuló külön szerződés esetén kezizálogjogként alapított óvadék illeti meg a Banknál letétkezelésben vagy letéti őrzésben tartott okirati formában előállított értékpapírok felett.
- 4.12.7. A Bank kielégítési jogának megnyílására, a biztosíték (zálogjog vagy óvadék) érvényesítésére az óvadék/zálogjog alapításának időpontjában hatályos jogszabályi, illetve üzletszabályzati rendelkezések az irányadók. A 2016. október 1-jén vagy azt követően alapított óvadékok tekintetében az alábbi rendelkezések az irányadók:
  - 4.12.7.1. A Bank az óvadék érvényesítésére a biztosított követelés esedékessé válásakor – a teljesítés elmulasztása esetén – jogosult (kielégítési jog megnyílása).
  - 4.12.7.2. A Bank az óvadék érvényesítése során a nem fogyasztó Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult az óvadék tárgyát – a nem fogyasztó Ügyfél helyett és nevében - tőzsdén értékesíteni, ha az óvadék tárgyával tőzsdén kereskednek.
  - 4.12.7.3. Ha az óvadék tárgyával tőzsdén nem kereskednek – feltéve, hogy a Bank nem él a közvetlen kielégítés jogával – a Bank köteles az óvadék értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíteni az Ügyfelet. Az előzetes értesítés és az értékesítés között legalább 10 (Tíz) napnak kell eltelnie. Az előzetes értesítésre a Ptk. rendelkezései az irányadók. Fogyasztó Ügyfél esetén a fogyasztóval szembeni kielégítési jogát a Bank bírósági végrehajtáson kívül csak közvetlen kielégítés útján, vagy akkor gyakorolhatja, ha a kielégítési jog megnyílása után az Ügyféllel az óvadék tárgyának Bank által történő értékesítésének módjában írásban megállapodott.
  - 4.12.7.4. A Bank a kielégítési joga megnyílásakor jogosulttá válik az óvadék tárgyának tulajdonjogát az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal megszerezni a biztosított követelés összege erejéig feltéve, hogy az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, vagy az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír.

- 4.12.7.5. A Bank kielégítési joga megnyílásának időpontjától jogosult az Általános Óvadékot az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán zárolni.
- 4.12.8. A Bankot a biztosíték érvényesítését követően késedelem nélküli elszámolási kötelezettség terheli.

**A 4.12. pont fenti szövege a régi Ptk. hatálya alatt alapított óvadékok esetén a következő:  
4.12.A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka**

- 4.12.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik a Bank kondíciós listájában meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.
- 4.12.2. Ha a szolgáltatás természetéből illetve a szerződésből más nem következik, a Bank esedékes díjainak beszedése az Ügyfél Bank által vezetett számlája megterhelésével történik.
- 4.12.3. Bankot a befektetési szolgáltatási tevékenységből, kiegészítő szolgáltatásból eredő lejárt pénzkövetelése, valamint az Ügyfél szerződésszegő magatartása miatt a Bankot ért kár összegének erejéig óvadéki jog illeti meg a nála elhelyezett pénzügyi eszközök felett függetlenül attól, hogy a vagyontárgyakat az Ügyfél milyen szerződés keretében bocsátotta a Bank rendelkezésére. Az óvadék a szerződés nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank által - sortartási, valamint előzetes tájékoztatási kötelezettség nélkül - igénybe vehető. A Banknak a befektetési szolgáltatási tevékenysége illetve a kiegészítő szolgáltatása körében keletkezett esedékes követelését a Bank az Ügyfél bármelyik – az MKB Bank Nyrt.-nél – vezetett bankszámlája terhére érvényesítheti, ha a Bank követelését az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó ügyfélszámlája nem fedezi. A Bank óvadéki jogával akkor élhet, ha az Ügyfél ügyfélszámlája, illetve bankszámlája közvetlen megterhelésével a követelését nem tudja teljes egészében kiegyenlíteni.
- 4.12.4. A befektetési szolgáltatásokból eredő lejárt követelések, illetve kártérítési követelés biztosítására szolgáló óvadék érvényesítése oly módon történik, hogy a Bank legfeljebb a lejárt követelésének megfelelő összegű, illetve piaci értékű pénzügyi eszközt zárol az Ügyfél összevont értékpapír- és ügyfélszámláján, amelyből jogosult követelését közvetlenül kielégíteni. Amennyiben az óvadéki összeg és a követelés devizaneme egymástól eltér a Bank a kielégítés időpontjára spot értéknappal jegyzett MKB kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe. A Bank az óvadék érvényesítését követően köteles az Ügyféllel elszámolni. A Bank jogosult az összevont értékpapír számlán nyilvántartott pénzügyi eszközt értékesíteni és az Ügyféllel elszámolni.
- 4.12.5. A pénzügyi eszköz óvadékból a Bank saját belátása szerinti sorrendben elégítheti ki követelését. Amennyiben a pénzügyi eszköz tőzsdei kereskedés tárgyát képezi, a Bank a mindenkori tőzsdei szabályzatoknak megfelelően jogosult azt saját nevében a tőzsdén értékesíteni. Hivatalosan jegyzett tőzsdei ár hiányában, vagy ha ez az Ügyfélre kedvezőbb a Bank jogosult a pénzügyi eszközt az OTC piacon eladni. Nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyeit a Bank jogosult visszaváltani. Amennyiben ez az Ügyfélre kedvezőbb, a Bank jogosult az értékesítés helyett az óvadékul szolgáló pénzügyi eszközök tulajdonjogát megtartani és azoknak a beszámítás időpontjában a Bank által megállapított likvidációs értékét a követelésébe beszámítani. Az értékesítést, illetve beszámítást követően a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni.

#### **4.13. A kapott biztosítékok újrafelhasználása**

- 4.13.1. Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítékaként az Ügyfél által nyújtott pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz zárolására a KELER Zrt-nél kerül sor, fennáll annak a kockázata, hogy a Banknak a KELER Zrt-nél vezetett ún. megbízói alszámláján biztosítékként zárolt pénzeszközök és pénzügyi eszközök esetlegesen más ügyfelek pozícióinak elszámolásához is felhasználásra kerülhetnek a KELER Zrt. által. Ez azt jelenti, hogy a KELER Zrt. az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot nem az Ügyfél, hanem más ügyfelek kötelezettségeinek kiegyenlítésére is igénybe veheti, melyből az Ügyfelet hátrány érheti, követelését azonban a KELER Zrt.-vel szemben nem érvényesítheti, kizárólag a Bankkal szemben.
- 4.13.2. Az Ügyfél számára abban az esetben jár a KELER előbb részletezett jogosultsága minden kétséget kizáróan hátránnyal, ha a Bankkal szemben fizetéseképtelenségi eljárás indul, mivel ebben az esetben fennáll a veszélye annak, hogy az Ügyfél az adott, és a KELER által felhasznált biztosítékot csak a Bankkal szembeni fizetéseképtelenségi eljárás során és bizonytalan eredménnyel követelheti vissza. A tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokra vonatkozóan a Bank a MiFID terméktájékoztatóban nyújt tájékoztatást.

#### **4.14. A szerződések módosítása, megszűnése**

- 4.14.1. A szerződéseket a Felek a polgári jog általános és a szerződésekre vonatkozó részletes szabályai szerint közös megállapodással módosíthatják.
- 4.14.2. Ha a szerződés rendelkezéseiből más nem következik, az Ügyfél a szerződéstől mindaddig elállhat, ameddig a Bank a teljesítést nem kezdte meg. Ha az Ügyfél a szerződéstől való elállását nem írásban közölte, a Bank a nyilatkozat írásbeli megerősítésének kézhezvételéig a szerződés teljesítését függőben tarthatja. A Bankot az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a szerződésben kikötötte.
- 4.14.3. Az Ügyfél a tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományi megbízást a szerződés Bank által történő teljesítésének megkezdése előtt bármikor írásban, illetve olyan módon, ahogyan a megbízás megadás történt, visszavonhatja. A tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományi megbízás módosítása esetén a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az előző megbízást visszavonta és új megbízást adott. A Bank a teljesítést a módosított megbízás, mint új megbízás feltételeinek megfelelően kíséri meg.
- 4.14.4. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 4.14.5. Súlyos szerződésszegésnek minősül minden ügyletfajta esetében, ha az Ügyfél (a-g) pont alkalmazásában ide értve a képviselőt, a meghatalmazottat vagy a rendelkezésre jogosultat is, a h) pont alkalmazásában pedig ide nem értve a természetes személy Ügyfelet)
- írásbeli felszólítására sem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló díj-, vagy egyéb fizetési vagy biztosítéknyújtási kötelezettségének;
  - az azonosító adataiban bekövetkezett változás bejelentésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét megszegi;
  - írásbeli felszólítás ellenére sem teljesíti kapcsolattartási, iratszolgáltatási, adatszolgáltatási, vagy más tájékoztatási kötelezettségét;

- d. a Bankra vonatkozó, a tudomására jutott bizalmas információt jogosulatlanul harmadik személy tudomására hozza vagy egyéb nyilvánvalóan jogszabályba ütköző magatartást tanúsít, és az a Bank tudomására jut;
  - e. az ügylet fedezetül szolgáló zárolt, vagy óvadékkul szolgáló zárolt pénzügyi eszközt bármilyen módon megterheli, vagy a megterhelést, illetve elidegenítést megkísérel;
  - f. a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg.
  - g.a. a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy
  - g.b. az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy
  - g.c. az Azonosítást más módon megakadályozza, vagy
  - g.d. nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy - a Bank felhívására - ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, vagy
  - g.e. az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik, vagy
  - g.f. valótlan adatot szolgáltat.
  - h.a. a tulajdonosi szerkezet feltárásának és/vagy a tényleges tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, illetve hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti
  - h.b. az ügyfélszámlát a számla célját és rendeltetését meghatározó jogszabályi előírásoknak nem megfelelő módon használja .
- 4.14.6. Súlyos szerződésszegésnek minősül a határidős ügyletek esetében, ha az Ügyfél elmulasztja az árkülönbözet és az alapbiztosíték feltöltési kötelezettségét, továbbá a pótlólagos biztosítéknyújtási kötelezettségét.
- 4.14.7. A Felek a közöttük létrejövő szerződéseikben a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.

#### 4.15. **Elszámolás**

- 4.15.1. A Bank az Ügyfél tőzsdei ügyleteinek elszámolását mindenkor hatályos vonatkozó tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári és központi szerződő féli szabályzatokban foglaltaknak megfelelően végzi. A Bank ezen szabályzatokkal összhangban végrehajtott elszámolás értéknapiján írja jóvá, vagy terheli meg az Ügyfél számláit, de – szabályzat, szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem előbb, mint ahogy a piaci ügylet elszámolása a Bank irányában megtörtént. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon, kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő ügyletek elszámolása a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci, kereskedési helyszíni elszámolóházi illetve központi értéktári szabályzatok szerint, a piaci ügylet Bank irányában való elszámolásához igazodóan történik. Nem tőzsdei, illetve nem egyéb szabályozott piaci, kereskedési helyszíni ügylet esetén az Ügyféllel való elszámolás a Bank ügyleti partnere és a Bank közötti elszámoláshoz igazodóan történik.
- 4.15.2. A szerződés megszűnése esetén a Felek haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni.
- 4.15.3. Az elszámolásra egyebekben a szerződésekben illetve a Kondíciós Listában foglalt szabályok az irányadóak.

### 5. A felelősség szabályai

- 5.1. A Bank - jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért a polgári jog szabályai szerint felel.
- 5.2. Mind az Ügyfél, mind a Bank - a megkötendő ügylet típusától függően jogszavatossággal tartozik a másik félnek átadott értékpapírok teljességéért, per-, teher-, és igénymentességéért.
- 5.3. A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás esetén ellenoldali fél (eladó vagy vevő) hiánya miatt, vagy az Ügyfél által meghatározott limitárra tekintettel létre nem hozható ügyletekért a Bankot felelősség nem terheli.
- 5.4. Amennyiben az Ügyfél teljesítési határidőt mulaszt, úgy köteles a Banknak a mulasztásból származó veszteségeket megtéríteni. Pénztartozás késedelme esetén az Ügyfél - az állampapír aukciós megbízás esetét kivéve, továbbá, ha az egyedi szerződés másként nem rendelkezik - a kondíciós listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- 5.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzügyi eszközökkel történő ügyletek során a nyereség nem garantált, az ügyletek kockázattal járnak. A pénzügyi eszközök értékének gyors és előre nem kiszámítható mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek számolnia kell az esetleges komoly veszteség kockázatával is.

## **6. Panaszkezelés**

- 6.1. A panaszkezelésre a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat VIII. fejezetében foglalt rendelkezések az irányadók.

## **7. A befektetők védelme és az értékpapír titok, valamint az üzleti titok**

- 7.1. **Az Ügyfélkövetelések védelme, az ügyfél pénzügyi eszközeinek, pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések**
  - 7.1.1. A Bank biztosítja az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz más ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a Bank tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköztől vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.
  - 7.1.2. A Bank a nyilvántartásait és az összevont értékpapírszámlákat és ügyfélszámlákat úgy vezeti, hogy
    - a. azok az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutatnak, és
    - b. azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
  - 7.1.3. A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről. Ez a nyilvántartás alkalmas annak megállapítására, hogy az adott megbízás az Ügyfél javára vagy saját számlára került teljesítésre.
  - 7.1.4. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet és azt kizárólag abban az esetben használhatja, ha ehhez –

ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen hozzájárult. A Bank köteles megakadályozni, hogy alkalmazottjai vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – az Ügyfél kifejezetten eltérő utasítása hiányában – sajátjaként használja vagy arról sajátjaként rendelkezzen.

7.1.5. A Bank akkor jogosult az Ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapírfinanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja ezt a pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult és

- a. minden olyan ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik ehhez szintén előzetesen írásban hozzájárult vagy
- b. a Bank biztosítja, hogy csak azon Ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az Ügyfél ehhez előzetesen írásban hozzájárult.

7.1.6. A Bank a 7.1.5. pont szerinti ügyletekről olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza:

- a. azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és
- b. az egyes, a hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

7.1.7. A Bank biztosítja

- a. az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését, (Bsz. 18. § (1) bek. e.) pont)
- b. a számítógépes adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre és feldolgozásra, valamint az adatok megőrzésére vonatkozó előírások teljesülését,
- c. minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

7.1.8. A Bank számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszere alkalmas:

- a. a Bank mindenkor pénzügyi helyzetének megállapítására,
- b. az Ügyfél által átadott vagy az Ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására,
- c. a Bank jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítésére.

7.1.9. A Bank olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

7.1.10. A Bank az áttételes pénzügyieszköz-pozíciókat vagy függő kötelezettséggel járó ügyleteket tartalmazó ügyletek vonatkozásában tájékoztatja a lakossági besorolású Ügyfelet arról, ha az egyes eszközök kezdeti értéke 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről.

## **7.2. Egyéb befektető-védelmi rendelkezések**

- 7.2.1. A Bank, mint nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója eleget tesz a szabályozott információkkal kapcsolatos jogszabályon alapuló tájékoztatási kötelezettségeinek.
- 7.2.2. A Bank tagja a befektetési vállalkozások által létrehozott Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap).
- 7.2.3. Az Alap feladata, hogy az Ügyfél részére - a törvényi feltételek fennállása esetén - kártalanítási kifizetést teljesítsen, ha a Felügyelet a Bszt. 133. § (1) bekezdés a.) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez a Bankkal szemben vagy a bíróság a Bank felszámolását rendeli el. Kártalanítás kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg, amely a Bank és az Ügyfél között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Bank birtokába került és az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a Bank Alapban való tagsági jogviszonya fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
- 7.2.4. Azt az ügyfélkört, amelynek követelésére az Alapból kifizetés nem teljesíthető, törvény határozza meg.
- 7.2.5. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre, amelyről a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
- 7.2.6. A Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Alap tájékoztatása alapján kell elkészíteni és benyújtani.
- 7.2.7. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb húszezer, 2016. január 1-jétől legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani. Ha az Alap tagja 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.
- 7.2.8. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani, azaz ezen banki követeléssel a kártalanítás összegét csökkenteni kell.



- 7.2.9. Az Alap a felszámolás elrendelése vagy annak a Felügyelet általi kezdeményezése időpontjának közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét.
- 7.2.10. Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről.
- 7.2.11. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

### **7.3. Eljárás a Bank tevékenységének megváltozása esetén**

- 7.3.1. A Bank más befektetési vállalkozás részére átruházhatja az Ügyfél befektetési állományát, ha a Bank tevékenységei végzésére vonatkozó engedélyt a Felügyelet részlegesen, vagy teljes mértékben korlátozta vagy felfüggesztette vagy visszavonta. Ezek bekövetkezéséről a Bank – a felügyeleti határozat kézhezvételét követően haladéktalanul – írásban tájékoztatja az Ügyfeleit. A tájékoztatásban a Bank köteles megjelölni az alábbiakat:
- a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (állomány-átruházás esetén az új kötelezett nevét), továbbá az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra;
  - teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.
- 7.3.2. A Bank szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélyre szükséges.
- 7.3.3. Amennyiben a Bank tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház illetve központi értéktár olyan intézkedést szab ki a Bankkal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Bank köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Bank köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.
- 7.3.4. Amennyiben a Bank a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget tesz, illetve a szerződéseinek más befektetési vállalkozás által történő átvállalásáról szerződést köt. A Bank köteles az állomány átruházásáról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni a jogszabályban előírt tartalommal, továbbá köteles felhívni a figyelmet arra, hogy az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzata hol, mikor és milyen formában tekinthető meg. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési

vállalkozást, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni. Ha az Ügyfél az átvevő személyét és üzletszabályzatát elutasítja, akkor a Banknak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetésekhez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni. A Bank az átruházásról szóló értesítő levélben legalább 30 napot biztosít az Ügyfélnek írásbeli nyilatkozata megtételéhez. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg a szándéknyilatkozatát a Banknak, akkor ez a körülmény az átvevő befektetési vállalkozás személye és üzletszabályzata elfogadásának minősül. Ez esetben, valamint az Ügyfél elfogadó nyilatkozata esetén, az értesítőben szereplő határnaptól kezdődően az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető állományra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai az irányadóak.

- 7.3.5. A befektetési állomány átruházása során a Bank köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési vállalkozás letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetőleg ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Bank átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
- 7.3.6. Ha a Bank vesz át másik befektetési vállalkozástól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelenésre adategyeztetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz eleget, a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Bank által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.
- 7.3.7. Amikor a befektetési állomány átvételére, vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Bank a Polgári Törvénykönyvnek a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.
- 7.3.8. A befektetési állomány átvétele során a Bank az Ügyféllel szemben fennálló saját befektetési illetve kiegészítő szolgáltatásából eredő lejárt követelését az Ügyfél követelésébe beszámíthatja.

#### **7.4. Az értékpapírtitok**

- 7.4.1. A Bank minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, a Banknál vezetett számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik, értékpapírtitokként kezel. A Bank megtesz minden elvárható intézkedést annak érdekében, hogy az értékpapírtitok körébe tartozó információk rendeltetésétől eltérően vagy jogosulatlanul ne kerülhessenek felhasználásra.

- 7.4.2. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek azt kell tekinteni, aki a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatást veszi igénybe a Banktól. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezéseken túl a Bank a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket is köteles figyelembe venni a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtása során.
- 7.4.3. 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 Bszt. rendelkezései az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
  - a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelésének értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.
- 7.4.4. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a következő esetekben az alább megjelölt szervek Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén:
- a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal szemben,
  - a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. (Államháztartásról szóló törvény) 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben,
  - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal szemben,
  - a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval szemben,
  - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel szemben,
  - a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal szemben,
  - külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben,
  - a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben,
  - az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható

okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal szemben,

- j. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával szemben, és
- k. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszolgáltatási Hatósággal szemben,
- l. a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,
- m. a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

7.4.5. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége 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 befektetővédelmi 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 Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f. a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól.
- g. a Bank Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya közötti nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. 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.

- h. a Bank az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot
- 7.4.6. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége 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 eleget tesz.
- 7.4.7. A Bank a 7.4.3-7.4.6 pontban, valamint a 7.4.10 pontban foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – értékpapírtitok megtartásának kötelezettségére történő hivatkozással – nem tagadhatja meg.
- 7.4.8. Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 7.4.9. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- a. az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b. az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
  - c. a Bank részéről a központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a Bank részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
  - d. a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Bank részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
  - e. a Bank által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
    - az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
    - a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
    - a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az 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 részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
  - g. a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
  - h. a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a Bankról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
    - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és

- elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 205. §-ban meghatározott, bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekre vonatkozó bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m. a pénzáttalásokat kísérő megbízási 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o. a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a Központi Értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p. a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a Központi Értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q. a Felügyelet 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 keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a Bank 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, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, 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 szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a 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.

7.4.10. 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.

7.4.11. A 7.4.4. pont e), g) és h) pontja, valamint a 7.4.10 pontban foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

## **7.5. Az üzleti titok**

7.5.1. A Bank és az Ügyfél között megkötött vagy egyeztetés alatt lévő, a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármilyen szerződés ténye és tartalma az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény alapján a Bank üzleti titkának minősül.

7.5.2. Amennyiben az Ügyfél az üzleti titkot jogosulatlanul megszerzi, hasznosítja vagy felfedi, azzal a Bank üzleti titkához fűződő jogát megsérti, és az ebből eredő következményekért felelősséggel tartozik.

# AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

## 8. Bizományosi tevékenység

(megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az Ügyfél javára)

### 8.1. A bizományosi tevékenység általános szabályai

8.1.1. A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, de az Ügyfél javára vagy terhére, a megbízásban rögzített feltételek mellett köt pénzügyi eszközre adásvételi vagy egyéb szerződést.

8.1.2. A Bank a megbízás felvétele és továbbítása, illetve a megbízás végrehajtása során nem szerez tulajdonjogot a pénzügyi eszközön, illetve annak ellenértékén, összhangban a Bszt. 18.§ (1) a) pontjában foglaltakkal.

### 8.2. Az ügyfél által adható azonnali és határidős tőzsdei bizományi megbízások típusai

8.2.1. A megbízások típusai (ajánlattípusok) a kereskedési kódexről szóló tőzsdeszabályzat alapján:

8.2.1.1.

- a. limit megbízás/ajánlat vagy limitáras megbízás/ajánlat esetén a Bank üzletkötője csak a megadott limitáron vagy annál jobb áron kötheti meg az üzletet az ügyfél részére. Minden olyan megbízás, amelyben csak az ár, de a megbízási típus külön nem kerül meghatározásra, limit megbízásnak minősül.
- b. piaci megbízás vagy piaci ajánlat olyan, az ár megjelölése nélkül adott megbízás, mely az Ajánlati Könyvben található ellenajánlatok párosításával teljesülhet, akár több áron és több kötésben is.
- c. market to limit megbízás/ajánlat olyan az ár megjelölése nélkül adott megbízás, amely az Ajánlati Könyvben található ellenajánlatok párosításával, csak a legjobb árszinten teljesülhet. .
- d. iceberg ajánlat vagy iceberg megbízás olyan limit megbízás, ahol a megbízás megadásakor/ajánlattételkor kétféle mennyiséget kell megadni, a Teljes Mennyiséget és a Látható Mennyiséget.

8.2.1.2. Leggyakoribb ajánlati feltételek és ajánlatok időbeli hatálya: (Ajánlati Paraméterek)

- a. Stop: Stop végrehajtási feltétellel adott megbízás/ajánlat automatikusan akkor válik Aktív Ajánlattá, ha a megbízás megadását követően a megbízásban megadott Aktiválási Áron vagy annál jobb áron jön létre tőzsdei ügylet.
- b. Most rész: Részletekben, akár Kötésegységenként is, vagy a teljes ajánlati mennyiség igénybevételével teljesíthető, de csak a megbízásadás/ajánlattétel időpontjában.
- c. Most mind: Csak a teljes ajánlati mennyiség lekötése esetén került az ajánlat/megbízás párosításra. Csak az ajánlattétel/megbízásadás pillanatában érvényes.



- d. Kereskedési Szakasz Feltételek: Ajánlattételkor (a megbízás megadásakor) a tőzsdei szabályzatban megjelölt kereskedési szakasz feltételek.
  - e. Napi megbízás: amely az adott tőzsdénapi végéig érvényes.
  - f. Az adott dátumig érvényes megbízás: amely a megbízásban meghatározott naptári napig érvényes, de legfeljebb 360 naptári napig.
  - g. Visszavonásig érvényes megbízás: amely a visszavonásig, de legfeljebb 360 naptári napig érvényes.
- 8.2.1.3. Fix és a spread ügyletre vonatkozó speciális szabályról az ilyen ajánlat kezdeményezőjét - az intézményi befektető kivételével - tájékoztatni kell.
- 8.2.1.4. Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Bank kizárólag limitáras és iceberg típusú megbízások teljesítését vállalja azzal, hogy bármikor jogosult egyes megbízás típusok vagy egyes Ajánlati Paraméterek elfogadását/felvételét megtagadni eseti, átmeneti vagy tartós jelleggel. A megbízások teljesítésére és a használt fogalmakra a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályzatokban foglaltak megfelelően irányadók.
- 8.2.2. Szabványosított határidős tőzsdei ügyletekkel kapcsolatos szabályok:
- 8.2.2.1. A határidős ügyletek pénzügyi biztosítékán a Bankot óvadéki jog illeti meg. A pénzügyi biztosíték alapbiztosítékból és árkülönbözetből áll, amelyet a Bank zárolt alszámlán tart nyilván. A Bank által az elszámolóház felé teljesítendő pénzügyi biztosítékok rendszerét és mértékét az elszámolóház, központi értéktár, központi szerződő fél (különösen a KELER Zrt., illetve a KELER KSZF) szabályzatai tartalmazzák.
- 8.2.2.2. Az alapbiztosíték: az alapbiztosíték olyan pénzügyi biztosíték, melynek mértékét a Bank az elszámolóház, központi értéktár, központi szerződő fél által előírt mérték alapján állapítja meg. Az alapbiztosítékot az Ügyfél a határidős pozíció megnyitását megelőzően köteles a Bank által megállapított összegben megfizetni és a pozíciók zárásáig fenntartani.
- 8.2.2.3. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy egyoldalú jognyilatkozattal az általa meghatározott alapbiztosíték mértékét megváltoztassa, különösen abban az esetben, ha az elszámolóház, a központi értéktár vagy a központi szerződő fél az alapbiztosíték mértékét megváltoztatja. A változás az összes nyitva lévő pozíciók alapbiztosítékára érvényes, tehát a változtatás visszamenő hatályú is lehet. Amennyiben a Bank az elszámolóház, a központi értéktár vagy a központi szerződő fél felhívása miatt, vagy saját hatáskörében rendelkezik az alapbiztosíték mértékének az emeléséről, úgy az emelt biztosíték teljesítésének határidejét a Bank az Ügyféllel közli.
- 8.2.2.4. Amennyiben az Ügyfél a megnövelt alapbiztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a nyitott pozíciók értékét a Bank olyan mértékűre csökkenti, hogy az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosíték a nyitva maradó pozíciók emelt fedezet melletti fenntartására lehetőséget nyújtson. A pozíciók ilyen okból történő csökkentése esetén a Bank figyelembe veheti az Ügyfél kérését, de az

eljárás során a Bank jogosult saját belátása szerint dönteni a lezárandó pozíciókról és azok mennyiségéről. A Bank köteles a pozíciók zárásakor a piaci körülményekhez képest a legkedvezőbb ár elérésére törekedni.

- 8.2.2.5. Az árkülönbözet a nyitott pozíciókra vonatkozó eredeti kötés ár és az elszámoló ár közötti különbség. Az árkülönbözet csak készpénz, az alapbiztosíték csak készpénz és/vagy a Magyar Nemzeti Bank illetve a Magyar Államadósság Kezelő Központ által kibocsátott, illetve a tőzsdére bevezetett, legfeljebb öt éves futamidejű állampapír, valamint a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, BUX kosárban lévő részvény lehet. Az értékpapír értéke, a fedezetként való befogadásakor eltérhet a névértéktől. A Bank az Elszámolóház által megállapított befogadási értéktől eltérő értéken is jogosult elfogadni az állampapírokat fedezetként.
- 8.2.2.6. Az árkülönbözet befizetésére a Bank az ügyfelet akkor szólítja fel, ha az eredeti kötési ár és az elszámoló ár közötti különbség negatív, és a Bank által előírt alapbiztosíték mértéke sem biztosított. Amennyiben az Ügyfél a különbséget a felszólítást követő tőzsdenapon 8 óra 30 percig nem fizeti meg, a Bank jogosult az Ügyfél összes olyan pozícióját likvidálni, amelynek fenntartására az alapbiztosíték nem nyújt fedezetet. A likvidálás a határidős ügylet azonnali lezárását jelenti.
- 8.2.2.7. A likvidálás veszteségei és költségei az ügyfelet terhelik. A Bank a pozíciók likvidálásának sorrendjét a saját belátása szerint állapítja meg. A likvidálás során a Bank a pozíciók zárásakor a piaci ár elérésére törekszik.
- 8.2.2.8. Az óvadékot alapító zálogszerződés írásbeli szerződésnek minősül a telefon útján történő szerződéskötés esetében is, ha a Bank a szerződésben vagy a kondíciós listában felsorolt telefonszámok valamelyikéről, vagy a személyi bankár telefonszámáról kezdeményezte vagy fogadta a hívást, és a beszélgetés egyebekben megfelel a 4.6. pontban foglalt követelményeknek. A Bank és az Ügyfél eltérő megállapodása hiányában az ilyen módon megalapított óvadék a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletből fakadó banki követelést biztosítja, fogyasztói zálogszerződés esetén legfeljebb 500.000.000,-, azaz ötszázmillió forint összeghatárig, kivéve ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg.
- 8.2.2.9. A szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról szóló keret-megállapodás egyúttal pozíciólezáró nettósításra irányuló keret-megállapodásának is minősül. Az egyoldalú pozíciózárás, illetve likvidálás ezáltal pozíciólezáró nettósításnak tekintendő.

### **8.3. Nem szabványosított opciós vétel, eladás**

- 8.3.1. Az opciós megbízás vonatkozhat opciós jogosultság vételére (vételi opció vétele, eladási opció vétele), vagy opciós jogosultság eladására (vételi opció eladása, eladási opció eladása). Tőzsdei opciós megbízást a Bank a tőzsdei szabályzatokban rögzített időpontokra és módon fogad el.

- 8.3.2. Az opciós jog lehívását az opció érvényességét megelőző munkanapig, az érvényesítési árnak megfelelő összeg, illetve az értékpapír egyidejű letétbehelyezésével lehet bejelenteni.

#### **8.4. Állampapír-aukción való részvételre adott megbízások**

- 8.4.1. Az aukción való részvételre szóló megbízást az Ügyfél köteles legkevesebb 1 banki munkanappal az aukció napját megelőző munkanapon megadni. Indokolt esetben a Bank a fenti határidőtől eltekinthet.
- 8.4.2. Az állampapír-aukciókon való részvételre, illetve a megkötött ügyletek elszámolására az Államadósságkezelő Központ aukciós szabályzatai szerint kerül sor. Amennyiben az Ügyfél Bankkal szembeni fizetési késedelme a 3 napot nem haladja meg, úgy az Ügyfél a tartozás összege után számítva a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamat megfizetésére köteles.
- 8.4.3. Az Ügyfél az állampapírok aukciós vételéből kizárható, ha fizetési késedelme a 3 napot meghaladja. Ebben az esetben a Bank jogosult intézkedni az állampapírok haladéktalan értékesítéséről. Az elszámolás során figyelembe kell venni az értékesítés kapcsán felmerült valamennyi banki kiadást, költséget és veszteséget, ideértve a késedelmi kamatot is.

#### **8.5. Pénzügyi eszköz eladására vagy vásárlására adott megbízási bizomány (megbízás felvétele és továbbítása)**

A Bank megbízási bizomány keretében szerződés alapján vállalhatja, hogy az Ügyfél megbízását felveszi és végrehajtásra továbbítja külföldi befektetési szolgáltató részére külföldön forgalmazott értékpapír Ügyfél javára történő eladása vagy megvásárolása céljából.

#### **8.6. Az értékpapír bizományi szerződésben használt fogalmak**

- 8.6.1. A megbízás típusára vonatkozóan a 8.2.1.1.a) pontban foglaltak valamennyi bizományi szerződés esetén megfelelően irányadóak.
- 8.6.2. Nettó árfolyam: A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az értékpapír névértékére, illetve alapcímletére (továbbiakban: névérték) vetített, százalékos formában kifejezett árfolyama, amelyben nem tartalmazza a Felhalmozott kamatot.
- 8.6.3. Felhalmozott kamat: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kibocsátástól, illetve az utolsó kamatfizetéstől számítva a megbízás megadása napjáig számított kamat.
- 8.6.4. Bruttó árfolyam: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Nettó árfolyam és a Felhalmozott kamat összege.
- 8.6.5. Összárfohamérték: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség, valamint a névérték és a bruttó árfolyamérték szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték az Összárfohamérték banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték az Összárfohamérték banki költséggel, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.

- 8.6.6. Teljes vételár: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség és az egy darabra jutó vételár szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint a Bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.

## **9. Kereskedelmi tevékenység (sajátszámlás kereskedés)**

- 9.1. A Bank a kereskedelmi tevékenysége során a pénzügyi eszközökre saját számlája terhére illetve javára adásvételi vagy csereszerződést köthet az Ügyféllel.
- 9.2. A Bank által kötött adásvételi szerződésben használt fogalmakra a bizományi szerződésben használt fogalmakról szóló pont megfelelően irányadó.

## **10. Jegyzési garanciavállalás (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)**

- 10.1. Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy az Ügyfél által kibocsátandó értékpapírt részben vagy egészben saját számlája terhére lejegyzí illetve megvásárolja, vagy a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében a szerződésben vállalt mennyiségű értékpapírt lejegyzí illetőleg megvásárolja.
- 10.2. Ha a szerződés eltérően nem rendelkezik, a garanciavállalás alapján a Bank kötelezettsége a jegyzési időszak utolsó napján áll be.

## **11. Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)**

- 11.1. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján az értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatala során forgalmazóként eljárhat.
- 11.2. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a nyilvános forgalomba hozatal útján kibocsátott értékpapírról szóló tájékoztató (alaptájékoztató) és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében és a Felügyelethez a kibocsátóval együtt jóváhagyásra történő benyújtásában , továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.
- 11.3. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a zártkörű forgalomba hozatal útján kibocsátott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapírról szóló információs összeállítás és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében, továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.
- 11.4. A befektetési jegyek forgalmazására az alábbi alpontokban foglaltak az irányadóak.

- 11.4.1. A Bank a nyíltvégű alap befektetési jegyeit az alapkezelő megbízása alapján, az alapkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően, az abban előírt jutalékok és költségek figyelembe vételével - nettó eszközértéken forgalmazza.
- 11.4.2. A Bank a nyilvános nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyekre a szabályosan és jogszerűen benyújtott vételi és visszaváltási megbízást minden forgalmazási napon a pénztári órák alatt elfogadja és az alapkezelési szabályzatban meghatározott értéknapra (továbbiakban: Elszámolási nap) megállapított, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken elszámolja. Forgalmazási napnak tekintendő minden munkanap, kivéve az engedélyezett zárva tartás, valamint a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének esetét. A forgalmazás során a Bank csak a befektetési alap által e célból a Bank rendelkezésére bocsátott fedezet erejéig vásárol vissza befektetési jegyet.
- 11.4.3. A vételi és visszaváltási megbízások a Bankkal megkötött befektetési jegy adásvételi szerződés útján jönnek létre. Ha az alapkezelési szabályzat szerint az Elszámolási nap későbbi, mint a megbízás megadásának a napja, az Ügyfél a szerződésben köteles megjelölni
- a) vételi megbízás esetén a vételár helyett a befektetni kívánt összeget, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyamon/egy jegyre jutó nettó eszközértéken – a költségek levonását követően megvásárolható – maximális számú befektetési jegyet vásárolja meg.
- b) visszaváltási megbízás esetén a visszaváltani kívánt befektetési jegyek darabszámát, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyam/egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számított – fizetendő adókkal és költségekkel csökkentett – ellenértéket kapja meg.
- 11.4.4. A zártvégű alap befektetési jegyeit a Bank lejáratú idő, illetve a befektetési alap felszámolása előtt nem váltja vissza.
- 11.4.5. A visszaváltás céljából a Banknak átadott, okirati formában előállított befektetési jegyet a Bank megvizsgálja. Ha a Bank a vizsgálat eredményeként az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét megtagadhatná, a visszaváltást csak az Alapkezelő hozzájárulása esetén hajtja végre. Ha a névre szóló befektetési jegy visszaváltása során a befektetési jegy jogos birtokosának személyét illetően kétség merül fel, a Bank az alapkezelő utasítása és a rendelkezésére bocsátott okiratok figyelembe vételével jár el.
- 11.5. A tájékoztató vagy más hasonló célú dokumentum eltérő rendelkezése hiányában, az összevont értékpapír és ügyfélszámlával rendelkező Ügyfél pénzügyi eszköz megszerzésére vonatkozó egyoldalú nyilatkozatot (jegyzési nyilatkozat) a bizományosi és kereskedelmi tevékenység keretében adható megbízásokra irányadó üzletszabályzati rendelkezések szerint tehet.

## **12. Az okirati formában előállított értékpapírok letéti őrzése, letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások**

### **12.1. Az értékpapír letéti őrzés és letétkezelés közös szabályai**

- 12.1.1. Az Ügyfél az okirati formában előállított értékpapírját megőrzés és kezelés céljából díjfizetés ellenében a Banknál letétbe helyezheti. A letét akkor jön létre, amikor az Ügyfél az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést vagy egyedi letéti őrzés esetén a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést a Bankkal megkötötte és az értékpapírokat a Banknál letétbe helyezte. A szerződést a Bank határozatlan időre köti meg. Az Ügyfél a

megőrzésen túl (letéti őrzés) kezelési feladatok ellátásával is megbízhatja a Bankot (letétkezelés). A Bank a kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében nem vesz letétbe pénzt, értéktárgyat és egyéb más, értékpapírnak nem tekinthető okiratot.

12.1.2. A Bank az okirati formában előállított értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként veszi át.

Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az Ügyfélnek. A gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alaplímet és darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező fajtájú (sorozatú), minőségű és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.

12.1.3. A Bank letéti őrzésre értékpapírt egyedi letétbe, míg letétkezelésre gyűjtő letétbe vesz át. Az egyedi letétben letéti őrzésre átvett értékpapírokról a Bank az Ügyfél számára nyilvántartást, a letétkezelésre gyűjtő letétben lévő értékpapírokról a Bank az Ügyfél számára összevont értékpapírszámlát vezet, amely számla tartalmazza a letevő Ügyfél mint számlatulajdonos azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapírok, illetve értékpapír sorozatok megjelölését valamint mennyiségét.

12.1.4. A Bank átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott értékpapírt csak egyedi letétbe, letéti őrzésre vesz át.

12.1.5. A Bank a nála történő fizikai letétbe vétel során vizsgálja az értékpapír fizikai állapotát, a jogszabályok által előírt kellékeket valamint azt, hogy az értékpapír teljes értékűnek tekinthető-e. A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja. A Bank megtagadja a helytállást az olyan károkért, amelyek abból erednek, hogy az okirati formában előállított értékpapírok valódisága a banki gyakorlatban szokásos vizsgálati módszerrel nem volt megállapítható.

A Bank megvizsgálja, hogy az okirati formában előállított értékpapír:

- a. alakilag teljes, nem sérült,
- b. ha az okirati formában előállított értékpapír osztalék-, kamat vagy egyéb szelvénnel együtt került előállításra, az átadott okirati formában előállított értékpapír tartalmazza-e az összes le nem járt, esedékessé nem vált szelvényt,
- c. az értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt,

12.1.6. A Bank megtagadja az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét a következő esetekben:

- a. az értékpapír sérült, kellékhányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló papír, amelynek adatai alapján az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának, vagy a forgatmányok láncolatában megszakítás található,
- b. az értékpapír nem azonos a kísérő bizonylatában feltüntetett adatokkal,
- c. a Bank a vizsgálat eredményeként megállapítja, hogy az értékpapír közjegyzői letiltás alatt áll,
- d. az értékpapír hamis vagy hamisított, illetve ennek alapos gyanúja merül fel.

- 12.1.7. A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.
- 12.1.8. Ha az értékpapír osztalék, kamat, hozam, törlesztő szelvénnel került előállításra, teljes értékűnek annyiban tekinthető, amennyiben a fizikai letétbe vétel időpontjában tartalmazza az összes esedékessé nem vált szelvényt.
- 12.1.9. Gyűjtő letétbe csak teljes értékű értékpapír vehető.
- 12.1.10. A Bank vállalja az általa ténylegesen átvett értékpapíroknak az értéktárában történő megőrzését. A Bank felel ezen értékpapírok elvesztéséből, megsemmisüléséből vagy megrongálódásából fakadó károkért.
- 12.1.11. Ha a letét elhelyezéséről a kibocsátó döntött, és a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben az értékpapírt megszerző befektetők javára a Banknál letétbe helyezte, akkor a Bank a befektetők által megjelölt letétkezelő számára nyit letéti számlát (összevont értékpapírszámlát) és alletéteményese azoknak a letétkezelőknek, akik a befektetők igénye alapján a befektetők letéti számláját megnyitották. Ebben az esetben az értékpapír tulajdonosai a Banknál letett értékpapírok birtokba vételére vonatkozó jogaikat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.
- 12.1.12. Ha a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben más letétkezelőnél az értékpapírt megszerző befektetők javára letétbe helyezte, és az értékpapírt megszerző befektető a Bankot jelölte meg letétkezelőnek, akkor az a letétkezelő, amelynél a kibocsátó az értékpapírt letétbe helyezte a Bank alletéteményeseként jár el. Ebben az esetben az Ügyfelek az értékpapírok birtokba vételére vonatkozó jogaikat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.
- 12.1.13. Az Ügyfél kérésére a Bank letéti igazolást vagy számlakivonatot állít ki a letétben tartott értékpapír(ok)ról. A letéti igazolás tartalmazza az értékpapír pontos megnevezését, darabszámát, továbbá a tulajdonos nevét (cégnévét), lakcímét (székhelyét), és a letéti igazolás kiadásának célját.
- 12.1.14. A részvényről kiállított letéti igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, a letétkezelő nevét, cégszerű aláírását, névre szóló részvény esetén a részvény tulajdonosának nevét (cégnévét), illetve lakhelyét (székhelyét), valamint a közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított letéti igazolás esetében a kiállítás célján kívül tartalmazza azt is, hogy a kiállított okirat és az abban feltüntetett részvények zárolása mely időpontig érvényes.
- 12.1.15. A letéti igazolás kiállítását követően az értékpapírt az Ügyfél illetve más személy rendelkezésére bocsátani mindaddig nem lehet, amíg a fentiek szerinti zárolás érvényben van.
- 12.1.16. Az Ügyfél - a zárolás alatt nem álló - értékpapír letétet bármikor visszakövetelheti.
- 12.1.17. A Bank által őrzött letétet a Bank átvételi elismervény ellenében személyesen a letevőnek vagy meghatalmazottjának szolgáltatja ki, az Ügyfél erre irányuló igényének bejelentését követő munkanapon, a vidéki bankfiókoknál adott megbízás esetében pedig a kézhezvétel utáni második munkanapon.
- 12.1.18. Az Alletéteményesnél tárolt értékpapírok kiszolgáltatása során:
- a. amennyiben az Ügyfél valamely értékpapír kiszolgáltatását kéri, a Bank jogosult az Alletéteményes teljesítését követő munkanappal teljesíteni,

b. a kiszállításra vonatkozó igény teljesítését a Bank az Alletéteményes teljesítését követő második munkanapi határidővel vállalja.

12.1.19. A letét kiszolgáltatásával az értékpapír letéti őrzési szerződés megszűnik, kivéve, ha az Ügyfél az egy szerződés keretében letétbe helyezett értékpapírok közül nem valamennyit veszi vissza. Amennyiben a letéti őrzésben vagy letétkezelésben lévő okirati formában előállított értékpapírok kibocsátója jogutód nélkül megszűnik, vagy a letétben lévő értékpapírok egyéb okból érvénytelenné válnak és az Ügyfél azokat a Bank felszólítása ellenére nem viszi el, a Bank jogosult a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az érvénytelen értékpapírok megsemmisítését kezdeményezni.

12.1.20. Ha a letéti őrzési, illetve az összevont értékpapírszámla szerződés vagy a letétkezelési szerződés megszűnik, az Ügyfél köteles a letétet visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank Ptk. 6:364.§ (6) alapján a megbízás nélküli ügyvitel, valamint a jogalap nélküli birtoklás szabályai (a továbbiakban: felelős őrzés) szerint jár el. A felelős őrzés időtartama alatt a Bank a Ptk. 5:9.§ (3), 6:585.§ (2) alapján alkalmazandó 6:272.§ szerint számítja fel a Kondíciós Listájában egyébként meghirdetett díjakat. A felelős őrzésre szolgáló technikai számla nem tekinthető sem értékpapírszámlának, sem ügyfélszámlának, sem pedig fizetési számlának. A megszűnt számlákra adott rendelkezési felhatalmazások a technikai számlára nem érvényesek. A technikai számla felett kizárólag a jogosult (az eszközök tulajdonosa) rendelkezhet és kizárólag annak érdekében, hogy az eszközök a technikai számláról felvételre illetve a jogosult nevére szóló értékpapír vagy ügyfélszámlára kerüljenek átutalásra. A technikai számláról a Bank kivonatot nem küld. Amennyiben a jogosult a Bank felhívása ellenére nem rendelkezik a technikai számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökről és a Bank fentiekben írott díjigénye kielégítetlen marad (azaz a nyilvántartás a Bank részéről költségek előlegezésével járna) úgy a Bank jogosulttá válik az értékpapíroknak az éppen aktuálisan elérhető piaci áron történő értékesítésére. Az ilyen értékesítés ellenértéke a technikai számlára kerül, és a jogosultat illeti. A Bank a technikai számlát a díjköveteléseivel közvetlenül megterhelheti.

## **12.2.Az értékpapír letétkezelés különös szabályai**

12.2.1. Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed, a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az összevont értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azokat jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, vagy az Ügyfél és a Bank megállapodásában megjelölt számlán. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetén a Bank a bevételek beszedését kizárólag abban az esetben vállalja, ha az ehhez szükséges nyilatkozatok, illetve a Bank által megkívánt egyéb információk rendelkezésre állnak. A Bank letétkezelés keretében egyéb kapcsolódó szolgáltatást is nyújthat, amelynek díját a Kondíciós Lista tartalmazza. A Bank fenntartja a jogot, hogy letétkezelésre csak az általa meghatározott és az ügyfélszolgálat céljára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Kondíciós Listában feltüntetett értékpapírokat fogadja el. Az üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejáratosi tőkefizetés. Az Ügyfél a bevételek beszedéséhez szükséges nyilatkozatokat vagy egyéb okiratokat - ideértve a bevételhez kapcsolódó adófizetési kötelezettség megállapításához szükséges nyilatkozatokat és okiratokat is - köteles a Bank felhívására, a Bank



által megjelölt határidőre a Banknak átadni. Az e kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó kárt az Ügyfél viseli.

- 12.2.2. A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.
- 12.2.3. Nem felel a Bank a letét bevételeinek beszedéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása vagy a kibocsátó érdekkörében felmerült ok akadályozza.
- 12.2.4. A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére - a tőle elvárható gondossággal kiválasztott - harmadik személlyel (alletéteményes vagy közreműködő) az Ügyfél hozzájárulása nélkül megállapodást köthet, ha ez a harmadik személy megfelel a Bszt. 57. § (1) – (3) bekezdésében foglaltaknak. A Bank e jogszabályhelyeken előírt rendelkezések ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a harmadik felek nyilvántartásaival és számláival, valamint legalább évente – a tőle elvárható gondossággal – felülvizsgálja a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat.
- 12.2.5. A Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat érintő társasági eseményekkel kapcsolatban az alábbiak szerint jár el:
  - a. társasági esemény alatt értendő jelen pont alkalmazásában mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosa jogosult az értékpapírhoz kapcsolódó jogok kibocsátóval szembeni gyakorlására, illetve amely eseményt a KELER vagy a kibocsátó társasági eseményként kezel;
  - b. a Bank közgyűlési képviselőt kizárólag egyedi mérlegelés alapján, az Ügyféllel kötött erre irányuló külön megállapodás esetén vállal;
  - c. a Bank által letétkezelt értékpapírokat érintő társasági események figyelemmel kísérése az Ügyfél kötelessége, a Bank a társasági eseményeket nem kíséri figyelemmel és nem monitorozza;
  - d. a Bank a letétkezelt értékpapírokat érintő társasági eseményekről jogosult, de nem köteles az Ügyfelet értesíteni;
  - e. amennyiben a Bank valamely társasági eseményről a kibocsátótól vagy az alletéteményesétől értesítés kap, akkor azt jogosult, de nem köteles az Ügyfél részére továbbítani. Ennek során a Bank tartalmi felülvizsgálatot, illetve fordítást nem végez, a társasági eseményről szóló értesítést változatlan tartalommal, az eredeti tájékoztatás nyelvén továbbítja az Ügyfélnek, és az abban foglaltak valódiságáért, illetve teljességéért felelősséget nem vállal. A Bank a továbbított társasági esemény kapcsán nem végez tanácsadást az Ügyfél részére, így különösen nem nyújt jogi,- adó,- vagy számviteli tanácsot.

### **13. Számlavezetési szabályok**

#### **13.1. Az ügyfél részére nyitható számlákra vonatkozó általános rendelkezések**

- 13.1.1. A számlaszerződés alapján a Bank díjfizetés ellenében vállalja, hogy az Ügyfél részére
  - a. az ügyfél tulajdonában álló, okirati formában előállított, illetve dematerializált értékpapírokat nyilvántartására összevont értékpapírszámlát,

- b. kizárólag az Ügyfélnek a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítása céljából, valamint az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlát vezet.
- 13.1.2. A számlaszerződés megkötésének nem feltétele, hogy az Ügyfél nyilvántartásba vételre alkalmas értékpapírral rendelkezzen. A számlaszerződést nem szünteti meg az a körülmény, hogy a számlák egyenlege külön-külön, avagy együttesen is kimerült.
- 13.1.3. A számlaszerződést a Bank határozatlan időre köti meg az Ügyféllel.
- 13.1.4. A számla(számlák) feletti rendelkezéshez a Bank által vezetett bankszámlákra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni az Általános Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
- 13.1.5. A számlaszerződést az Ügyfél bármikor írásban indokolási kötelezettség és határidő nélkül felmondhatja. A számlaszerződés felmondása csak akkor érvényes, ha
- a. az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más számlavezetőt is megjelöl, kivéve ha az Ügyfélnek nincsen számlakövetelése, és
  - b. az Ügyfél a Bank - illetve a tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy - felé fennálló kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik.
- 13.1.6. Az összevont értékpapírszámla szerződést a Bank a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bármikor, 30 napos felmondási idővel, írásban indokolás nélkül jogosult felmondani.
- 13.1.7. Ha az összevont értékpapírszámla egyenlege a felmondás közlésekor nem merült ki, a felmondás közlésével egyidejűleg a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az új számlavezetőjét jelölje meg. Új számlavezető hiányában a Bank a szerződés megszűnését követően jelen üzletszabályzat felelős őrzésre vonatkozó rendelkezései szerint jár el.
- 13.1.8. A Bank külön megállapodás alapján, az Ügyfél kérése esetén biztosítja az Ügyfél összevont értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközeinek a központi értéktárnál egyéni alszámlán történő elkülönítését. Ezen egyéni alszámla kizárólag nyilvántartási célokat szolgál, az alszámla felett az Ügyfélnek rendelkezési joga nincs. Az alszámla igénybevételéhez kapcsolódó költségeket és kockázatokat a Kondíciós Lista tartalmazza.

### **13.2. Az összevont értékpapírszámla vezetése**

- 13.2.1. Az összevont értékpapírszámla az Ügyfél rendelkezése alatt álló valamennyi okirati formában előállított és dematerializált értékpapír megjelenítését szolgáló nyilvántartás. A Bank az Ügyfél által megnevezett összevont értékpapírszámlán veszi nyilvántartásba az Ügyfél értékpapírjai közül azokat, amelyeket a Banknál vagy Alletéteményesnél helyeztek letétbe, és az Alletéteményes az értékpapírt a Bank részére letétbe vette.
- 13.2.2. A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult megtagadni az értékpapír nyilvántartásba vételét, ha az Alletéteményesnél letett értékpapírt nem írták jóvá a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján. Ha a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján az értékpapír jóváírásra kerül, de a nyilvántartásból nem tűnik ki, hogy az Ügyfél Banknál vezetett mely számláján kerüljön jóváírásra, a Bank jogosult az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatát a

- jóváírás előtt megkérni. A nyilatkozat kézhezvételéig a Bank a tétel feldolgozását függőben tarthatja.
- 13.2.3. Ha az értékpapír-transzfer alapján történő jóváírás nem hajtható végre, a Bank az átutalás indítóját - dematerializált értékpapír keletkezése esetén pedig a kibocsátót is - haladéktalanul értesíti a jóváírás akadályáról.
- 13.2.4. A Bank az összevont értékpapírszámlákat technikailag egymástól elkülönített módon és olyan részletezéssel vezeti, hogy azok mindenkor alkalmasak legyenek a nyilvántartott értékpapírok azonosítására, az elszámolásra illetve a tárolási hely meghatározására.
- 13.2.5. A Bank az Ügyfél részére vezetett számlán nyilvántartott értékpapírok bevételeit jelen üzletszabályzatban foglaltak szerint beszedi, és legkésőbb azok beérkezését követő banki munkanappal jóváírja az Ügyfél elszámolásra kijelölt számláján, ha a bevétel és a számla devizaneme megegyezik. eltérés esetén a feldolgozás időtartama a konverzió időigényével meghosszabbodik.
- 13.2.6. A Banknál vezetett összevont értékpapírszámlát a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően megterheli, és más számlavezetőnél vezetett számlájára átutalja, ha az értékpapírt az Ügyfél átruházza illetve, ha az Ügyfél a letétet terhelési megbízás adása mellett szünteti meg.
- 13.2.7. Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, akkor a Bank az Ügyfél kérésére az összevont értékpapírszámlán jóváírt dematerializált részvényekről tulajdonosi igazolást állít ki, amelyre egyebekben a jelen Üzletszabályzat letéti igazolásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- 13.2.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az összevont értékpapírszámlán jóváírt részvényei alapján a kibocsátó részvénytársasággal szemben részvényesi jogot csak abban az esetben gyakorolhat, ha ő maga, vagy az általa meghatalmazott személy a részvénytársaság részvénykönyvébe bejegyzésre kerül.
- 13.2.9. Az Ügyfél a számlája felett a Bank által meghatározott módon az Ügyfél által bejelentett és a Bank által nyilvántartásba vett személyi körben és módon rendelkezhet.
- Az összevont értékpapírszámlán végrehajtott valamennyi művelet nyomon követhető és visszaigazolható. A visszaigazolás számlakivonattal történik. Az összevont értékpapírszámláról kiállított számlakivonat tájékoztatást nyújt a kiállítás napján fennálló letétállomány illetve nyilvántartott dematerializált értékpapírállomány összetételéről és mennyiségéről, valamint a tárgyidőszakra vonatkozóan tartalmazza az ügyfélszámlán történt terheléseket és jóváírásokat, valamint a számla egyenlegét.
- 13.2.10. A Bank az összevont értékpapírszámlán történt valamennyi jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlakivonat útján havonta értesíti az Ügyfelet.
- 13.2.11. A Bank az összevont értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat az üzleti órái alatt fogadja be. A befogadott megbízásokat a Bank az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre. A Bank terhelési megbízást aznapi teljesítésre mind az ügyfélszámla, mind pedig az összevont értékpapírszámla esetében a kondíciós listában feltüntetett időpontig fogad be. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett számlái és alszámlái között - a megbízásai és pozíciói alapján szükséges mértékben - átvezetéseket hajthat végre a fedezetképzés érdekében.
- 13.2.12. Elektronikus csatornával nem rendelkező Ügyfelek számára a Bank a számlakivonatot nyomtatott formában küldi meg.

- 13.2.13. Elektronikus csatornával rendelkező természetes személy Ügyfelek részére a Bank elektronikus csatornán küldi meg a számlakivonatot. Ezen kívül a Bank elektronikus csatornával rendelkező természetes személy Ügyfél részére csak abban az esetben küld papír alapú **vagy egyéb tartós adathordozón (példuál e-mail útján)** kivonatot, amennyiben az Ügyfél negyedévente legalább egyszer nem kérdezi le a rendelkezésére álló elektronikus csatornán a számlakivonatát. Az elektronikus csatornába történő belépést a Bank a kivonat lekérdezésének tekinti.
- 13.2.14. Elektronikus csatornával rendelkező nem természetes személy Ügyfelek részére a Bank a számlakivonatot nyomtatott formában is megküldi.
- 13.2.15. A Bank nyomtatott számlakivonatot ezen kívül csak az Ügyfél kérésére – a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében – bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Bank az eseti számlakivonatot az Ügyfél kérése esetén haladéktalanul köteles kiállítani.
- 13.2.16. A Bank csak egy ízben, a tárgyévet követő év első hónapjának 31-ik napjáig küld ingyenes számlakivonatot az olyan számláról, amelyen a tárgyévből értékpapír vagy pénzkövetelés nem került nyilvántartásra. A Bank nem küld évközi ingyenes számlakivonatot arról a számláról sem, amelyen az utolsó számlakivonattal igazolt terhelések következtében már nem található értékpapír vagy pénzkövetelés.

### **13.3. Zárolt értékpapír-alszámla**

- 13.3.1. A Bank zárolt alszámlát nyit az Ügyfél részére, amennyiben
- a. az Ügyfél, vagy az Ügyfél és a számla kedvezményezettje együttesen kéri,
  - b. az Ügyfél olyan üzleti tevékenységet folytat a Banknál, amelynek végzéséhez a Bank előírja a zárolt számla megnyitását,
  - c. ha a számlán található értékpapírt/készpénzt bírósági, hatósági intézkedés, vagy harmadik személy részére fennálló jog terheli,
  - d. ha jogszabály így rendelkezik.
- 13.3.2. A Bank a harmadik személy javára fennálló jog biztosítása érdekében történő zárolt alszámla nyitását a Bank mint számlavezető, az Ügyfél, valamint a harmadik személy jogosult közötti háromoldalú megállapodás megkötéséhez kötheti.**
- 13.3.3. A Bank az alszámlán minden esetben feltünteti a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.
- 13.3.4. A Bank az alszámláról kiállított számlakivonatot megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek a javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 13.3.5. Az Ügyfélnek a zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó rendelkezését a Bank csak annyiban teljesíti, amennyiben az nem ellentétes a zárolás jogcímével.
- 13.3.6. A zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak abban az esetben szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik, illetve az Ügyfél által kérelmezett zárolás esetén a zárolási megbízás ekként rendelkezik. Ebben az esetben a Bank az addig zárolt értékpapír-számlán levő értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél összevont érték-papírszámlájára.

- 13.3.7. Ha az a személy, akinek a javára a zárolás történt, hitelt érdemlő bizonyítékkal igazolja, hogy a zárolt értékpapírszámlán levő értékpapírok tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul intézkedik az értékpapír átutalásáról az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára.
- 13.3.8. Ha a számlatulajdonos 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 értékpapír(letéti)-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír(letéti)-alszámlán.
- 13.3.9. A Bank az Ügyféllel és a zálogjogosult harmadik személlyel történő megállapodás alapján az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához és ügyfélszámlájához tartozó zárolt alszámlát nyit akkor is, ha az Ügyfél az összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat harmadik személy javára óvadékba adta.

#### **13.4. Ügyfélszámla**

- 13.4.1. A Bank ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt és e számláról teljesíti az esedékes kifizetéseket. Az ügyfélszámlát a Bank az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés alapján nyitja meg. Az ügyfélszámla felett - az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezés esetében megjelölt módon - kizárólag az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek jogosultak rendelkezni.
- 13.4.2. Az ügyfélszámla korlátozott rendeltetésű számla, amellyel kapcsolatban a fizetési módok közül az egyszerű átutaláson kívül csak készpénzfizetés alkalmazható. Az ügyfélszámla kizárólag az Ügyfélnek a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgáló, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla. Az ügyfélszámla felett rendelkezni jogosult – törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. A Bank kizárólag a jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelő fizetési megbízást köteles végrehajtani. Az ügyfélszámla jelen pontban foglaltaktól eltérő, nem rendeltetészerű használata súlyos szerződésszegési eseménynek minősül, mely esetben a Bank az összevont értékpapír- és ügyfélszámlát jogosult 30 napos felmondási határidővel megszüntetni.
- 13.4.3. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél.
- 13.4.4. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 13.4.5. Az ügyfélszámla megszűnése esetén a Bank legkésőbb a megszűnést követő munkanapon jóváírja a számlán lévő pénzt az Ügyfélnek a nála vezetett, nevére szóló bankszámláján. Ilyen bankszámla hiányában, ha az ügyfél más banknál vezetett névre szóló bankszámlát nem jelöl meg, a Bank a számlán lévő pénzt készpénzben vagy postai úton fizeti ki a megszűnést követő 8 munkanapon belül.

13.4.6. Ha az ügyfél kifejezetten így rendelkezik, akkor a Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján is bonyolíthatja.

### **13.5. Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelt számlákra vonatkozó különös rendelkezések**

13.5.1. Ha az Ügyfél a Bankot írásban arról értesítette, hogy az Ügyfél értesítésben felsorolt összevont értékpapírszámláin és ügyfélszámláin olyan eszközök vannak nyilvántartva, amelyek portfóliókezelője az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: „MKB-Pannónia”) és ezért az Ügyfél kizárólagos rendelkezési jogot biztosított e számlák (továbbiakban: Portfóliószámlák) felett az MKB-Pannónia részére, akkor a Bank a jelen alcímben meghatározottak szerint jár el.

13.5.2. A Bank legkésőbb a fentiekben hivatkozott írásbeli értesítés kézhezvételét követő harmadik banki munkanaptól kizárólag az MKB-Pannónia rendelkezéseit fogadja el a Portfóliószámlák vonatkozásában. A Bank az Ügyfél rendelkezéseit a Portfóliószámlák felett mindaddig nem fogadja el, amíg az Ügyfél a Portfóliószámlák felett az MKB-Pannónia részére biztosított kizárólagos rendelkezési felhatalmazást írásban vissza nem vonja.

13.5.3. A Portfóliószámlák feletti rendelkezési jogát az MKB-Pannónia a közte és Bank között fennálló kétoldalú megállapodásban foglaltak szerint gyakorolja.

13.5.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy a nem Portfóliószámláinak terhére adott megbízásainak fedezetét a nem Portfóliószámlákon biztosítsa. Fedezethiány esetén azonban a Bank jogosult a Portfóliószámlák egyenlegét is igénybe venni.

13.5.5. Tekintettel arra, hogy az MKB-Pannónia a Portfóliószámlák feletti kizárólagos rendelkezési jogának gyakorlása során saját nevében, az Ügyfél javára és terhére jár el, a Bank a Portfóliószámlák terhére az MKB-Pannónia által adott megbízások teljesítése során nem veszi figyelembe az Ügyfél megfelelési/alkalmassági tesztjének eredményét. Az alkalmassági teszt felvétele és annak megfelelő ügyletkötés az MKB-Pannónia felelőssége.

13.5.6. A Bank a Portfóliószámlák terhére megkötött ügyletekről kizárólag az MKB-Pannónia részére küld Szerződés Visszaigazolást.

13.5.7. A Bank a Portfóliószámlák terhére megkötött ügyletek végrehajtását követő tájékoztatást kizárólag az MKB-Pannónia részére küldi meg.

13.5.8. A Portfóliószámlákon nyilvántartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban a Bank tudomására jutott társasági eseményekről a Bank kizárólag az MKB-Pannónia részére küld értesítést.

A jelen alcímben meghatározott rendelkezések megfelelően irányadóak az Ügyfél azon fizetési számlái vonatkozásában is, amelyekkel kapcsolatban az

Ügyfél arról értesítette írásban a Bankot, hogy a fizetési számlán nyilvántartott pénzeszközök portfóliókezelője az MKB-Pannónia és ezért az Ügyfél kizárólagos rendelkezési jogot biztosított a számlák felett az MKB-Pannónia részére.

### **13.6. Eljárás az Ügyfél halála esetén**

13.6.1. Az Ügyfél haláláról történő hitelt érdemlő banki tudomásszerzés az alábbiakat vonja maga után az Ügyfél részére vezetett összevont értékpapírszámlák és ügyfélszámlák tekintetében:

13.6.1.1. A Bank az Ügyfél számláit zárolja. A zárolás nem érinti az ezt megelőzően adott megbízások teljesítését és elszámolását.

13.6.1.2. Az Ügyfél által a számlák vonatkozásában, illetve ügyletkötésre adott valamennyi meghatalmazás hatályát veszti.

13.6.2. Jelen alcím alkalmazásában hitelt érdemlő banki tudomásszerzésnek minősül az alábbi dokumentumok Bank részére történt igazolt bemutatása: halotti anyakönyvi kivonat, holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat, halál ténylét megállapító jogerős bírósági határozat, közjegyző által hagyaték tárgyában küldött megkeresés, továbbá mindezek megfelelő alakisággal kiállított külföldi megfelelői.

13.6.3. A Bank az Ügyfél haláláról történt nem hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén is jogosult az Ügyfél és az örökösök érdekeinek védelme érdekében a jelen alcím szerint eljárni azzal, hogy ilyen esetben a zárolást és egyéb korlátozásokat mindaddig fenntartja, amíg az Ügyfél életben létéről vagy haláláról hitelt érdemlő tudomást nem szerez.

13.6.4. A Bank nem tartozik felelősséggel az Ügyfél halála és az arról történt hitelt érdemlő banki tudomásszerzés között eltelt időben a meghatalmazott, vagy az Ügyfél által halála előtt kezdeményezett tranzakciók teljesítéséből az örökösöket vagy harmadik személyeket ért veszteségért, károkért.

13.6.5. A jelen alcím szerint zárolt összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla felett kizárólag a jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzésben (ideértve az arról készült közokiratba foglalt kivonatot is), az (európai) öröklési bizonyítványban, jogerős bírósági ítéletben vagy ezekkel egyenértékű külföldi okiratban meghatározott örökös rendelkezhet. Az örökös rendelkezése kizárólag arra irányulhat, hogy a dematerializált pénzügyi eszközöket a nevére vezetett értékpapírszámlára transzferáltatja, illetve a fizikai értékpapírokat átveszi, az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközt pedig a nevére vezetett ügyfélszámlára vagy fizetési számlára átutalja vagy készpénzben felveszi. Amennyiben a néhai Ügyfél számlája díj,- költség,- vagy egyéb tartozást mutat, az örökös köteles a rendelkezéssel egyidejűleg a tartozást megfizetni.

13.6.6. A Bank az örökös rendelkezésének teljesítését követően az Ügyfél részére vezetett összevont értékpapír és ügyfélszámlát – az örökös erre irányuló kifejezett rendelkezése hiányában is – megszünteti.

## **14. Tanácsadás társaságoknak**

- 14.1. A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat arra, hogy a megbízó gazdasági társaság tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával összefüggő kérdésben szakmai tanácsot nyújt, amelynek keretében elvállalhatja gazdasági, számviteli elemzések elkészítését, valamint az ajánlott jogi dokumentáció-tervezetek ügyfél részére történő átadását.
- 14.2. A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat vállalati fúziók és befolyásszerzések esetén a részére engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások ellátására.
- 14.3. A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján vállalhatja a nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének végrehajtásával járó feladatokat, amelynek keretében forgalmazóként eljár, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben foglalt rendelkezéseknek megfelelően összeállítja a nyilvános vételi ajánlatot és eleget tesz a törvényben előírt bejelentési, közzétételi és engedélyeztetési kötelezettségeknek.
- 14.4. A Felügyelet jóváhagyása illetve hallgatóságos beleegyezése esetén a nyilvános vételi ajánlatot közzéteszi, a vételi ajánlattételi eljárást lebonyolítja, az elfogadó nyilatkozatokat begyűjti, és a vételi ajánlat eredményét a Felügyeletnek bejelenti, és közzéteszi.

## **15. Befektetési tanácsadás**

- 15.1. A Bank befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, az Ügyfél személyére szóló ajánlást nyújt. A személyre szóló ajánlás megtételekor a Bank az Ügyfél alkalmassági tesztből megismerhető személyes körülményeit veszi figyelembe.
- 15.2. A Bank az általa befektetési tanácsadás keretében ajánlott pénzügyi eszközök körét a Kondíciós Listában vagy hirdetményben meghatározhatja.
- 15.3. A Bank a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi. A befektetési tanácsadás a különböző eszköztípusok szűk körének elemzésén alapul. Ennek keretében a Bank elsősorban a pénzügyi eszközök olyan körét veszi figyelembe, amelyek kibocsátói, illetve előállítói a Bankkal szoros kapcsolatban, vagy egyéb jogi vagy gazdasági viszonyban - például szerződéses viszonyban – állnak, ami azt eredményezi, hogy a befektetési tanácsadás nem független.
- 15.4. A Bank nem biztosít az Ügyfél számára az ajánlott pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést. A Bank a befektetési tanácsadás eredményeként megvásárolt pénzügyi eszközöket nem kíséri figyelemmel, azokra vonatkozóan további ajánlás megtételére nem köteles.
- 15.5. Befektetési tanács adására az Ügyfél kérésére vagy a Bank kezdeményezésére kerülhet sor. A Bank az Ügyfél kérése esetén saját belátása szerint jogosult eldönteni, hogy ad-e befektetési tanácsot vagy sem. A Bank befektetési tanács adására nem köteles.
- 15.6. Természetes személyek esetében a Bank befektetési tanácsadás szolgáltatást kizárólag az Ügyfél részére nyújt; befektetési tanácsadás szolgáltatást a számla felett rendelkezni jogosult, illetve az Ügyfél által meghatalmazott üzletkötő nem jogosult igénybe venni. Elfogadható partnerként és szakmai ügyfélként besorolt ügyfelek befektetési tanácsadást nem jogosultak igénybe venni.
- 15.7. A Bank köteles a befektetési tanácsadás nyújtása során a befektetési szolgáltatótól elvárható szakmai gondossággal eljárni. Bank azért felel, hogy az Ügyfél által az



alkalmassági tesztben szolgáltatott adatok és információk alapján a Bank által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt. A befektetési tanács alapján az Ügyfél által hozott döntés következményei (az ügylet eredményessége, a befektetés hozama, értéke) a Bankra nem háríthatók át.

15.8. Nem tekinthető befektetési tanácsadásnak:

- a. a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére nyújtott – törvényben előírt – előzetes és utólagos tájékoztatás,
- b. a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- c. Bank által kibocsátott vagy forgalmazott pénzügyi eszközökre vonatkozó információ olyan átadása, amely azonos tartalommal kerül közlésre valamennyi ügyfél számára, illetve mindenki által azonos módon elérhető,
- d. a Bank által esetenként tanácsolt, felajánlott, felkínált, különösen a Bank által kibocsátott vagy forgalmazott pénzügyi eszközökre, illetve ezekkel kombinált betétekre vonatkozó információ átadása, ha az nem személyre szóló ajánlás.

15.9. A Bank **egyedi termékre vonatkozó, valamint** az Ügyféllel kötött erre irányuló külön szerződés alapján ún. mintaportfólión alapuló befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújt. A mintaportfólión alapuló befektetési tanácsadási szolgáltatás keretében a Bank az Ügyfelek kockázatviselési képességéhez és hajlandóságához igazodó befektetési, illetve megtakarítási portfólió kialakításához nyújt befektetési tanácsot, – a különböző kockázatvállalási hajlandóságú ügyfelek csoportjaira előzetesen, a Bank által kialakított mintaportfóliók alapján.

15.10. A Bank befektetési tanácsadás szolgáltatás nyújtásakor a lakossági minősítésű Ügyfél számára alkalmassági nyilatkozatot készít, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás miként elégíti ki az Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit, az mitől alkalmas az Ügyfél számára.

15.11. Az alkalmassági nyilatkozatot a Bank az ügylet megvalósítását megelőzően készíti el, és a tanácsadás módjától függően (személyesen, telefonon, elektronikus csatornán) papír alapon vagy – az Ügyfél nyilatkozata, illetve az Ügyféllel történő megállapodása értelmében – más tartós adathordozón juttatja el az Ügyfélhez. Az Ügyfél nyilatkozata hiányában a Bank az alkalmassági nyilatkozatot postai úton továbbítja az Ügyfél részére.

15.12. Amennyiben a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére olyan távközlési eszköz igénybevételével kerül sor, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a Bank az alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül a megállapodás megkötését követően is átadhatja az Ügyfélnek, feltéve, hogy az ügyfél beleegyezett a nyilatkozat ügylet megkötését követő késedelem nélküli átvételébe, valamint az Ügyfélnek lehetősége volt az ügyletkötés elhalasztására az alkalmassági nyilatkozat átvétele érdekében.

## 16. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

16.1. Befektetési elemzés keretében a Bank pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlást készít, amelyet nyilvánosságra hoz vagy egyéb módon az ügyfelek rendelkezésére bocsát. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás, valamint a Bszt. alapján az ügyfél részére átadott előzetes és utólagos tájékoztatásra vonatkozó információ.

- 16.2. A Bank kizárólag saját hatáskörben dönt arról, hogy mely pénzügyi eszközzel, kibocsátóval, ügylettel, illetve piaccal kapcsolatban készít befektetési elemzést és pénzügyi elemzést.
- 16.3. A Bank a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés készítésekor a befektetési szolgáltatóktól általában elvárható szakmai gondossággal jár el azzal, hogy a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés szakmai véleményyt tükröz és nem alkalmas arra, hogy önmagában annak alapján az Ügyfél befektetési döntést hozzon.
- 16.4. A Bank által nyilvánosságra hozott elemzés eltérő rendelkezése hiányában a közzétett befektetési elemzés (i) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült és (ii) nem vonatkozik rá a befektetési elemzések terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Bszt.-ben meghatározott tilalom. Ilyen esetben a befektetési elemzés tartalma nem értelmezhető akként, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak.

### **17. Befektetési hitel nyújtása**

- 17.1. A Bank erre irányuló külön szerződés alapján befektetési hitelt nyújthat olyan pénzügyi eszköz vásárlásához, amely vásárlási ügylet lebonyolításában a Bank részt vesz.
- 17.2. Befektetési hitel nyújtására az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme (továbbiakban: Hitelkérelem) alapján kerülhet sor.
- 17.3. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valódiságáért felelősség terheli. Ha az Ügyfél által a Hitelkérelemben szolgáltatott adatok, információk a hitelbírálat elkészítéséhez nem elegendőek, a Bank – az Ügyfél költségére – kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti.
- 17.4. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.
- 17.5. A Hitelkérelem Bank által történő átvétele nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget sem a Bank sem pedig az Ügyfél részéről. A Bank a Hitelkérelemre – az Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermékre vonatkozó eltérő egyedi feltételek hiányában - annak hiánytalan átvételét (Hitelkérelem befogadása) követő legkésőbb harminc napon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján - szerződéses ajánlatát írásban megteszi, vagy a kérelmet elutasítja. Ha a Hitelkérelemben meghatározott hitelösszeg nagysága, vagy az ügylet természete ezt indokolja, a Bank jogosult az ajánlat elfogadására nyitva álló határidőt meghosszabbítani. Ezen határidő-hosszabbításról a Bank az Ügyfelet a Hitelkérelem befogadását követően, haladéktalanul tájékoztatja.
- 17.6. A Bank saját belátása szerint jogosult meghatározni, hogy időről időre milyen feltételekkel, mely ügyfélkör számára, milyen pénzügyi eszköz vásárlása vonatkozásában nyújt befektetési hitelt („Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék”). A Bank Hitelkérelmet kizárólag az Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék vonatkozásában fogad be. Amennyiben Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék nincs, a Bank hitelkérelmet nem fogad be.

### **18. A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletnek (EMIR) történő megfeleléshez kapcsolódó rendelkezések**

#### **18.1. Fogalom-meghatározások:**

- 18.1.1. EMIR: a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről

és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (European Market Infrastructure Regulation), beleértve e jogszabály mindenkori módosításait is;

- 18.1.2. Rendelet: a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 148/2013/EU bizottsági rendelet, valamint a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó végrehajtási technikai standardok meghatározásáról szóló 1247/2012/EU Végrehajtási Rendelet, beleértve e jogszabályok mindenkori módosításait is;
- 18.1.3. LEI kód: olyan egyedi azonosító, melyet arra feljogosított szervezetek a nem természetes személy felek egységes jogalany-azonosítása érdekében bocsátanak ki a felek igénylése alapján;
- 18.1.4. Kereskedési Adattár: olyan, az Európai Értékpapír-felügyeleti Hatóság engedélye alapján eljáró jogi személy, amely központilag összegyűjti és kezeli a bejelentett származtatott ügyletek adatait.
- 18.1.5. Az EMIR 9. cikke értelmében a származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek mindegyike köteles a Kereskedési Adattárnak bejelenteni a köztük létrejött ügyletek létrejöttének, módosításának és megszüntetésének adatait, és gondoskodniuk kell arról is, hogy az ügyletek bejelentésére lehetőség szerint csak egyszer kerüljön sor. A Bankot is terhelő jelentési kötelezettségre tekintettel a Bank származtatott ügyleteket csak abban az esetben köt az Ügyféllel, ha az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a LEI kódját.
- 18.1.6. A Bank az Ügyféllel kötött származtatott ügylet vonatkozásában az előírt jelentéstételi kötelezettséget az Ügyfél nevében is teljesíti, ha az Ügyfél előzetesen a Bank rendelkezésére bocsátotta a LEI kódját, és írásban kifejezetten eltérő rendelkezést nem nyújtott be a Bank felé.
- 18.1.7. A Kereskedési Adattár kiválasztására a Bank az Ügyfél hozzájárulása nélkül, önállóan jogosult, és jogosult arra is, hogy a jelentéstételi kötelezettség teljesítésével harmadik személyt bízjon meg. A harmadik személy teljesítéséért a Bank úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 18.1.8. A jelentési kötelezettség teljesítése során a Bank mindaddig, amíg az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozatáról tudomást nem szerez, feltételezi, hogy
  - a. az ügylet kedvezményezettje maga az Ügyfél;
  - b. az ügylet közvetlenül az Ügyfél kereskedelmi tevékenységéhez vagy likviditásfinanszírozásához kapcsolódik, azaz fedezeti jellegű, amennyiben azt tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívül kötötték;
  - c. az ügylet nem fedezeti jellegű, amennyiben azt tőzsdén vagy más szabályozott piacon kötötték;
  - d. az Ügyfél az EMIR alapján „nem pénzügyi szerződő fél” besorolási státuszú és nem érte el az elszámolási értékhatárt.
- 18.1.9. Az Ügyfél köteles előzetesen írásban, vagy az adott ügyletre vonatkozóan az ügyletkötés során tájékoztatni a Bankot arról, ha az Ügyfél vagy az ügylet vonatkozásában a jelentést az előző pontban foglaltaktól eltérő tartalommal kell teljesíteni. A tájékoztatás elmaradásából fakadó esetleges károkat az Ügyfél viseli.
- 18.1.10. Az Ügyfél írásban bármikor, indokolás nélkül jogosult rendelkezni arról, hogy nem kéri a Banktól a jelentési kötelezettség nevében történő teljesítését, és ebben az esetben a Bank a nyilatkozat kézhezvételét követő munkanaptól a jelentést kizárólag a saját nevében teljesíti.

- 18.1.11. A Bank az ügyletkötéskor általa generált egyedi „kereskedési azonosító számot” (UTI) és az adott származtatott ügylettípusra vonatkozó „termékazonosító számot” rögzíti a rendszereiben, és ezekről az Ügyfél által is rögzítendő azonosítókról az Ügyfelet is tájékoztatja az ügyletkötés során. A jelentési kötelezettség teljesítésekor ezen azonosító számokat kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a jelentési kötelezettséget csak a Bank vagy mindkét fél teljesíti.
- 18.1.12. A jelentéstételi kötelezettség Bank általi teljesítéséért az Ügyfelet terhelő díjakat és költségeket a Bank Kondíciós Listája tartalmazza.

## **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE**

A jelen módosított Üzletszabályzat 2019. december 10. napján lép hatályba. A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak „a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” szóló, 2019. március 7. napján hatályba lépett Üzletszabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2019. november 18.

**MKB Bank Nyrt.**

**Az MKB fiókjai és üzleti órái**

<b>Budapesti Fiókok</b>		<b>Telefon</b>	<b>Fax</b>
1.	1024 Bp. Széna tér 4. (Mammut)	(1) 315 0690	(1) 315 0672
2.	1032 Bp. Bécsi út 154. (Eurocenter)	(1) 439 3000	(1) 453 0822
3.	1051 Bp. Hercegprímás utca 10.	(1) 268 7461	(1) 268 7131
4.	1056 Bp. Váci u. 38.	(1) 268 7274	(1) 268 8079
5.	1093 Bp. Soroksári út 3/C (Duna Ház)	(1) 216 2991	(1) 216 2992
6.	1106 Bp. Örs vezér tere 25. (Árkád)	(1) 434 8110	(1) 434 8119
7.	1119 Bp. Fehérvári út 95.	(1) 204 4686	(1) 204 4717
8.	1124 Bp. Alkotás út 53. (MOM Park)	(1) 487 5550	(1) 487 5551
9.	1132 Bp. Nyugati tér 5.	(1) 329 3840	(1) 329 3859
10.	1138 Bp. Váci út 178. (Duna Plaza)	(1) 239 5110	(1) 239 5084
11.	1146 Budapest, Thököly út 100/a	(1) 222 4126	(1) 422 4161
12.	1173 Bp. Pesti út 237.	(1) 254 0130	(1) 254 0138
13.	1211 Bp. II. Rákóczi út 154-170. (Csepel Plaza)	(1) 278-5750	(1) 278-5769

<b>Budapest környéki és vidéki Fiókok</b>		<b>Telefon</b>	<b>Fax</b>
1.	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	(53) 505 800	(53) 505 819
2.	2800 Tatabánya, Fő tér 6.	(34) 512 920	(34) 512 940
3.	2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.	(34) 541 060	(34) 541 079
4.	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	(32) 521 200	(32) 521 209
5.	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	(37) 505 460	(37) 505 478
6.	3300 Eger, Érsek u. 6.	(36) 514 100	(36) 514 129
7.	3525 Miskolc, Szentpáli utca 2-6.(Miskolc Plaza)	(46) 504 580	(46) 504 589
8.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	(52) 528 110	(52) 528 119
9.	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	(42) 597 610	(42) 597 611
10.	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.	(45) 500 680	(45) 500 689
11.	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	(56) 527 510	(56) 527 570
12.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.	(57) 504 840	(57) 504 849
13.	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	(66) 519 360	(66) 519 379
14.	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.	(76) 504 050	(76) 504 053
15.	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.	(77) 520 620	(77) 520 625
16.	6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.	(79) 521 330	(79) 521 359
17.	6800 Hódmezővásárhely Kossuth tér 2.	(62) 530 900	(62) 530 909
18.	7030 Paks, Dózsa Gy. út 75.	(75) 519 660	(75) 519 679
19.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.	(74) 505 860	(74) 505 878
20.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.	(82) 527 940	(82) 527 951
21.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	(22) 515 260	(22) 515 275
22.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.	(88) 576 300	(88) 576 302
23.	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	(88) 513 610	(88) 513 618
24.	8600 Siófok, Sió u. 2.	(84) 538 150	(84) 538 169
25.	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.	(93) 509 650	(93) 509 661
26.	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22.	(92) 550 690	(92) 550 695
27.	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	(96) 548 220	(96) 548 259
28.	9027 Győr, Budai u. 1 (Árkád)	(96) 548 236	(96) 548 249
29.	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.	(96) 577 400	(96) 577 409
30.	9400 Sopron, Várkerület 16.	(99) 512 920	(99) 512 935
31.	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.	(94) 528 380	(94) 528 362
32.	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.	(26) 501 400	(26) 501 399
33.	2030 Érd, Budai út 11.	(23) 521 840	(23) 521 859
34.	2040 Budaörs, Szabadság út 45.	(23) 427 700	(23) 427 719
35.	2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	(28) 525 400	(28) 525 419
36.	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18	(27) 548 100	(27) 548 119
37.	2400 Dunaújváros, Vasmű utca 8/b.	(25) 512 410	(25) 512 429
38.	6724 Szeged, Kölcsey utca 8.	(62) 592-050	(62) 592-058
39.	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u. 11. (Árkád Pécs)	(72) 522-240	(72) 522-255

**NYITVA TARTÁS**

H 8:00-17:00  
K-Cs 8:00-16:00  
P 8:00-15:00

<b>Mammut, Duna-Ház, MOM Park, Duna Pláza, Győr Árkád</b>
H-Cs 10:00-18:00 P 10:00-17:00



## SZERZŐDÉSMINTÁK

Ügyfélazonosító szám: .....

### ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank** másrészről

..... (név, cégnév)

..... (lakcím, székhely)

adóazonosítójel/adószám:.....

KSH szám: .....

pénzforgalmi bankszámla száma:.....

..... , mint **Ügyfél (együttesen: Felek)** között az alábbiak szerint:

1. Az **Ügyfél** megbízza a **Bank**-ot, hogy számára pénzügyi eszközök és pénzeszközök nyilvántartása és kezelése, továbbá a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítása céljából összevont értékpapírszámlát valamint ügyfélszámlát nyisson és vezessen.

Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla száma:

.....

2. A **Bank** a fenti számlák vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, amelyeknek mértékét a hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós Listát a jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.

3. Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával megbízza a **Bankot**, hogy az ügyfélszámla szabad rendelkezésű pozitív egyenlegét minden banki munkanap végén, aznapi dátummal vezesse át a **Banknál** vezetett alábbi bankszámlájára:.....  
(kitöltése nem kötelező!)

4. Az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott, illetve jóváírt, magyarországi székhelyű zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott részvényekre vonatkozóan az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank e részvények jóváírásáról a kibocsátót, illetve a részvénykönyv-vezetőt a részvénytársasági részvénykönyv vezetésével összefüggő egyes kérdésekről szóló 67/2014 (III.13.) kormányrendelettel összhangban tájékoztassa.

## NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN ALKALMAZHATÓ CSAK!

A Felek a Bank javára a jelen szerződés alapján megnyitott összevont értékpapírszámlán nyilvántartásra kerülő dematerializált értékpapírokon a jelen szerződéssel óvadéki jogot alapítanak a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége illetve kiegészítő szolgáltatásai, valamint a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett Ügyféllel szembeni lejárt követeléseki biztosítására (zálogszerződés). Az óvadéki jog terjedelmére, érvényesítésére és elszámolására vonatkozóan a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának Általános Óvadéokra vonatkozó rendelkezései az irányadók

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező legkedvezőbb végrehajtási politikát („Végrehajtási Politika”) megismerte, és elfogadja. Az **Ügyfél** kijelenti továbbá, hogy a **Bank** terméktájékoztatóját a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról (MiFID Terméktájékoztató) jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.

Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Végrehajtási Politikában foglaltak szerint a Bank egyes megbízásokat kereskedési helyszínen kívül hajtson végre.

5. A nem természetes személy Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.
6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés mellékletét képező, az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla törvényes használatáról szóló nyilatkozatban részletezett, az ügyfélszámla használatát érintő korlátozásokat megismerte, azokat a befektetési tevékenysége során betartja.
7. Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a Bankkal.

.....  
**Ügyfél**

.....  
**Bank**

Mellékletek:

- Fatca és CRS nyilatkozat
- Kondíciós Lista
- Nyilatkozat a NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról
- Nyilatkozat az összevont értékpapírszámla,- és ügyfélszámla törvényes használatáról
- Hozzájárulás személyes adatok kezeléséhez és átadásához

## ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank**

Név, cégnév: .....

Lakcím, székhely: .....

Adóazonosító jel / adószám: .....

Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla: .....

Devizaszámla száma: .....

Ügyfél-azonosító szám: .....

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi értékpapírokat:

Értékpapír neve:	
ISIN kódja:	
Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem):	
Lejárata:	
Össznévérték:	
Típusa (névre/bemutatóra szóló)	
Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Mennyisége (darabszám)	
Árfolyamérték/Vételár/db	
Összárfolyamérték/Teljes vételár	
Elszámolás devizaneme:	HUF/egyéb deviza és pedig: ..... (annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel)
A Bank teljesítésének napja:	
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
A Bankot megillető díj/jutalék:	.....% de minimum ....HUF/más deviza

Értékpapír vétele esetén:

A megvásárolt értékpapír az Ügyfél fenti számú összevont értékpapírszámláján kerül jóváírásra. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a vételár és a banki költségek fedezete az Ügyfél fenti számú ügyfélszámláján a jelen szerződés teljesítéséig zárolásra kerül.

*Értékpapír eladása esetén:*

Az eladott értékpapír az Ügyfél fenti számú összevont értékpapírszámlájának megterhelésével és az értékpapírnak a Bank értékpapírszámláján történő jóváírásával kerül átruházásra. A vételár a banki költségek levonását követően az Ügyfél fenti számú ügyfélszámláján kerül jóváírásra. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír a jelen szerződés teljesítéséig zárolásra kerül a fenti számú összevont értékpapírszámlán.

2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
3. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen szerződés tárgyát képező értékpapír a kibocsátói tájékoztatóját vagy az azzal azonos célú, más elnevezésű dokumentumot („Tájékoztató”) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Az Ügyfél kijelenti, hogy személyében nem esik a kibocsátói tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.
4. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.

Kelt, .....

.....  
**Bank**

.....  
**Ügyfél**

**BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6512-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint a befektetési jegyek forgalmazója (továbbiakban: **Bank**)

másrészről

név, cégnév: .....

ügyfélazonosító szám: .....

mint **Ügyfél** között az alábbiak szerint:

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi, befektetési jegyeket:

Befektetési jegy neve:	
ISIN kódja:	
Alapcímlete:	
Típusa:	
Darabszáma:	
Névérték:	
Árfolyamérték/vételár/db (T napos elszámolású befektetési jegy esetén)	
Összárfolyamérték/teljes vételár/ (T napos elszámolású befektetési jegy esetén)	
Befektetni kívánt összeg:	
A Bank teljesítésének napja (Elszámolási nap):	
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
A Bankot megillető jutalék:	.....% de minimum .....HUF

2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát,, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

**[Kizárólag zártvégű befektetési jegyek adásvétele esetén alkalmazandó rendelkezés:**

*Az Ügyfél a fenti Üzletszabályzatokon kívül a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó tájékoztatót és kezelési szabályzatot, a féléves/éves jelentést és a legfrissebb portfóliójelentést, továbbá a kiemelt (befektetői) információkat tartalmazó dokumentumot a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az azokban foglalt kockázatokra, a tájékoztatót és a kezelési szabályzatot átvette, és az azokban foglaltakat magára nézve*

*kötelezőnek ismeri el. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tájékoztatást kapott arról, hogy a fenti dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a Banknál és a Bank honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)). Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel. ]*

### **3. [Nyilvános nyíltvégű befektetési jegyek adásvétele esetén]**

Ügyfél kijelenti, hogy az adásvétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó „Kiemelt (Befektetői) Információ”-t a jelen szerződés aláírását megelőzően átvette, és annak tartalmát, valamint a Tájékoztatót és a Kezelési szabályzatot - különös tekintettel az azokban leírt kockázatokra - megismerte, és a befektetési jegy adásvételi szerződést ezeknek az ismeretében kötötte meg a Bankkal. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy megértette, hogy a megalapozott befektetési döntéshez a Tájékoztató, a Kezelési szabályzat, a legfrissebb éves, féléves jelentés, portfóliójelentés ismerete szükséges, amely dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a „Kiemelt (Befektetői) Információ”-ban feltüntetett helyeken. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel, *valamint személyében nem esik a Tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.*

vagy [Telefonos, vagy Netbankáron keresztül történt nyíltvégű befektetési jegy adásvételi szerződés utólagos írásba foglalása során:

Ügyfél kijelenti, hogy az adásvétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó „Kiemelt (Befektetői) Információ”-t valamint a Tájékoztatót és a Kezelési Szabályzatot a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte, különös tekintettel az azokban leírt kockázatokra és költségekre, és a befektetési jegy adásvételi szerződést ezeknek az ismeretében kötötte meg a Bankkal. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy megértette, hogy a megalapozott befektetési döntéshez a Tájékoztató, a Kezelési szabályzat, a legfrissebb éves, féléves jelentés, portfóliójelentés ismerete szükséges, amely dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a „Kiemelt (Befektetői) Információ”-ban feltüntetett helyeken. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel, *valamint személyében nem esik a Tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.]*

4. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.

Budapest, 20

.....  
**Bank**

.....  
**Ügyfél**

**VÉTELI/ELADÁSI BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

Név, cégnév: .....

Lakcím, székhely: .....

Adóazonosító jel / adószám: .....

Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla: .....

Devizaszámla száma: .....

Ügyfél-azonosító szám: .....

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a Bank bizományosként eljárva (i) adja el/vegye meg az alábbi értékpapírokat vagy (ii) a megbízást végrehajtásra továbbítsa olyan (külföldi) befektetési szolgáltató részére, amely az alábbi értékpapírok (külföldi piacon történő) adására/vételére közvetlenül jogosult\* ( a választott változat megjelölendő):

Értékpapír neve:	
ISIN kódja:	
Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem):	
Össznévérték:	
Lejárata:	
Az értékpapír típusa (névre/bemutatóra szóló):	
(Tőzsdei) megbízás típusa: (külföldi értékpapírok esetén vételnél csak limit, eladásnál csak piaci/limit megbízás adható!)	limit
Megbízás határideje:	napi/szakasz .....hó ..... napja (kitöltés hiányában visszavonásig, de max. 360 napig)
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Mennyisége (darabszám):	
Limitmegbízás limitára/db:	



Árfolyamérték/Vételár/darab:	
Összárfolyamérték/Teljes vételár:	
Elszámolás devizaneme:	HUF/egyéb deviza és pedig: ..... (annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel)
Részteljesítés (igen/nem)	
Bankot megillető díj:	.....% de minimum.....-Ft, devizaelszámolás esetén .....deviza,

2. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
3. Az ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy
  - 3.1. vételi bizomány esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet összegét az ügyfélszámlán a teljesítés napjáig zárolja.
  - 3.2. az értékpapíroknak a vonatkozó kibocsátói tájékoztató, kezelési szabályzat vagy más azonos célú dokumentum szerint meghatározott vételárával és a bankot megillető díj, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adók összegével az ügyfélszámlát a teljesítés napján megterhelje.
  - 3.3. a megvásárolt értékpapírokat az elszámolás napján az összevont értékpapírszámlán jóváírja.
  - 3.4. eladási bizomány esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges értékpapírokat az összevont értékpapírszámlán a teljesítés napjáig zárolja és az eladott értékpapírok ellenértékét a banki költségek levonását követően az elszámolás napján az ügyfélszámlán jóváírja.
4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, továbbá a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Ügyfél kijelenti, hogy a kibocsátói tájékoztatót vagy az azzal azonos célú, más elnevezésű dokumentumot („Tájékoztató”) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy személyében nem esik a kibocsátói tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.
5. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt

kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.

6. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.

Kelt,

.....  
**Bank**

.....  
**Ügyfél**

KERETMEGÁLLAPODÁS

SZABVÁNYOSÍTOTT TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhely és levelezési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38. a cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja) mint a szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**) másrészről pedig

..... (név, cégnév)

..... (lakcím, székhely)

Adóazonosító jel / adószám: .....

KSH szám: .....

pénzforgalmi bankszámla száma: .....

....., mint **Ügyfél** (a továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

**I. PREAMBULUM**

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre szóló bizományi megállapodásokat (a továbbiakban: **Határidős tőzsdei kötés**) hozzon létre. A Bank a jelen keretmegállapodás keretében a 2007. évi CXXXVIII törvényben meghatározott „megbízás felvétele”, és a „megbízás végrehajtása az ügyfél javára” elnevezésű befektetési szolgáltatást nyújtja.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Határidős tőzsdei kötésekre adott megbízások jogi feltételeit továbbá, hogy a Határidős tőzsdei kötésekben eredő banki követelések biztosítására óvadékot alapító zálogszerződést hozzon létre az Ügyfél és a Bank között.

**II. JOGNYILATKOZATOK**

II.1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatában foglaltakat, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, továbbá a Hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának Számlaóvadékra vonatkozó szabályait. (továbbiakban együtt: **Üzletszabályzatok**) megismerte, azok tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzatok a felek között létrejött Határidős tőzsdei kötésekben nem rögzített kérdésekben a Határidős tőzsdei kötés részét képezik. Kijelenti, hogy az Üzletszabályzatok rendelkezéseit, mint irányadó

szabályokat megismerte, és az Üzletszabályzatokban foglaltakat valamennyi Határidős tőzsdei kötés tekintetében elfogadja.

- II.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a BÉT Kereskedési Kódexről szóló szabályzatát, valamint a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzatát megismerte, továbbá a tőzsdei szabályzatok változását figyelemmel kíséri.
- II.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Határidős tőzsdei kötésfajtákkal kapcsolatos ügyféltájékoztató anyagok egy példányát átvette, azok tartalmát áttanulmányozta és megértette.
- II.4. A Határidős tőzsdei kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

Az Ügyfél:

- (a) Kijelenti és igazolja, hogy a Határidős tőzsdei kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.
- (b) Kijelenti, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.
- (c) Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető kivéve, ha a Bank a Határidős tőzsdei kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban részletezett kötelezettségeinek megszegésével okoz kárt az Ügyfélnek.
- (d) Elismeri, hogy a Határidős tőzsdei kötések nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá a Bankkal létesített Keretmegállapodást sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte.
- (e) Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott biztosítéki értéket többszörösen meghaladhatja.
- (f) A Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben Határidős tőzsdei kötések fedezetül nyújtott óvadék (deviza, forint vagy értékpapír) zárolásra került az Ügyfél számláján, a zárolás feloldására az egyes Határidős tőzsdei kötések lezárását és elszámolását követően csak az Ügyfél erre irányuló kifejezett rendelkezése alapján kerül sor figyelemmel a Felek jelen Keretmegállapodás alapján történő tartós üzleti kapcsolatára.

### **III. TECHNIKAI ADATOK**

- III.1. Az Ügyfél Határidős tőzsdei kötéseinek elszámolására az Ügyfél alábbi, a Banknál vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámlája szolgál: [.....].
- III.2. Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 1. számú melléklete tartalmazza.
- III.3. A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 2. számú melléklete tartalmazza.
- III.4. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak teljeskörű felhatalmazással bírnak Határidős tőzsdei kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötők jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

- III.5. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változást a másik félhez intézett egyoldalú nyilatkozattal közlik egymással. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két Fél részéről elfogadottá, amely napon a nyilatkozat a másik félhez megérkezik.
- III.6. A Bank a Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást az Ügyfélől kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél az Összevont értékpapír- és ügyfélszámla szerződés megkötésekor megadott ügyfélaazonosító jelszóval azonosítja magát.
- III.7. A Felek a Határidős tőzsdei kötések visszaigazolásának módjára a telefax adatközlést határozzák meg.

#### **AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:**

Bank telefax: [.....]

Ügyfél telefax: [.....]

#### **IV. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS**

- IV.1. A szerződő felek a Határidős tőzsdei kötések biztosítékként óvadékot alapítanak az Ügyfél Bankkal szemben fennálló jelenlegi és jövőbeni ügyfélszámláin és fizetési számláin fennálló ügyfélszámla követelésén és fizetésiszámla-követelésén, valamint a jelenlegi és jövőbeni összevont értékpapírszámláin jóváírt dematerializált értékpapírokon (zálogszerződés és óvadék alapítás). A jelen rendelkezéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletéből fakadó követelésének biztosítására szolgál. A Bank a fenti számlákon nyilvántartott óvadékul szolgáló fizetési számlakövetelésekből és dematerializált értékpapírokból a jelen szerződésben foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, illetve értékpapírt (továbbiakban együtt: eszköz) zárolni. Az Ügyfél Bank által vezetett fizetési számláin és összevont értékpapír,- és ügyfélszámláin (továbbiakban együtt: számlák) nyilvántartott eszközök a jelen zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen szerződés szerint nem zárolja. Ha a Bank az Ügyfél eszközeit jelen szerződés szerint zárolja, az így zárolt eszközök Egyedi Óvadéknak minősülnek.
- IV.2. A Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízás létrejöttének feltétele, hogy a Bank a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott mértékű alapbiztosítéket óvadék jogcímén zárolja az Ügyfél IV.1. pontban megjelölt számláján. A Bank alapbiztosítékként devizát, forintot, valamint a Határidős tőzsdei kötés lejárta után lejáró dematerializált értékpapírt fogad el az Ügyfélnek a Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízása során tett nyilatkozatának megfelelően. Az alapbiztosíték értékelésére a KELER Zrt. által kiadott befogadási kondíciók az irányadóak, amelyek a [www.keler.hu](http://www.keler.hu) weboldalon megtalálhatóak.
- IV.3. Az Ügyfél a pozíció zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a zárolt óvadékot biztosítani, amely azt jelenti, hogy amennyiben a nyitott pozíció értékelése során a Bank megállapítja, hogy az alapbiztosítékként zárolt eszközök értéke nem éri el a Bank által a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott alapbiztosítéki mérték 75 %-át, akkor a Bank a IV.1. pontban foglalt óvadéki joga alapján jogosult az Ügyfél számláján az előírt alapbiztosíték mértékéig további zárolást végrehajtani. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Ügyfél számlái nem nyújtanak fedezetet, akkor az Ügyfél köteles azt a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott időben és mértékben pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további eszközöket is zárolni tudja.

- IV.4. A Bank az óvadéki zárolásról hangrögzítő telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani.
- IV.5. A IV.1. pontban alapított óvadékból történő kielégítésre a Ptk. és a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

**TERMÉSZETES SZEMÉLLEL (FOGYASZTÓ) KÖTÖTT SZABVÁNYOSÍTOTT TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA SZÓLÓ KERETMEGÁLLAPODÁS ESETÉN A FENTI IV. PONT SZÖVEGE AZ ALÁBBI:**

**IV. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS**

- IV.1. A szerződő felek a Határidős tőzsdei kötések biztosítékeként óvadékot alapítanak az Ügyfél Bankkal szemben fennálló jelenlegi és jövőbeni ügyfélszámláin és fizetési számláin fennálló ügyfélszámla követelésén és fizetésiszámla-követelésén, valamint a jelenlegi és jövőbeni összevont értékpapírszámláin jóváírt dematerializált értékpapírokon (óvadék alapítás).
- A jelen rendelkezéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletből fakadó követelésének biztosítására szolgál. A Bank a fenti számlákon nyilvántartott óvadékkul szolgáló fizetési számlakövetelésekből és dematerializált értékpapírokból a jelen szerződésben foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, illetve értékpapírt (továbbiakban együtt: eszköz) zárolni. Az Ügyfél Bank által vezetett fizetési számláin és összevont értékpapír,- és ügyfélszámláin (továbbiakban együtt: számlák) nyilvántartott eszközök a jelen zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen szerződés szerint nem zárolja. Kifejezett ellentétes megállapodás hiányában az óvadék a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletből fakadó követelésének biztosítására szolgál legfeljebb 500.000.000,- Ft, azaz ötszázmillió forint vagy annak megfelelő mértékű deviza összeghatárig kivéve, ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg. Ha a Bank az Ügyfél eszközeit jelen szerződés szerint zárolja, az így zárolt eszközök Egyedi Óvadéknak minősülnek.
- IV.2. A Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízás létrejöttének feltétele, hogy a Bank a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott mértékű alpbiztosítéket óvadék jogcímén zárolja az Ügyfél számláján. A Bank alpbiztosítékként devizát, forintot, valamint a Határidős tőzsdei kötés lejárta után lejáráó dematerializált értékpapírt fogad el az Ügyfélnek a Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízása során tett nyilatkozatának megfelelően. Az alpbiztosíték értékelésére a KELER Zrt. által kiadott befogadási kondíciók az irányadóak, amelyek a [www.keler.hu](http://www.keler.hu) weboldalon megtalálhatóak.
- IV.3. Az Ügyfél a pozíció zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a szükséges óvadékot biztosítani, ami azt jelenti, hogy ha a nyitott pozíció értékelése során a Bank megállapítja, hogy az óvadékként zárolt eszközök értéke nem éri el a Bank által a jelen

Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott alapbiztosítéki mérték 75 %-át, akkor a Bank a IV.2. és IV.3. pontban foglaltak szerint jogosult az Ügyfél számláján az előírt alapbiztosíték mértékéig további óvadéki zárolást végrehajtani. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Ügyfél számlái nem nyújtanak fedezetet, akkor az Ügyfél köteles azt a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott időben és mértékben pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további eszközöket is óvadék jogcímén zárolni tudja.

IV.4. A Bank az óvadéki zárolásról hangrögzítős telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani.

IV.5. A IV.1. pontban alapított óvadékból történő kielégítésre a Ptk. és a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

## V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

V.1. A szerződő Felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.

V.2. A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat a Felek az alábbiakban rögzítik:

a./ Ha a Határidős tőzsdei kötés alapján fizetésre kötelezett Fél a teljesítési kötelezettségének - bármilyen ok következtében - az esedékességet követő tőzsdei kereskedési napon belül nem tesz eleget.

b./ Amikor az egyik Fél - 30 napos késedelmi időszak elteltével- bármely okból nem tesz eleget a másik Féllel szemben fennálló, bármely - az Határidős tőzsdei kötésen kívüli - jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének.

c./ Ha az Ügyfél nem nyújt alapbiztosítékot.

V.3. Ha az Ügyfél a IV. 3. pont alapján fennálló alapbiztosíték kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügylet lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejárat napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.

V.4. Az Ügyfél köteles a Bankkal naponta telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a nyitott pozíciók értékelésének érdekében. Az Ügyfél és a Bank közötti olyan hangrögzítős telefonon folytatott telefonbeszélgetések során, amelynél az Ügyfél ügyfélazonosító jelszóval, a Bank pedig a jelen szerződés mellékletében vagy a kondíciós listában felsorolt telefonszámokról vagy a személyi bankár telefonszámáról kezdeményezett vagy fogadott hívás útján van azonosítva, a felek részéről elhangzott kölcsönös és egybehangzó jognyilatkozatok írásbeli szerződésnek minősülnek.

V.5. Amennyiben az V.2. c), vagy V.3. pont alapján a Bank az ügyfél nyitott pozícióját lezárja, a Bank a pozíciózárás során a Határidős tőzsdei kötés nagyságát, a piaci likviditást, a Bank számára elérhető árfolyamokat, és egyéb piaci körülményeket figyelembe véve jóhiszemű, ésszerű, gazdaságilag indokolható módon jár el.

- V.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy külső körülmények (ilyen körülmény lehet különösen: terrortámadás, háború vagy polgárháború, természeti katasztrófa, áram-, távközlési- szolgáltatási hálózat leállása stb.) okozhatnak olyan piaci helyzetet, melyben az ármozgás a megszokottnál nagyobb lépésközű (árcsuszamlás), egy adott árszinten nem lehetséges az üzletkötés. Ilyen esetben a Bank a piacon technikailag lehetséges első árszinten zárja le a pozíciót, és az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.
- V.7. A Felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Határidős tőzsdei kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha;
- a./ a Felek egyike bejelenti a fizetéseképtelenségét.
- b./ a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyont érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.
- V.8. A Keretmegállapodás V.7. pont szerint történő megszűnése esetén a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejáratát napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.
- V.9. A nem természetes személy Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, továbbá jogosult az Ügyfél valamennyi nyitott pozícióját egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig elszámolni, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti. A pozíciózárással kapcsolatos valamennyi költség az ügyfelet terheli.
- V.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást a jelen Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét Fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat a Bank felé.
- V.11. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank a KELER Zrt. Szabályzataiban meghatározott esetekben a KELER Zrt. felé adatszolgáltatást teljesítsen.
- V.12. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikájának, a Bank Összeférhetetlenségi politikájának (a továbbiakban: Politikák), valamint a Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztatójának (a továbbiakban: Tájékoztató) tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Politikáknak, valamint a Tájékoztató egy-egy példányát átvette.

Jelen Keretmegállapodás a mellékleteivel együtt érvényes.

Kelt, .....

.....

**Ügyfél**

.....

**MKB Bank Nyrt.**



MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről üzletkötésre jogosultak adatai
2. A Bank részéről üzletkötésre jogosultak adatai
3. Biztosítéki követelmények
4. EMIR nyilatkozat

**Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatai**

Név	Telefon	Fax

**A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatai**

Név	Telefon	Fax
<b>Kasza Tamás</b>	268-7433	268-7019
<b>Muraközy Zsolt</b>	268 7587	268-7019

**Az MKB Bank Nyrt. által alkalmazott alapbiztosítékok**

Kontraktus	Előírt alapbiztosíték
<b>Deviza kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>
<b>BUBOR 1M kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>
<b>BUBOR 3M kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>
<b>BUMIX kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>
<b>BUX kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>
<b>Tőzsdei határidős részvény kontraktus</b>	<b>A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese</b>

Az MKB Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél írásbeli értesítését követően a fentiekől eltérő alapbiztosítékokat igényeljen.

Keretszerződés típusa és verziószáma:.....

### EMIR-hez kapcsolódó NYILATKOZAT<sup>1</sup>

Ügyfél neve: .....

Alulírott \_\_\_\_\_, az általam képviselt fent megnevezett vállalkozás a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletben (European Market Infrastructure Regulation, EMIR) foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbi nyilatkozatokat teszem:

#### 1. SZERZŐDŐ FÉL BESOROLÁSA

- Pénzügyi szerződő fél (financial counterparty/FC)<sup>2</sup>
- Klíring küszöbérték feletti nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty above threshold / NFC+)<sup>3</sup>
- Klíring küszöbérték alatti nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty below threshold / NFC)<sup>4</sup>

#### 2. LEI AZONOSÍTÓ

2.1 Bejelentem, hogy az EMIR-ben foglalt jelentéstételi kötelezettséghez kapcsolódó jogalany-azonosítóm (LEI kód) a következő:

Az ügyfél LEI kódja.....

*(Amennyiben nincsen LEI kód, a 2.2 pontban kötelezően kiválasztandó a megfelelő mező!)*

2.2 Bejelentem, hogy az EMIR-ben foglalt jelentéstételi kötelezettséghez kapcsolódó jogalany-azonosítóm (LEI kód) igénylése folyamatban van. Kérem, hogy a LEI igénylés időtartama alatt is szíveskedjenek velem származtatott ügyleteket kötni.

- Az igénylési folyamat elindítását a mellékelt – a Kibocsátó szervezettől kapott - visszaigazoló e-mail másolatának megküldésével igazolom.
- Az igénylésben való közreműködéssel az MKB Bank Nyrt-t bízom meg.

#### 3. JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

*(Csak abban az esetben töltendő ki, ha az MKB Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatában foglalt jelentési szabályoktól való eltérés szándéka fennáll!)*

Jelentéstételi kötelezettség egy kereskedési adattárház felé

<sup>1</sup> Csak jogi személyek esetén töltendő ki.

<sup>2</sup> Befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítási vállalkozások, életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek, viszontbiztosítók, ÁÉKBV és alapkezelő társaságaik, foglalkoztatási nyugellátást szolgáltató intézmények, alternatív befektetési alapkezelők.

<sup>3</sup> Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek esetén 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén 3 milliárd össznévérték feletti nem fedezeti céllal megnyitott derivatív ügylettel rendelkezik.

<sup>4</sup> Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek legfeljebb 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén pedig legfeljebb 3 milliárd össznévértékű nem fedezeti céllal megnyitott derivatív ügylettel rendelkezik.

- Jelentéstételi kötelezettségemet magam kívánom teljesíteni, és NEM KÉREM, hogy azt az MKB Bank Nyrt. teljesítse a nevemben.

Kelt: Budapest, 20.....

.....  
Ügyfél cégszerű aláírása

**SZERZŐDÉS TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET MEGKÖTÉSÉRŐL**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

Név, cégnév: .....  
Lakcím, székhely: .....  
Adóazonosító jel / adószám: .....  
Ügyfél-azonosító szám: .....  
Alternatív kód: .....  
Telefax szám: .....

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz pontos megnevezése:	
Lejárat:	
Kontraktusok száma:	
Kontraktusok iránya:	vétel/eladás
Ügylet típusa:	
Teljesítés határideje:	Visszavonásig tárgynapot követő tőzsdenap végéig egyéb:
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	

1. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés, rendelkezéseit, valamint a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
3. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.

4. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.

Kelt, 20 .....

.....  
**Bank**

.....  
**Ügyfél**



**LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS**  
**értékpapírok egyedi letéti őrzésére**

Ügyfél-azonosító szám: .....

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

..... (név, cégnév)  
.....(lakcím,székhely)

Adóazonosító jel / adószám: .....

KSH szám: .....

pénzforgalmi bankszámla száma: .....

mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja az **Ügyfél** tulajdonát képező, 2. pont szerinti okirati formában előállított értékpapírok - határozatlan időtartamra történő - letétbe vételét, megőrzését, nyilvántartását és az **Ügyfél** rendelkezése alapján történő visszaadását. Jelen szerződés alapján a **Bank** letétkezelési szolgáltatást nem nyújt.
2. Az **Ügyfél** a szerződés mellékletét képező jegyzékben részletezett értékpapírjait a mai nappal átadja, a **Bank** pedig átveszi.
3. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
4. Az **Ügyfél** a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjakat a **Bankkal** ügyfélszámla vezetésére kötött külön szerződésben foglaltak szerint köteles megfizetni.
5. A kapcsolódó **Ügyfélszámla** száma:  
.....
6. Jelen szerződés a 2. pont szerinti értékpapírok teljes egészében történő visszaszolgáltatásával megszűnik.
7. A nem természetes személy **Ügyfél** kifejezetten elfogadja, hogy a **Bank** jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az **Ügyfél** és a **Bank** közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az **Ügyfél** tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.
8. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előző üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

9. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.

Kelt: ....., 20 .....

.....  
Ügyfél

.....  
MKB Bank Nyrt.



**SZERZŐDÉS**  
**LETÉTI ŐRZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ**  
**ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE**

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

..... (név, cégnév)

..... (lakcím, székhely)

Adóazonosító jel / adószám: .....

KSH szám: .....

mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja, hogy az értékpapírok egyedi letéti őrzésére vonatkozó szerződéssel (továbbiakban: Letéti őrzési szerződés) rendelkező **Ügyfél részére** a Letéti őrzési szerződés kapcsán felmerülő díjak nyilvántartása, elszámolására és **Ügyfél** általi megfizetése céljából ügyfélszámlát nyit és vezet.
2. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
3. A **Bank** a Letéti őrzési és a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjak összegével azok esedékességekor az ügyfélszámlát terheli meg. A díjakat az **Ügyfél** köteles a **Bank**tól az esedékességet megelőzően kapott díjelszámolás (számla) alapján banki átutalás vagy pénztári készpénzbefizetés útján megfizetni, amennyiben nem adott a 5.2 pontban foglaltak szerinti átvezetési megbízást, vagy az 5.2 pontban hivatkozott bankszámla nem nyújt teljes fedezetet az ügyfélszámlán nyilvántartott követelésre.
4. A jelen szerződés alapján megnyíló ügyfélszámla száma:
5. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával egyúttal rendelkezik arról, hogy a **Bank**
  - 5.1. az ügyfélszámlája napvégi pozitív egyenlegét az **Ügyfél** saját nevében levő alábbi, **Bank**nál vezetett forint bankszámlája javára átvezesse.  
Forint bankszámlaszám száma:
  - 5.2. az ügyfélszámláján nyilvántartott banki követelések összegével az **Ügyfél** saját nevében levő alábbi, **Bank**nál vezetett bankszámláját terhelje meg közvetlenül:  
Forint bankszámla száma:
6. Jelen szerződés megszűnik, ha a **Bank** és az **Ügyfél** között nincs olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik és az ügyfélszámla egyenlege nulla. Az **Ügyfél** az ügyfélszámlát egyoldalúan mindaddig nem szüntetheti meg, amíg a **Bank** és az **Ügyfél** között van olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik.
7. A **Bank** az ügyfélszámláról naptári havonta küld számlakivonatot. A **Bank** nem küld számlakivonatot arra a hónapra vonatkozóan, amely hónapban az ügyfélszámlán pénzmozgás nem történt.
8. A nem természetes személy **Ügyfél** kifejezetten elfogadja, hogy a **Bank** jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az **Ügyfél** és a **Bank** közötti

valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

9. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előző üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát is, továbbá a Bank MiFID Terméktájékoztatóját átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
10. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.

Kelt: ....., 20.....

.....  
Ügyfél

.....  
MKB Bank Nyrt.

**Melléklet:**

- Nyilatkozat a NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról
- Hozzájárulás személyes adatok kezeléséhez és átadásához

**Keretszerződés külföldi értékpapírokra nyújtott befektetési szolgáltatásra**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank** másrészről

Név, cégnév: .....  
Lakcím, székhely: .....  
Adóazonosító jel / adószám: .....  
Összevont értékpapírszámla -és ügyfélszámla számla: .....  
Devizaszámla száma: .....  
Ügyfél-azonosító szám: .....

mint **Ügyfél** (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

**Preambulum**

Jelen keretszerződés célja, hogy az Ügyfél és a Bank közötti Külföldi értékpapírokat érintő alábbi befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások feltételeit szabályozza.

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- számlaszámlás kereskedés,
- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása,
- letétkezelés.

**Fogalom-meghatározások:**

1. Külföldi értékpapír: Nem Magyarországon kibocsátott átruházható értékpapír, pénzügyi eszköz, valamint kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.
2. Standard külföldi értékpapír: Mindazon a Kondíciós Listában meghatározott Külföldi értékpapír, amelyet a Bank letétkezelésre általában befogad.
3. Egyedi külföldi értékpapír: Standard külföldi értékpapírnak nem minősülő Külföldi értékpapír.
4. Társasági Esemény: Mindazon alkalom, amikor a Külföldi értékpapír tulajdonosának a kibocsátóval szemben fennálló jogai gyakorlására vagy kötelezettségeinek teljesítésére kerülhet sor, továbbá minden olyan a kibocsátót közvetlenül érintő esemény, többek között jogszabályváltozás, tőzsdei szabályzatok változása, egyesülés, szétválás, nyilvános felvásárlás amely a Külföldi értékpapírra kihatással van.
5. Választható társasági esemény: Azon Társasági Események, amelyek a Külföldi értékpapír tulajdonosa nyilatkozatának tartalma vagy nyilatkozattétele elmulasztásának függvényében különböző jogkövetkezményekkel járnak a Külföldi értékpapír tulajdonosára nézve.

## **I. Külföldi értékpapírra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés**

### **I.1. A Standard külföldi értékpapírokra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés**

1. A Bank a Standard külföldi értékpapírra vonatkozó megbízás felvételét az adott megbízásra a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel és az ott közzétett díj ellenében vesz fel.
2. A Bank a Standard külföldi értékpapírra vonatkozó megbízást jogosult saját belátása szerint visszautasítani, ide nem értve az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján nyilvántartott Külföldi értékpapírra vonatkozó eladási és átutalási megbízást, amelyet a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel teljesít.

### **I.2. Az Egyedi külföldi értékpapírra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés**

1. A Bank Egyedi értékpapírra kizárólag egyedi mérlegelés alapján kialakított feltételek elfogadása esetén és kifejezetten az adott megbízásra esetenként megállapított díj ellenében vesz fel megbízást.
2. A jelen keretszerződés hatályba lépésekor az Ügyfél Összevont értékpapír és ügyfélszámláján nyilvántartott Egyedi külföldi értékpapírokra az Ügyfél jogosult a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel eladási és átutalási megbízást adni.

## **II. Külföldi értékpapírra vonatkozó letéti őrzés és nyilvántartás, letétkezelés**

1. A Bank egyes Standard külföldi értékpapírok letétkezelését a Kondíciós Listában meghirdetett feltételekhez köti. A Bank Külföldi értékpapírok letéti őrzését kizárólag kivételes esetben, egyedi mérlegelés alapján, kifejezetten az adott megbízásra esetenként megállapított díjazás ellenében vállalja.
2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Külföldi értékpapírok letétkezelését rendszerint a Kondíciós listában megjelölt külföldi alletéteményesek igénybevételével végzi.
3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Külföldi értékpapírokból származó bevételek az adott bevétel devizanemében megnyitott bankszámlán kerülnek jóváírásra. Ilyen devizaszámla hiányában a bevétel az Ügyfél fentebb megadott bankszámláján kerül jóváírásra:
4. A bevétel és a bankszámla devizanemének eltérése esetén a jóváírás, a jóváírás napján irányadó MKB deviza kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyam figyelembevételével forinton keresztül történik.

### **II.1. Adatszolgáltatás**

1. Az Ügyfél a külföldi értékpapírokhoz kapcsolódó (kiegészítő) befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés teljesítése érdekében a Bank felhívására a megjelölt határidőben a Bank rendelkezésére bocsát minden olyan információt,

adatot, nyilatkozatot (továbbiakban együtt: Adat) amelyet az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján nyilvántartott, vagy az Ügyfél által megvásárolni kívánt Külföldi értékpapírra,, - különös tekintettel a Külföldi értékpapír nyilvántartásának módjára, a Külföldi értékpapírhoz kapcsolódó bevételekre, illetve adófizetési kötelezettségekre - tekintettel (külföldi) adóhatóság, egyéb hatóság vagy erre jogosult szervezet, a Bank alletéteményese, illetve a kibocsátó (továbbiakban: Adatkérő) akár közvetlenül a Banktól, akár a Bank alletéteményesén keresztül kér.

2. A Bank jogosult a felhívással egyidejűleg megjelölni a II.1.1. pont szerinti kötelezettség nem teljesítésének jogkövetkezményét, ideértve különösen azt is, ha arra az esetre, ha az Ügyfél a megjelölt határidőben nem teljesíti a kötelezettséget, a Bank kötelezheti az érintett Külföldi értékpapír más szolgáltatóhoz történő átutalására, valamint ha az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a szerződés teljesítéséhez szükséges Adatokat ebben az esetben az Ügyfél által kezdeményezett szerződés teljesítése nem minden esetben lehetséges. Az ilyen Bank által előírt átutalást a Bank díjmentesen teljesíti.
3. **Az Ügyfél** jelen keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az 1.-2. pont szerint az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott banktitkot, illetve értékpapír-titkot képező adatokat - ideértve az Ügyfél személyes adatait, többek között az Ügyfél-megismerés során rögzített adatokat, az Ügyfél adóilletőségét - a Bank az Adatkérő számára akár közvetlenül, akár alletéteményese útján továbbítsa, valamint arra is, hogy az Adatkérő által kért Adatokat saját nyilvántartásai alapján közölje az Adatkérővel akár közvetlenül, akár alletéteményesén keresztül, az Ügyfél külön megkérdezése nélkül is.

## **II.2.A Külföldi értékpapírokkal kapcsolatos Társasági Események**

A Bank az Ügyfelek összevont értékpapír- és ügyfélszámláján nyilvántartott Külföldi értékpapírokkal kapcsolatban az üzletszabályzatban meghatározott bevételek beszédésén túl:

1. Tájékoztatást nyújt mindazon Társasági Eseményről, amelyről a Bank az alletéteményesén keresztül vagy a kibocsátótól közvetlenül értesül. A kapott tájékoztatást a Bank – kifejezett ellenkező megállapodás hiányában - eredeti nyelven, tartalmilag változatlanul, tartalmi felülvizsgálat nélkül - továbbítja az Ügyfél részére. A Bank nem továbbítja az Ügyfél részére azokat a tájékoztatásokat, amelyeket ő maga is olyan határidőben kap kézhez, hogy az abban foglalt bármilyen teljesítési határidő már eltelt vagy az egyébként okafogyottá vált, vagy amelyet csak olyan határidőben tudna az Ügyfél számára továbbítani, hogy az abban foglaltakra az ügyfél ésszerű időben nem tudna úgy nyilatkozni, hogy nyilatkozatát a Bank az előírt határidőben az Adatkérő felé továbbíthassa. A Bank a Társasági Események figyelését, monitorozását nem vállalja.
2. A Bank az 1. pont szerinti tájékoztatás megküldésével egyidejűleg megjelölheti az Ügyfél számára azt a határidőt, amelyen belül a megküldött tájékoztatásban foglaltakkal kapcsolatban, így különösen a Választható Társasági Eseményekkel kapcsolatban nyilatkozatot tehet. A Bank nem felel a továbbított nyilatkozatnak a kibocsátó által történő figyelembe vételért.
3. Az Ügyfél köteles a Választható Társasági Eseményekkel kapcsolatos nyilatkozatot úgy megtenni, hogy abból az érintett Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, a konkrét Társasági Esemény, az érintett Külföldi értékpapír és



annak mennyisége kétséget kizáróan megállapítható legyen. E feltételek hiányában a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem tett nyilatkozatot.

4. A Bank Választható Társasági Eseményeknél megjelölheti, hogy határidőben történt nyilatkozattétel hiányában a felkínált lehetőségek közül melyiket tekinti az Ügyfél választásának (Default rendelkezés).
5. A Társasági Eseményekkel kapcsolatos jelen pontban foglalt, illetve egyéb szolgáltatások díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

### **II.3. Külföldi értékpapírok letétkezeléséhez a bevételek beszedésén túl kapcsolódó egyéb szolgáltatás**

A Bank a Külföldi értékpapírokkal kapcsolatban a letétkezelési szolgáltatás körében a bevételek beszedésén túl további szolgáltatásokat a II.2. pontban foglaltakon túl, a Kondíciós listában megjelölt feltételekkel és díjazás ellenében nyújt.

### **III. Keretszerződés megszűnése**

1. Jelen keretszerződést bármelyik fél jogosult a másik félnek küldött írásbeli nyilatkozatával 30 napos felmondási idővel, rendes felmondással, indoklási kötelezettség nélkül felmondani. Az Ügyfél által közölt felmondás hatályosulásának feltétele, hogy az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján ne legyen Külföldi értékpapír nyilvántartva.
2. Jelen keretszerződés megszűnése az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést nem szünteti meg.
3. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés megszűnése esetén jelen keretszerződés külön jogcselekmény nélkül megszűnik.
4. A nem természetes személy ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatainak megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

### **IV. Záró rendelkezések**

1. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar nyelv. A Bank jogosult az Ügyfél által nem magyar vagy nem angol nyelven tett nyilatkozatokat magyar nyelvre lefordíttatni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik.
2. Jelen keretszerződés az alábbi feltételek teljesítése esetén lép hatályba:
  - Nem magyar adóilletőségű Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta 30 napnál nem régebbi eredeti adóilletőség igazolását, nem magyar vagy nem angol nyelvű igazolás esetén annak hiteles fordításával együtt. A nem magyar adóilletőségű Ügyfél ezt követően évente január 31-ig köteles eredeti adóilletőség igazolását a Bank rendelkezésére bocsátani.

- Magyar adóilletőségű ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta az adószámát, illetve adóazonosító jelét hitelt érdemlően bizonyító dokumentumot.
- A jelen keretszerződés mellékletének, és az abban az Ügyfél által megjelölt nyilatkozatoknak, dokumentumoknak a benyújtása.
- Az Ügyfél rendelkezik a Bank által nyilvántartásba vett érvényes és hatályos ügyfélazonosító jelszóval telefonon érkező megbízások fogadására vagy érvényes és hatályos személyi bankári szolgáltatás igénybevételéről szóló szerződéssel.

Az Ügyfél adóilletőségének megváltozása esetén haladéktalanul köteles a Bank rendelkezésére bocsátani új adóilletősége szerinti eredeti adóilletőség igazolását, vagy magyar adóilletőségét a jelen pontban foglaltak szerint igazolni.

3. Jelen keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, ideértve az üzletszabályzatok mindenkorai módosításait is. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank fenti üzletszabályzatait jelen keretszerződés aláírását megelőzően átvette, tartalmukat megismerte, az abban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelezőnek ismeri el.

**A MAGYAR NYELVET NEM ISMERŐ ÜGYFÉL (KÉPVISELŐ) ESETÉN ALKALMAZANDÓ CSAK!**

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen okiratba foglalt jognyilatkozat tartalmát az általa ismert (.....) nyelven a tanú vagy a hitelesítő személy megmagyarázta neki, és egyben tudomásul veszi, hogy a jognyilatkozat nyelve ismeretének hiányára annak aláírását követően nem hivatkozhat.

**Beillesztendő az ügyfél által értett nyelven is!**

.....  
 .....  
 .....  
 .....

Kelt: ....., .....

.....  
 Ügyfél

.....  
 Bank

Tanúk:

Aláírás:.....

Név:.....

Lakcím:.....

Aláírás:.....

Név:.....

Lakcím:.....

## **Az MKB Bank Nyrt. legkedvezőbb végrehajtási (best execution) politikája**

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a jelen szabályzatot (a továbbiakban Végrehajtási Politikát) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 63. § (1)- (6) alapján a megbízások ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról – az Európai Bizottság (EU) 2017/565 Bizottság felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: MiFID Rendelet) 66. cikkében meghatározottak alapján készítette, mely a MiFID besorolás alapján lakosságinak, illetve szakmainak minősülő ügyfelek megbízásainak végrehajtására vonatkozik.

A végrehajtási politika valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében információkat tartalmaz azon különféle kereskedési helyszínekről, ahol a befektetési vállalkozás végrehajtja az ügyfélmegbízásokat, valamint azon tényezőkről, amelyek befolyásolják a végrehajtás helyszínének megválasztását. A Végrehajtási Politika tartalmazza azon helyszíneket, amelyek lehetővé teszik a befektetési vállalkozás számára, hogy következetesen a lehető legjobb eredményt érje el ügyfélmegbízásai végrehajtása során, ezért a Bank nem kéri fel az ügyfeleit a kereskedési helyszín kiválasztására. A Bank az ügyfél vagy potenciális ügyfél kellően indokolt kérésére további tájékoztatást nyújt azokról a szervezetekről, amelyek a továbbított vagy elhelyezett megbízásokat végrehajtják.

A Bank figyelemmel kíséri a végrehajtási politika hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja. Rendszeresen értékeli, hogy a végrehajtási politikában foglalt végrehajtási helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az ügyfél számára, illetve hogy meg kell-e változtatnia a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályait. A Bank értesíti ügyfeleit a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályok vagy a végrehajtási politika lényeges változásairól,

A Bank legalább évente felülvizsgálja Végrehajtási Politikáját és megbízás-végrehajtási mechanizmusait. A felülvizsgálatra akkor is sor kerül, ha olyan lényegi változás (olyan jelentős esemény, amely kihatással lehet a legjobb végrehajtás tényezőire, így a költségre, az árra, a gyorsaságra, a végrehajtás és a teljesítés valószínűségére, a megbízás méretére és jellegére vagy a megbízás végrehajtásához kapcsolódó bármely más szempont) következett be, amely befolyásolja a Banknak a konzisztens módon a lehető legjobb eredményt elérő végrehajtásra irányuló képességét, amely a Végrehajtási Politikában szereplő helyszínek alkalmazására alapul. A Bank értékelést végez a lényeges változások beálltakor és fontolóra veszi az átfogó legjobb végrehajtási követelmény teljesítéséhez szükséges tényezők viszonylagos fontosságának megváltoztatását.

A Bank tájékoztatja ügyfeleit a végrehajtási politikáról, melynek keretében világosan és kellően részletesen, az ügyfelek által könnyen értelmezhető módon ismerteti, hogy a befektetési vállalkozás hogyan fogja végrehajtani ügyfelei megbízásait. A Bank beszerzi ügyfelei előzetes egyetértését a végrehajtási politikához.

A Bank minden eszközosztály tekintetében – eszközosztályonként – éves alapon összesíti és közzéteszi a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínt, valamint teljesítési partnert azok közül, amelyeken az előző évben ügyfélmegbízásokat végrehajtott, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is<sup>5</sup>.

A Bank a 2017/575 EU 66. cikk (9) bekezdésével összhangban az ott meghatározott pénzügyi eszközök tekintetében és esetben, évente egyszer díjazás nélkül elérhetővé teszi a nyilvánosság számára az érintett

---

<sup>5</sup> Első alkalommal 2019-ben a 2018. évre vonatkozóan.

ügyletek végrehajtásának minőségével kapcsolatos adatokat az alábbi összefoglaló linken: [www.mkb.hu/befektetessekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok](http://www.mkb.hu/befektetessekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok)

A Bank a politikának megfelelően veszi fel, továbbítja és hajtja végre az ügyfél pénzügyi eszközök megvásárlására vagy eladására vonatkozó megbízását. Az ügyfél megbízásának legjobb végrehajtása szempontjából a Bank vizsgálja, hogy megbízás rögzítése, továbbítása és végrehajtása megfelelt-e a politikában foglaltaknak.

### **I. Az ügyfél utasításainak prioritása**

Ha a Bank a Végrehajtási Politikában felsorolt valamely szempont vonatkozásában az ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hajtja végre. 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!

Amelyik szempontra az utasítás nem vonatkozik, arra vonatkozóan a Bank a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően jár el a megbízás teljesítése során.

Ha az Ügyfél a megbízásra vagy a megbízás meghatározott elemére vonatkozó konkrét utasítást adott, és a Bank ezzel összhangban hajtja végre a megbízást vagy a megbízás meghatározott elemét, akkor ezzel a Bank eleget tesz az ügyfél számára a lehető legjobb eredmény elérése érdekében minden elégséges lépés megtételére vonatkozó kötelezettségnek.

### **II. Pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások rögzítésének és továbbításának elvei**

(1) Az ügyfelek által adott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank az általa alkalmazott kereskedési rendszerekben vagy az értékpapír számlavezető rendszerben haladéktalanul rögzíti. A Bank nem fogad be olyan megbízást, amelynek kereskedési rendszerben vagy értékpapír számlavezető rendszerben történő azonnali rögzítésére nem képes.

(2) Amennyiben az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó limitáras vagy stop/loss megbízást adott, a Bank rendszereiben rögzíti a limitáras vagy stop/loss megbízás felvételének pontos idejét, a későbbiekben pedig az esetleges teljesülés pontos idejét.

(3) Amennyiben az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó piaci áras megbízást adott, a Bank a rendszereiben rögzíti az ügyfél számára bekért indikatív ár begyűjtésének, az indikatív ár ügyfél felé történő továbbításának, az indikatív ár ügyfél által történő elfogadásának vagy visszautasításának, valamint az ügyfél által elfogadott indikatív ár Bank által történő kötési árfolyamként történő visszaigazolásának, avagy a tranzakció teljesülésének pontos idejét.

(4) Ha az ügyfél által pénzügyi eszközre vonatkozó piaci, limitáras, vagy egyéb megbízás teljesülése akár az ügyfél határozott utasítása akár a piaci árfolyam alakulás miatt csak részletekben teljesíthető, a Bank rögzíti valamennyi részteljesülés pontos idejét.

(5) Az ügyfelek által adott, azonos pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank ár-idő prioritás szerinti sorrendben hajtja végre.

(6) A Bank az ügyfelek megbízásait sem egymással sem a Bank saját megbízásaival nem vonja össze.

### **III. Pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások legkedvezőbb teljesítésének elvei**

(1) A pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások végrehajtásánál a legkedvezőbb teljesítés biztosítása érdekében a Bank az alábbi kritériumokat veszi figyelembe az (5) alpontban meghatározott tényezők viszonylagos fontosságának meghatározásánál:

- i. az ügyfél tulajdonságait, beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is,
- ii. a megbízás jellemzőit, beleértve azt is, ha a megbízás értékpapír finanszírozási ügylettel jár,
- iii. a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzőit,
- iv. a végrehajtási helyszín jellemzőit.

(2) A Magyarországon, szabályozott piacon (tőzsdén) forgalmazott, belföldi kibocsátók által kibocsátott belföldi pénzügyi eszközök közül a tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokra vonatkozó megbízások Magyarországon, a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT) kerülnek teljesítésre, a többi pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások esetében a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról

(3) Amennyiben a pénzügyi eszközt külföldi kibocsátó bocsátotta ki (külföldi pénzügyi eszköz), de az magyarországi szabályozott piacon (tőzsdén) is forgalmazásra kerül, a megbízás az ügyfél egyértelmű utasítása alapján Magyarországon is teljesítésre kerülhet, ellenkező esetben a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról.

(4) Amennyiben a pénzügyi eszköz Magyarországon nem került szabályozott piacra (tőzsdére) bevezetésre, és az ügyfél nem adott határozott utasítást a teljesítés helyszínének kiválasztásához, a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról.

(5) A teljesítés minőségének meghatározása átfogó felmérésen alapul, amiben szerepel a pénzügyi eszköz ára (nettó ár), a megbízás helyszínén történő teljesítése során felmerülő költség, a megbízás végrehajtásának időigénye, a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, továbbá a megbízás nagyságrendje, a megbízás jellege vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolás., (Bsz. 62. § (2) bekezdés). (Amennyiben több teljesítési helyszín kínál egyformán jó teljesítési minőséget, a körülmények alapos mérlegelése után a Bank választja ki a végrehajtási helyszínt. Az ügyfél a legkedvezőbb teljesítés helyszínének kiválasztásáról a szabályzat mellékletében kap tájékoztatást.

(6) A Bank félévente jelentést készít, melyben részletezi az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó, ügyfél megbízása alapján végrehajtott tranzakciók teljesülési árát, a végrehajtás gyorsaságát, valamint valószínűségét.

#### **IV. Végrehajtási helyszínek**

A Bank az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait az alábbi kereskedési helyszínek egyikén hajtja végre, figyelembe véve az egyes lehetséges kereskedési helyszínek jellemzőit, illetve az ügyfél felé történő legkedvezőbb végrehajtás alapelveit.

A Bank jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Bank azon pénzügyi eszközök tekintetében is, amelyek valamely kereskedési helyszínrre bevezetésre kerültek, az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait kereskedési helyszínen kívül is végrehajthatja. Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtáshoz az ügyfél előzetes hozzájárulása szükséges, mely lehet általános, vagy egyes ügyletre vonatkozó hozzájárulás. A Bank az általános hozzájárulást írásbeli nyilatkozat formájában, az egyes ügyletek vonatkozásában pedig az ügyletkötést megelőzően azon a csatornán szerzi be, amelyen keresztül az ügyletkötésre sor kerül. A Bank ezúton hívja fel ügyfelei figyelmét, hogy a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtás kockázatokkal járhat, mint például az ebből származó partnerkockázat, elszámolási és egyéb kockázatok.

Végrehajtási helyszín típusok:

„végrehajtási helyszín”: szabályozott piac, MTF, OTF, rendszeres internalizáló, árjegyző, a likviditás egyéb biztosítója vagy harmadik országbeli olyan jogalany, amely az előbb felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

Kereskedési helyszínek

##### **1.) Szabályozott piac:**

az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

a) piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer,

- b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedelemre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
  - c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
  - d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
  - e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben,
- 2.) Multilaterális Kereskedési Rendszer (MTF): olyan multilaterális rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze a kereskedelem során megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve,
  - 3.) Szervezett Kereskedési Rendszer (OTF): multilaterális rendszer, mely nem szabályozott piac vagy MTF, és amely több harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül oly módon, hogy az szerződést eredményez.

#### Egyéb végrehajtási helyszínek

- 4.) Rendszeres Internalizáló (SI): Olyan befektetési vállalkozás, mely az ügyfelek részére szervezett keretek között, számlázás kereskedelem keretében gyakran, rendszeresen és jelentős nagyságrendben biztosítja az ügyletkötés lehetőségét oly módon, hogy az ügyfél megbízásait kereskedési helyszínen kívül, multilaterális rendszer működtetése nélkül hajtja végre.
- 5.) Árjegyző: az a saját számlázás kereskedést folytató személy, amely egy pénzügyi eszközre folyamatos vételi és eladási kötelezettséget vállal az általa meghatározott áron
- 6.) Likviditás egyéb biztosítója
- 7.) Olyan harmadik országbeli jogalany, amely az 1)-6) alatt felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

#### Saját számlával szemben történő végrehajtás:

Amennyiben a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában nem minősül rendszeres internalizálónak, de a legjobb teljesítés érdekében indokoltnak tekinthető, akkor az ügyfél által pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást a Bank saját kereskedési számlájával szemben teljesítheti. A saját számlával szembeni teljesítés feltétele, hogy

- i.) az eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható legyen
- ii.) az ügyfélre nézve a tranzakció a legkedvezőbb feltételek mellett történjen
- iii.) az ügyfél a fentiekről a Banktól előzetes tájékoztatást kapjon, melyhez a hozzájárulását általánosan és ügyletenként is megadhatja.

A Bank az előzetes tájékoztatásban kimutatja és megindokolja, hogy a saját számlával szemben történő megbízás végrehajtás költség, marzs, díjak valamint a tranzakcióra vonatkozó egyéb megfontolások szempontjából az ügyfél számára nem hátrányos.

Jelen Végrehajtási Politika melléklete tartalmazza a végrehajtási helyszínek pénzügyi eszköz osztályonkénti bontását. Ennek során a Bank a lakossági és szakmai ügyfélmegbízások között nem tesz különbséget, mivel a szakmai ügyfélmegbízások esetén is a lakossági ügyfélmegbízásokra vonatkozó szigorúbb követelményeket alkalmazza.

## **V. A legkedvezőbb teljesítés helyszínének meghatározásakor figyelembe vett tényezők**

Az ügyfelek által adott megbízások teljesítési helyszínének meghatározása szempontjából a legfontosabb, hogy a Bank a megbízások végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt érje el, figyelembe véve az árat, a költségeket, a gyorsaságot, a végrehajtás és teljesítés valószínűségét, a nagyságrendet, a jelleget, vagy bármilyen más a végrehajtás szempontjából jelentős megfontolást. Amennyiben az ügyfél határozott megbízást adott, a Bank az utasításnak megfelelően hajtja végre a tranzakciót. Az ügyfél kifejezetten erre irányuló kérésére a Bank, a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél megbízását a Bszt. 62-63.§-ban foglalt legjobb végrehajtás követelményeinek megfelelően hajtotta végre.

A Bank kijelenti, hogy nem fogad el semmilyen díjazást, kedvezményt, pénzbeli előnyt annak ellentételezésére, hogy az ügyfél megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínre irányítja.

A Bank a honlapján minden évben eszközosztályonként közzéteszi az öt legjelentősebb kereskedési helyszínt, valamint teljesítési partnert, ahol a kereskedési volumen szerint az ügyfélmegbízások végrehajtásának mennyisége a legmagasabb volt, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is<sup>6</sup>.

### **1. Ár**

A legjobb ár elérése – egyebek mellett – a végrehajtási helyszíneken érvényesülő szabályokban és előírásokban megfogalmazott ár megállapítási, árközzételteli mechanizmusoktól függ. Ezek a szabályok és előírások határozzák meg például, hogy az árat aukciós folyamat segítségével alakítják-e ki, teszik-e közzé (megbízások által mozgatott piac), vagy egy semleges piaci résztvevő (vezető bróker vagy piacvezető szereplő, market-maker) működik közre, mint közvetítő (jegyzés által mozgatott piac) az ár kialakításában. A legjobb ár megítélése a társuló költségekkel kialakult teljes ellenérték figyelembe vételével történik.

A teljesítés helyszínének likviditásán kívül a referenciapiacok bekapcsolása, a jegyzési kötelezettség és a maximális eladási – vételi marzsok kialakítása azok a további tényezők, amelyek befolyásolják az elérhető árat.

Személyre szabott termékeket is magában foglaló, tőzsdén kívüli termékek kereskedésével kapcsolatos megbízások teljesítése vagy az azokkal való kereskedésre irányuló döntés során a Bank a termék árának meghatározásakor használt információk begyűjtésével és amennyiben lehetséges, azonos vagy hasonló termékek összehasonlításával ellenőrzi az ügyfélnek ajánlott ár méltányosságát.

### **2. Költségek**

A költségek két részre oszlanak: harmadik fél költségeire és saját díjakra. A Bank az ügyfelek számára felajánlott kondíciós lista összeállításakor a lehetséges végrehajtási helyszínek közül a legkedvezőbb költségeit veszi figyelembe, így jutalékai összetételével és kiszabásával nem tesz méltánytalan különbséget a végrehajtási helyszínek között. A harmadik fél költségei tranzakciós költségekből (pl. jutalékok, tranzakciós díjak) és az elszámolás költségeiből (pl. klíring díj, szállítási díj) állnak. Ezek a költségek változhatnak piaci szegmensek és a teljesítés helyszíne szerint. A részben történő teljesítés érinti a harmadik fél költségeit, ezért ezeket be kell vonni a vizsgálatba. Abban az esetben, ha költség szempontjából több kereskedési helyszín tűnik azonos minőségűnek, a költségekbe be kell számítani a Bank saját díjait és jutalékait is valamint egyéb végrehajtással összefüggő költségeket is.

### **3. A teljesítés gyorsasága (időigénye)**

A teljesítés gyorsasága alatt a megbízásnak az érintett teljesítés helyszínén történő átvétele és a megbízás allokációja között eltelt időt értjük. Az érintett szabályozott piacok nyitvatartási ideje mellett az érintett

---

<sup>6</sup> Első alkalommal 2019-ben a 2018. évre vonatkozóan.



végrehajtási helyszínek szabályzataiban és előírásaiban meghatározott maximális teljesítési idők azok a kulcstényezők, amelyek elősegítik az ügyfél-megbízások lehető leggyorsabb teljesítését.

#### **4. A megbízás nagyságrendje**

A legkedvezőbb teljesítés elvét annak megfelelően kell alkalmazni, hogy az érintett pénzügyi eszközcsoportokban az ügyletek milyen nagyságrendje jellemzi a piacot lakossági (nem intézményi) ügyfelek esetében. Az érintett pénzügyi eszköz-csoportok szempontjából jellemzőnek tekinthető megbízási nagyságrendek a mellékletben található. Amennyiben egy megbízás típusa és/vagy nagyságrendje lényegesen eltér attól, ami a piacon jellemzőnek tekinthető, a Bank a megbízást az ügyfél erre irányuló kifejezett kérése esetén hajtja végre..

#### **5. A teljesítés valószínűsége**

A megbízás teljesítésének valószínűsége jellemzően az érintett végrehajtási helyszín likviditásától függ. Ebben az összefüggésben nincs annak jelentősége, hogy természetes likviditásról van-e szó, vagy – kérésre – egy vezető bróker vagy piacvezető szereplő (market maker) biztosítja a likviditást. A referencia-piacok bekapcsolása és az érintett kereskedési helyszínek szabályzaiban és előírásaiban megfogalmazott teljesítési kötelezettségek nagy valószínűséggel biztosítják, hogy a megbízás teljesül.

#### **6. Az elszámolás valószínűsége**

A legkedvezőbb végrehajtás helyszínének meghatározásakor a Bank feltételezi, hogy az elfogadott/standard elszámolási módszer alkalmazható annak a pénzügyi eszköznek az esetében, amelyre vonatkozóan a megbízás érkezett. Amennyiben az értékpapír számlák letétkezelője különbözik a teljesítés helyszínén szokásos letétkezelő típusától, az ügyfélnek határozott utasítást kell adnia.

Az „elszámolás valószínűsége” azokat a tényezőket foglalja össze, amelyek biztosítják a befektető maximális védelmét. A tényezők közül a lényegesebbek:

1. A szabályozott piacok, MTF-ek és OTF-ek jogszabályok szerinti működése, valamint a szabályozott piacok, MTF-ek és OTF-ek folyamatos hatósági felügyelete.
2. Pénzügyi felügyeleti hatóságok működése, amelyek felügyelik elsősorban:
  - a. az árképzést
  - b. a teljesítési garanciák betartását (pl. „a legjobb ár” elvét)
  - c. a tőzsdei szabályzatok és előírások betartását
  - d. a szabályozott piacokra, MTF-re és OTF-re vonatkozó jogszabályok és előírások betartását
3. Az érintett teljesítési helyszín által nyújtott tájékoztatási szolgáltatások.
4. Az érintett teljesítési helyszínen érvényesülő, a hibás ügyletekre (Misttrade) vonatkozó
5. szabályozások.
6. Teljesítési garanciák az érintett tőzsdei szabályzatokban és előírásokban.
7. A befektetők védelmét szolgáló mechanizmusok a tőzsdét érintő jogszabályokban és előírásokban
8. A leszállítással kapcsolatos működési kockázatok

#### **7. A megbízás jellege és egyéb releváns megfontolások**

A fentiekén túl a Bank figyelembe vesz és a legkedvezőbb végrehajtási helyszín kiválasztásánál megfontol minden olyan körülményt, amely ügyfelek felé történő legkedvezőbb végrehajtást érdemben befolyásolja. Ilyen tényező lehet egyebek mellett a tranzakció végrehajtásában együttműködő brókerrel fennálló kapcsolat időtartama, minősége, a tranzakció végrehajtása során történő kommunikáció sebessége, valamint a brókerek panaszkezelési gyakorlata.

## VI. A legkedvezőbb teljesítési helyszín kiválasztását befolyásoló tényezők súlyozása

- 1.) **Ár: 25%** *Indoklás: Az adott pénzügyi termék bekerülési és eladási ára az ügyfél által realizálható hozam legfontosabb determinánsai.*
- 2.) **Költségek: 15%** *Indoklás: Adott pénzügyi termékkel kapcsolatos tranzakció explicit és implicit költségei közvetlenül befolyásolják az ügyfél által realizált hozamot. Magasabb költségek ugyanakkor jelenthetnek az ügyfél számára előnyösebb szolgáltatást, ami összhangban van a legkedvezőbb teljesítés elvével.*
- 3.) **Teljesítés gyorsasága: 10%** *Indoklás: A gyors teljesítés biztosítja azt, hogy az ügyfél a piacon adott pillanatban érvényes árfolyamszinten tranzakciót tud végrehajtani.*
- 4.) **Megbízás nagyságrendje: 5%** *Indoklás: A Bank nem tesz különbséget az ügyfelek megbízásai között azok mérete alapján. A Bank által elért piacok a lakossági megbízás méretet képesek zökkenőmentesen kiszolgálni. Amennyiben ez a kiszolgálás nem biztosítható, a Bank az ügyfelet a megbízás rögzítésekor tájékoztatja.*
- 5.) **Teljesítés valószínűsége: 15%** *Indoklás: Az adott kereskedési helyszín által biztosított likviditás alapvetően befolyásolja a legkedvezőbb végrehajtást mind ár, mind gyorsaság, mind költségek tekintetében. Amennyiben az ügyfél megbízásának nagyságrendje a piaci likviditási körülmények miatt nem teszi lehetővé a legkedvezőbb végrehajtást, a Bank az ügyfelet a megbízás rögzítésekor tájékoztatja.*
- 6.) **Elszámolás valószínűsége: 10%** *Indoklás: A késedelmes elszámolás az ügyfél birtokon belül kerülését hátráltatja az adott pénzügyi termék vonatkozásában.*
- 7.) **Megbízás jellege és egyéb megfontolások: 20%** *Indoklás: Az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásának adott kereskedési helyszínrre történő továbbítása függ olyan, nem számszerűsíthető tényezőktől is, melyek biztosítják a legkedvezőbb teljesítést. A Bank a brókereinek kiválasztásakor az ár mellett egyéb kritériumokat is vizsgál, mint például az adott bróker elérhetősége, vagy a panaszkezelési gyakorlata.*

## VII. A legkedvezőbb teljesítés politikájának felülvizsgálata

**Éves felülvizsgálat:** A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, és összhangban az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó jelentéssel minden évben felülvizsgálja a végrehajtási politikát, figyelembe véve a végrehajtási helyszíneket, teljesítési partnereket, valamint a végrehajtás során releváns szempontokat, minőségi tényezőket (elszámolási rendszerek, kereskedést megszakító napi árfolyamlimit alkalmazása, tervezett intézkedések), más releváns megfontolásokat (partnerkockázat, reputáció). A legkedvezőbb végrehajtás elvei is felülvizsgálatra kerülnek, ha olyan lényeges változások történtek, amelyek azt eredményezik, hogy a megbízások legkedvezőbb teljesítés elveinek megfelelően kiválasztott végrehajtási helyszín nem garantálja folyamatosan, hogy az ügyfél érdeke maximálisan figyelembevételre kerüljön. A Bank folyamatosan figyeli a legkedvezőbb végrehajtási politikájának hatékonyságát az esetleges hiányosságok pótlása érdekében.

**Éven belüli felülvizsgálat:** A Bank éven belül is felülvizsgálja a végrehajtási politikát, ha olyan változás következik be a piaci folyamatokban, vagy a szolgáltató működésében, üzletpolitikájában, amely befolyásolhatja azt, hogy a hatályos végrehajtási politikában foglaltakkal érvényesülni tudjon a legjobb végrehajtás elve. A felülvizsgálat érintheti a kereskedési helyszínekkel, teljesítési partnerekkel kapcsolatos módosításokat is, új helyszín felvétele, régi megszűnése, a végrehajtási helyszínek, teljesítési partnerek sorrendjének díjstruktúra változás miatt.

MELLÉKLET VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁHOZ

<b>Pénzügyi eszközosztály</b>	<b>Elsődleges végrehajtási helyszín</b>
<b>Kereskedési helyszínen kereskedett részvények, befektetési alapok</b>	
Hazai székhelyű kibocsátók szabályozott piacra (tőzsde) bevezetett részvényei	Budapesti Értéktőzsde (XBUD)
Budapesti Értéktőzsde által működtetett MTF-re bevezetett részvények	Budapesti Értéktőzsde BÉTA piac (BETA) Budapesti Értéktőzsde Xtend MTF (XTEND)
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett befektetési jegyek	Budapesti Értéktőzsde (XBUD)
Külföldi székhelyű kibocsátók kereskedési helyszínre bevezetett részvényei	Az elsődleges jegyzés kereskedési helyszínén
Külföldi kibocsátók tőzsdén kereskedett alapjai (ETF)	Az elsődleges jegyzés kereskedési helyszínén
<b>Tőzsdén kereskedett derivatívák</b>	
Értékpapírosított derivatívák (certifikátok, warrantok, egyéb)	Budapesti Értéktőzsde (XBUD) azonnali piac
Devizafutures és tőzsdei devizaopciós ügyletek	Budapesti Értéktőzsde (XBUD) származékos piac (jellemzően az MKB Bank Nyrt. saját számlája által biztosított likviditással)
Részvény- és indexfutures és tőzsdei részvényopciós ügyletek	Budapesti Értéktőzsde (XBUD) származékos piac (jellemzően az MKB Bank Nyrt. saját számlája által biztosított likviditással)
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	
Magyar állampapírok	MKB Bank saját számlája MTS Hungary (HUNG) Tullet Prebon Securities MTF (TPSL) Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF) GFI Securities Ltd - OTF (GFSO) kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)
MKB Csoport által kibocsátott kötvények és diszkont papírok	MKB Bank saját számlája
Egyéb hazai székhelyű kibocsátók kötvényei és diszkont papírjai	Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF) kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)
Külföldi kibocsátók kötvényei és diszkont papírjai	Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF) kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)
<b>Befektetési alapok</b>	
MKB Pannónia Alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyei	MKB Bank saját számlája (forgalmazás)
Hazai székhelyű alapkezelők által kezelt alapok befektetési jegyei	MKB Bank saját számlája (forgalmazás)
Külföldi székhelyű alapkezelők által kezelt alapok befektetési jegyei	MKB Bank saját számlája (forgalmazás)
<b>Tőzsdén kívül kereskedett derivatívák</b>	
Kamatláb derivatívák (swap, FRA, egyéb)	MKB Bank saját számlája Tullet Prebon Europe MTF (TPEL) ICAP MTF - FX DERIVATIVES (IMFD) kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)
Deviza forward, swap és egyéb derivatív ügyletek	MKB Bank saját számlája Tullet Prebon Europe MTF (TPEL) ICAP MTF - FX DERIVATIVES (IMFD) kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)
Részvényopciós ügyletek és értékpapírosított derivatívák (certifikátok, warrantok)	MKB Bank saját számlája kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás)

**Az MKB Bank Nyrt.  
Összeférhetlenségi politikája**

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

Törvényi kötelezettsége alapján az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank), mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetlenségi politikát fogadta el.

**I. Az összeférhetlenségi politika célja**

ABank összeférhetlenségi politikájának célja, hogy meghatározza azokat az elveket és szervezeti kereteket, amelyek megakadályozzák azt, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban olyan összeférhetlenségi helyzet keletkezzen, amely hátrányt okozhat ügyfeleinek.

Jelen összeférhetlenségi politika kizárólag azon összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, amely ügyfeleink számára okozhatnak hátrányt, és nem tárgya azon összeférhetlenségi helyzetek azonosítása és kezelése, amely ügyfeleink számára nem okozhat hátrányt.

Az összeférhetlenségi politika a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, és nem tárgya az MKB egyéb szolgáltatásaival és tevékenységeivel kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetek kezelése.

**II. Az összeférhetlenségi politika hatálya**

ABanknak a következő befektetési szolgáltatási tevékenységek nyújtására van engedélye, amelyekkel kapcsolatban összeférhetlenségi helyzet merülhet fel:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára,
- sajtószámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje,
- portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli,
- befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás): az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás vagy a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: a pénzügyi eszköz forgalombahozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása,
- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, okirati formában előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat

- befektetési hitel nyújtása: pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott hitel, ha az MKB Bank részt vesz az ügylet lebonyolításában
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

A Bank a fentiekén túl – univerzális hitelintézetként – pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Ennek keretében elsősorban számlát vezet, valamint hitelt nyújt, és betétet gyűjt ügyfeleitől. A pénzügyi szolgáltatási tevékenység keretében rendelkezésre álló információk estenként alkalmasak lehetnek arra, hogy az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetlenségi helyzeteket idézzenek elő.

Ügyfelünk számára potenciális hátránnyal járó összeférhetlenségi helyzetek a következő érintettek között merülhetnek fel:

- A Bank ügyfelei és a Bank
- A Bank ügyfelei és a Bank vezető állású személyei valamint alkalmazottai (a továbbiakban együtt: alkalmazott)
- A Bank ügyfelei egymás közötti viszonylatában.

### III. Az összeférhetlenség azonosítása

A Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban potenciális összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- A Bank vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- A Bank vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;
- A Bank vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a Bank vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;
- a Bank vagy alkalmazottja egy az ügyféltől eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzést kap vagy fog kapni az ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

A Bank az általa nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek illetve kiegészítő szolgáltatások tekintetében azonosítja és nyilvántartja azokat a körülményeket, amelyek az ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek (konfliktus-mátrix). A konfliktus mátrix megállapítja az összeférhetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében a Bank által követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket.

### IV. Összeférhetlenségi helyzetek kezelése

A Bank az összeférhetlenségi helyzetek kezelése során mindenkor megfelel a Bszt. 110. §-ában írt jogszabályi követelményeknek, amelyek szerint:

- úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó releváns személyek közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen, valamint azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze;
- különálló ellenőrzést biztosít azon releváns személyek számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a befektetési vállalkozás saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza;

- kizárja azon releváns személyek javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet;
- megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt a releváns személyt, aki ilyen feladatot lát el;
- megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó releváns személy párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

A jogszabályi követelményeknek megfelelően az összeférhetlenségi helyzetek kialakulásának megelőzésére (előzetes kezelésére), a Bank a következő eszközöket és intézkedéseket alkalmazza:

- A jogszabályi követelményeknek megfelelően az egymástól elkülönítendő üzleti területeket szervezetileg elválasztja, illetve egymástól elkülönült rendszerekben kezeli azon információkat, amelyek együttes ismerete összeférhetlenséghez vezethet (kínai fal).
- Azon alkalmazottakat, akiknél tevékenységük keretében érdekkonfliktus merülhet fel, a Bank kötelezi a pénzügyi eszközökkel folytatott valamennyi ügyletük feltárására, illetve egyes ügylettípusokat kifejezetten tilt alkalmazottai egyes csoportjai részére.
- A Bank jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezik a bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás megakadályozására vonatkozóan.
- A pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében megfigyelési-, illetve tiltó-listákat vezet, amelyek az érzékeny információk átadásának felügyeletét, a bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.
- Folyamatosan ellenőrzi az összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottaink pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteit, valamint bankunk pénzügyi eszközökkel folytatott saját számlás tevékenységét.
- A Bank a megbízások végrehajtása során a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően jár el, vagy ügyfél kifejezett utasításait követi.
- Az alkalmazottak számára folyamatos oktatásokat szervez a Bank, annak érdekében, hogy megtanulják felismerni és elkerülni az összeférhetlenségi helyzeteket.

## V. Szervezeti keretek

Az összeférhetlenségi helyzetek kezelése és azonosítása bankunk létrehozta a Compliance Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely terület felel a fenti elvek betartásának ellenőrzéséért, az összeférhetlenségi politika rendszeres karbantartásáért, a potenciális összeférhetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetlenségi helyzetek kezeléséért, valamint az azonosított és kezelt összeférhetlenségi helyzetek nyilvántartásáért.

MKB Bank Nyrt.

**Befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó kiszervezett tevékenységek**

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez és kiegészítő szolgáltatása nyújtásához kapcsolódó, az Általános üzletszabályzatban nem részletezett további kiszervezett tevékenységek a következők:

<b>Kiszervezett tevékenységet végző személy</b>	<b>Kiszervezett tevékenység</b>
KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)	az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (MiFIR rendelet) 20-21. cikke szerinti kereskedési adatok közzététele
IHS Markit (Ropemaker Place, 25 Ropemaker Street, London EC2Y 9LY)	a különböző végrehajtási helyszínek által átadott, a végrehajtás minőségére vonatkozó adatok gyűjtése, összehasonlítása és elemzése a Bszt. 63. § (5) bekezdése alapján
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (1072 Budapest, Nyár utca 12.)	a Bizottság 2016/958 számú felhatalmazáson alapuló rendelete (MAR RTS) szerinti befektetési ajánlások készítése