



AZ **MBH** BANK NYRT.

**II. SZÁMÚ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS
KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**

ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatályos: **2023. 05. 01.** napjától

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
1.	A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG	3
2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
3.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA.....	5
4.	AZ ÜGYFÉL – AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE	6
II.	A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	7
1.	AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSE, AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA ÉS KÉPVISELETE	7
2.	A SZÁMLÁK FELETTI RENDELKEZÉS	9
3.	MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE	10
4.	A BANK TÁJÉKOZTATÁSI ÉS TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉGE.....	10
5.	A MEGBÍZÁS MEGTAGADÁSÁNAK EGYES ESETEI.....	13
6.	TELEFAXON ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK ÉRVÉNYESSÉGE	14
7.	KÉZBESÍTÉS	14
8.	AZ ELEKTRONIKUS ÚTON ADOTT MEGBÍZÁSOK RÖGZÍTÉSE	14
9.	A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE	15
10.	A MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA	17
11.	A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA, A MEGBÍZÁSOK FELFÜGGESZTÉSE	17
12.	A FELELŐSSÉG	17
13.	VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG, ÓVADÉK.....	19
14.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS.....	20
15.	A DÍJAZÁS.....	21
16.	ELJÁRÁS AZ ELEKTRONIKUS MEGBÍZÁSDÁS SZÜNETELÉSE ESETÉN	21
III.	AZ EGYEDI ÜGYLETFAJTÁK SZABÁLYAI	21
1.	AZ ÜGYFÉL-FŐSZÁMLA ÉS ANNAK ALSZÁMLÁI	21
2.	AZ ÉRTÉKPAPÍRRA, PÉNZÜGYI ESZKÖZRE ADOTT MEGBÍZÁS	26
3.	MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSE SAJÁT SZÁMLÁRA; SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉS; REPÓ	27
4.	PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL	27
5.	PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL (JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS)	29
6.	KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG.....	29
7.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS, MONEY PLUS SZOLGÁLTATÁS.....	29
IV.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK	30
1.	AZ ÜZLETI TITOK ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK, ADATVÉDELEM.....	30
2.	A BANK TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLYÉNEK FELFÜGGESZTÉSE.....	35
3.	ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS AZ ÜGYFÉL HOZZÁJÁRULÁSA NÉLKÜL.....	36
4.	A BANK GAZDÁLKODÁSI ADATAINAK NYILVÁNOSSÁGA	36
5.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP	37
7.	A JOGVITÁK RENDEZÉSE	38

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK¹

1. A befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység

Az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjával egyesült (Egyesülés). A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt-be, a beolvadó társaság általános jogutódja az **MKB Bank Nyrt.** (a továbbiakban: Bank).

A Magyar Nemzeti Bank az Egyesülést H-EN-I-61/2022. számú határozatával engedélyezte, és egyúttal a Bank tevékenységi engedélyét megerősítette.

A Bank elnevezése névváltozást követően 2023. május 1-jétől kezdődően MBH Bank Nyrt.

Amennyiben bármely dokumentum a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társaság befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatára hivatkozik (A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata), a hivatkozott dokumentumon jelen **MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát** (a továbbiakban: Üzletszabályzat) kell érteni az Egyesüléstől.

1.1. Az **MBH Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) (továbbiakban: **Bank**) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt.**) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény. (a továbbiakban: **Tőkepiaci törvény, vagy Tpt.**) alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások, továbbá a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hitelintézeti törvény vagy Hpt.**) alapján a pénzügyi szolgáltatások és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult, univerzális tevékenységi körrel rendelkező bank.

1.2. 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.

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.

Tájékoztató a Bank adatairól

Neve: **MBH Bank Nyrt.**

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Fő tevékenységi köre: Hitelintézeti törvény szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység

Cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-040952

Fogyasztói panaszok, felügyeleti szerv, bíróság:

A szolgáltatással kapcsolatban felmerült panaszokat a Bank hatályos, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező panaszkezelési szabályzatban meghatározott helyeken, módon és időben lehet előterjeszteni.

A szerződésekből eredő követelések érvényesítésére indított valamennyi perben a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

A Bank felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank, cím: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., levelezési címe: 1850 Budapest, honlap címe: www.mnb.hu, telefon: (+36 1) 428-2600, fax: (+36 1) 429-8000. (a továbbiakban: Felügyelet)

Amennyiben valamely jogvita fogyasztói jogvitának minősülne, úgy annak bírósági eljáráson kívüli rendezése a Magyar Nemzeti Bank szervezetében működő Pénzügyi Békéltető Testületének hatáskörébe tartozik (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: H-1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.).

Az Ügyfelek által a kapcsolattartás során használható nyelv: magyar

¹ A módosuló rendelkezések a szövegben **piros betűszínnel szerepelnek.**

Hatályos: **2023. 05. 01.** napjától

A Bank fiókjainak és egyéb értékesítési helyszíneinek felsorolását a Bank honlapján a www.mbhbank.hu internet-címen érhető el a „Fiókok és ATM-ek” menüpont alatt. **Jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyfelek kiszolgálását végző fiókok listája (MBH Bank fiókok listája) a Bank weboldalán a www.mbhbank.hu érhető el.**

1.3. A Bank a jelen Üzletszabályzat alapján az alábbi

a) befektetési szolgáltatási tevékenységeket folytatja:

- aa) Megbízás felvétele és továbbítása,
- ab) Megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- ac) Saját számlás kereskedés,
- ad) Befektetési tanácsadás,
- ae) Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,

b) kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

- ba) Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- bb) ²
- bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés.

A Bank által nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások tárgya:

- a) átruházható értékpapírok közül az állampapírok és a befektetési jegy, valamint a fenti ba) és bc) pontban meghatározott tevékenységek vonatkozásában bármely átruházható dematerializált értékpapír,
- b) devizához kapcsolódó határidős ügylet,
- c) ³

(a továbbiakban ezen Üzletszabályzat alkalmazásában együtt: **pénzügyi eszköz**). A legutóbbi felsorolás a) pontban az ügyletkötés tárgyát képező befektetési jegyek felsorolását a Bank Hirdetménye tartalmazza.

2. Értelmező rendelkezések

A jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek alkalmazásában:

2.1. *Ügyfél-főszámla*: a Bank által az Ügyfélnek vezetett, az Ügyfelet megillető pénz, értékpapír és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartását, kezelését és elszámolását szolgáló számla. Az ügyfél-főszámla értékpapírszámlából, ügyfélszámlából áll. A Bank jogosult az Ügyfél javára külön konstrukciók céljára önálló alszámlákat létrehozni. A Bank devizanemenként külön ügyfél-főszámlát nyit, amelyekre külön számlavezetési szerződést köt az Ügyféllel. Az adott devizanemben megnyitott ügyfél-főszámla értékpapír számláján az adott devizanemben denominált értékpapírok, ügyfélszámláján az adott devizanemű pénzeszközök nyilvántartása és kezelése történik.

2.2. *Ügyfélszámla*: az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, az Ügyfél javára a Bank által az ügyfél-főszámla keretében vezetett korlátozott rendeltetésű számla, amely az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgál és amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz, kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.

2.3. *Értékpapírszámla*: a dematerializált értékpapírokról és a hozzájuk kapcsolódó jogokról az értékpapírtulajdonos javára az ügyfél-főszámla keretében vezetett nyilvántartás.

² Törölt rendelkezés

³ Törölt rendelkezés

- 2.4. *Értékpapír*: a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában értékpapírnak minősülnek a hatályos jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő eszközök, valamint – az értelemszerű eltérésekkel – az értékpapírként kezelhető pénzügyi eszközök is.
- 2.5. *Hirdetmény*: „Befektetési szolgáltatások / Értékpapír ügyletekhez tartozó díjak, kondíciók jegyzéke (II.sz. Üzletszabályzathoz)”, melynek mindenkor hatályos szövege a Bank internetes honlapján a www.mbhbank.hu Internet-címen, valamint a Bank fiókjaiban érhető el.

3. Az Üzletszabályzat hatálya

- 3.1. A jelen Üzletszabályzat a Bank és az Ügyfél között létrejött, illetve létrejövő, befektetési szolgáltatásokkal, illetve kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos alábbi jogügyletek mindenkor általános szerződési feltételeit tartalmazza, amelyek a Bankra és az Ügyfélre is kötelezőek, amelyektől a Felek az egyes szerződések vonatkozásába közös megegyezéssel eltérhetnek.

A jelen Üzletszabályzat hatálya a Bank és az Ügyfél között létrejött befektetési szolgáltatásokra, illetve kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jelen Üzletszabályzatban meghatározott alábbi szerződésekre terjed ki:

- 3.1.1. az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt. mint jogelőd és az ügyfelek által kötött, befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, amelyekre nézve azok létrejöttékor a jelen Üzletszabályzat került kikötésre, ideértve ezeknek a szerződéseknek az Egyesülést követő módosítását és megszüntetését is;
- 3.1.2. a fenti 3.1.1. pontban meghatározott szerződések alapján, azok hatálya alatt akár az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd és az ügyfelek, akár az Egyesülést követően a Bank, mint jogutód és az ügyfelek között létrejött szerződések és megtett jognyilatkozatok, ideértve azok módosítását és megszüntetését is, (például értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó számlaszerződés alapján kötött megbízási- bizományosi szerződések);
- 3.1.3. az Egyesülést követően a Bank, mint jogutód és az Ügyfelek között létrejött XBB Számlaszerződés értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére, XBB Számlaszerződés tartós befektetési értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, XBB Számlaszerződés, Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére, ideértve ezeknek a szerződéseknek a módosítását és megszüntetését is, valamint az ezen szerződések alapján, azok hatálya alatt a Bank és az ügyfelek között létrejött szerződéseket és megtett jognyilatkozatokat, ideértve azok módosítását és megszüntetését is (például az XBB Számlaszerződés értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére alapján kötött megbízási- bizományosi szerződések); valamint
- 3.1.4. az Egyesülést követően a Bank II. számú Általános szerződési feltételei a Treasury szolgáltatások keretében kötött ügyletekhez hatálya alatt megkötött szerződések, ideértve ezeknek a szerződéseknek a módosítását és megszüntetését is, valamint az ezen szerződések alapján, azok hatálya alatt a Bank és az ügyfelek között létrejött szerződéseket és megtett jognyilatkozatokat, ideértve azok módosítását és megszüntetését is.
- 3.1.5. Jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek ügyfél-főszámlára, ügyfélszámlára, értékpapírszámlára, számlaszerződésre vonatkozó rendelkezései alkalmazandók a fenti 3.1.3. pontban meghatározott szerződésekre is.
- 3.2. A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmát az ügylet típusának megfelelő szerződés, valamint az Üzletszabályzatban foglalt szabályok, valamint a díjtételeket és további kondíciókat tartalmazó mindenkor Hirdetmény határozza meg, Az ezekben nem szabályozott kérdésekben a piaci szokások, a Tőkepiaci törvény, a Bszt., a Polgári Törvénykönyv (1959. évi IV. törvény illetve 2014. március 15. napját követően kötött ügyletek vonatkozásában a 2013. évi V. törvény), a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok irányadók.

- 3.3. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Bank gondoskodik arról, hogy az Üzletszabályzatot az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően megismerhesse. Ennek érdekében az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben az Üzletszabályzatot közzéteszi, és a www.mbhbank.hu honlapon az Ügyfelek számára folyamatosan hozzáférhetővé teszi.
- 3.4. A Bank az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt bármikor egyoldalúan módosíthatja. Erről a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően a módosított Üzletszabályzat ügyfélfogadásra szolgáló banki helyiségekben történő közzététele, továbbá a www.mbhbank.hu honlapon történő közzététele útján értesíti Ügyfeleit. A Hirdetmény módosítása esetén a közzététele időpontja a tervezett hatályba lépést 15 napnál kevesebbel is megelőzheti, amennyiben a Hirdetmény a Bank által a módosítás időpontjáig nem nyújtott új szolgáltatásra, vagy nem forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó kondíciókkal bővül, ill. amennyiben a tervezett változás az Ügyfél számára hátrányos változást nem eredményez.
- 3.5. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat módosított rendelkezéseit magára nézve nem fogadja el, úgy jogosult a Bankkal megkötött, és a módosítással érintett szerződését/szerződéseit a módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napjára írásban felmondani. Amennyiben az Ügyfél e határidőn belül felmondási jogával nem él, az Üzletszabályzat a módosított tartalommal válik a Bank és az Ügyfél jogviszonyának a részévé.
- 3.6. Az olyan szokás, amelynek alkalmazásában a felek esetleges korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, vagy amely az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott, továbbá az olyan gyakorlat, amelyet egymás között kialakítottak, csak abban az esetben válik a felek közt létrejött szerződés részévé, ha ebben a felek kifejezetten írásban megállapodtak.

4. Az Ügyfél – Az Ügyfél minősítése

- 4.1. Az Ügyfél az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, egyéb vállalkozás vagy szervezet, akinek/amelynek számára a Bank a tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújt.
- 4.2. A Bank az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzi Bszt.-ben meghatározott kategóriák szerinti minősítést és ennek eredményéről az ügyfelet írásban tájékoztatja. Ugyancsak írásban kap tájékoztatást az Ügyfél a jelen pont szerinti minősítésében bekövetkezett esetleges változásról.
- 4.3. A minősítési kategóriákra vonatkozó részletes szabályokat, illetve a minősítés esetleges megváltoztatásának lehetőségét és szabályait a Bank jelen Üzletszabályzat 8. sz. Mellékletét képező Ügyfélminősítési Tájékoztatója tartalmazza. Az Ügyfélminősítési Tájékoztatót a Bank a szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfélnek átadja, és folyamatosan hozzáférhetővé teszi a www.mbhbank.hu honlapon.
- 4.4. Az Ügyféllel kötött bármilyen típusú értékpapírszámla szerződést, a befektetési tanácsadási szerződés és a Treasury Keretszerződés az Ügyfélminősítésre vonatkozó szabályok szempontjából keretszerződésnek minősül, így az egyes ügyletek megkötésekor az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank további Ügyfélminősítést nem végez.

5. A Bank tevékenységének és működésének alapvető szabályai

- 5.1. A Bank az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő tevékenységek keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. A Bank az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő tevékenységek keretében a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.
- 5.2. A Bank nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek, az Ügyfelek pénzügyi eszközei, pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és azok alapján bármikor,

késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

- 5.3. 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 az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.
- 5.4. A Bank az Ügyfelek tulajdonában levő pénzügyi eszközöket – az Ügyféllel kötött eltérő megállapodás hiányában – nem használhatja.
- 5.5. A Bank az Ügyfelek tulajdonában levő pénzügyi eszközök letéti őrzésére harmadik személlyel csak a Bszt. 59. §-ában foglalt feltételek fennállása esetén köthet megállapodást.

6. A Bank Összeférhetetlenségi Politikájának összefoglalója

- 6.1. A Bank olyan belső szervezeti és ösztönző rendszert alakított ki, amelynek keretében azonosította és feltárta azokat az összeférhetetlenségi helyzeteket melyek a Bank és az Ügyfél, illetve a bármely munkatársa, illetve az Ügyfél közötti érdekkonfliktushoz vezethetnek.
- 6.2. A potenciális érdekkonfliktusok megakadályozására és kezelésére a Bank megfelelő szabályokat alakított ki a megbízások Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására, az allokációra vonatkozóan.
- 6.3. A Bank belső szabályzatban rögzített módon a jogszabályi előírásoknak megfelelően kontrollálja az alkalmazottak személyes ügyleteit, az Ügyfél és az alkalmazottak közti esetleges érdekkonfliktus megelőzése és megfelelő kezelése érdekében. A Bank szabályozza, hogy alkalmazottai milyen juttatásokat fogadhatnak el külső személyekről annak érdekében, hogy munkatársai kizárólag az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően, annak érdekeit szem előtt tartva járjanak el.
- 6.4. A Bank haladéktalanul köteles kivizsgálni minden olyan bejelentést, amely valós vagy vélt érdekkonfliktusra vagy összeférhetetlenségi helyzetre vonatkozik, és köteles megtenni a szükséges lépéseket azok megakadályozására.
- 6.5. A Bank az Ügyfél kérésére az Összeférhetetlenségi Politika tartalmára vonatkozóan jelen pontban és az Üzletszabályzat 7. sz. mellékletében foglaltakon túlmenően további tájékoztatást ad.

II. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. Az üzleti kapcsolat létesítése, az Ügyfél azonosítása és képvisellete

- 1.1. A szerződéses kapcsolat létesítésével az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot elfogadja. A Bank az Ügyfelet, illetve annak képviselőjét a pénzmossás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően átvilágítja, a szerződéskötés megtagadásának eseteiben a szerződéskötést vagy az üzleti megbízás teljesítését megtagadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását az Ügyfél által aláírt szerződés tanúsítja, amelyben az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot ismeri és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.
- 1.2. A Bank a szerződéskötés előtt meggyőződik az Ügyfél képviselétében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Az Ügyfél vagy a képviselője köteles meghatalmazással vagy a képviseleti jogot keletkeztető más okirattal igazolni a képviseleti jogot. Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetve a képviselétében eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem igazolja, a Bank a szerződés megkötését megtagadja. A jogi személy képviselétében eljáró vezető tisztségviselő képviseleti jogosultságának igazolásához a képviselőnek be kell nyújtani a Bankhoz az eredeti vagy hiteles másolatú alapító

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

dokumentumot/létesítő okiratot, eredeti vagy hiteles másolatú aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás-mintát és a cégbíróság, illetőleg ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartó érkeztető pecsétjével ellátott nyilvántartásba vételi vagy módosítás bejegyzési kérelmet, és azok mellékleteit vagy elektronikus cégeljárás esetén a cégbíróság vagy nyilvántartó hatóság részére eljuttatott e-aktát, az elektronikus tértivevényt és annak mellékleteit. Amennyiben a képviselő képviseleti jogosultságát a nyilvántartásba való bejegyzéstől kezdődően gyakorolhatja, az eredeti vagy hiteles másolatú aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás-mintát kell benyújtania és a bejegyzést igazoló dokumentum eredeti példányát kell bemutatnia, és másolatban benyújtania.

- 1.3. A képviseleti jog jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton vagy meghatalmazáson alapulhat. A képviselőnek adott meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A Bank megkövetelheti a képviselőnek adott meghatalmazás ügyvéd által ellenjegyzett okiratba vagy közokiratba foglalását. A meghatalmazásnak pontosan tartalmaznia kell a meghatalmazó és a meghatalmazott személyazonosító adatait, a képviseleti jogosultság terjedelmét tartalmát és terjedelmét (a képvisellel érintett ügylet egyértelmű azonosító adatait és a meghatalmazás esetleges időbeli korlátait). A Bank nem fogad el az ügyek vitelére szóló általános jellegű meghatalmazást, illetve olyan meghatalmazást, amelyből a Bank előtt történő eljárás jogosultsága pontosan nem állapítható meg.
A külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell, kivéve, ha a Magyarországgal kötött kétoldalú jogsegély-megállapodás alapján az aláírás hitelesítését az annak tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végzi. Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország jogsegélyszerződést kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.
- 1.4. A Bank az Ügyfél által meghatalmazott személyt, vagy az Ügyfél bejelentett képviselőjét csak a meghatalmazás visszavonásáról, illetve a képviseleti jog megszűnéséről való írásbeli értesítésig (cégek esetében cégbírósági bejegyzéssel, érkeztetés igazolásával) ismeri el meghatalmazottként, képviselőként.
- 1.5. A Bank jogosult a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások és egyéb adatok valóságát megvizsgálni, és amennyiben azok eredetiségét illetően kétség merül fel a megbízás teljesítését megtagadni.
- 1.6. Amennyiben bárki bejelenti és hitelt érdemlően (így különösen halotti anyakönyvi kivonat, halotti bizonyítvány, jogerős öröklési bizonyítvány, jogerős hagyatékátadó végzés, eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával) igazolja, hogy az Ügyfél elhunyt, a Bank a számlát értékpapírszámlát zárolja és annak terhére vagy javára megbízásokat ezt követően nem teljesít, az értékpapírszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatásokat leállítja. Pozitív egyenleggel rendelkező számlán lévő bármely értékpapírt vagy pénzt a Bank a zárolt számlán legfeljebb 5 évig a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. A zárolt számla felett kizárólag a jogerős hagyatéki végzésben (öröklési bizonyítványban) megjelölt örökösök rendelkezhetnek oly módon, hogy a számlán lévő összeget személyesen vagy közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazással rendelkező meghatalmazott útján készpénzben felvehetik, vagy egyéb fizetési számlájára átutalhatják, az értékpapírokat eladhatják/visszaválthatják vagy más szolgáltató által vezetett értékpapírszámlára transzferálhatják. A jogerős hagyatékátadó végzésnek (öröklési bizonyítványnak) tartalmaznia kell az értékpapírszámla beazonosítható megjelölését (számát).
- 1.7. Az Ügyfél köteles együttműködni a Bankkal pénzmossa, valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles az azonosításhoz szükséges okmányokat a Bank részére bemutatni, írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy utóbb, a változások eredményeként megadott azonosító adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

öt munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben a tényleges tulajdonos adatai nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.

- 1.8. Az Ügyfél nevében és képviselőjében csak olyan személy járhat el, akit a magánszemély Ügyfél erre meghatalmazott, ha nem személyesen kíván eljárni, illetőleg aki a szervezet jogszabály alapján képviselői joggal rendelkező vezető tisztségviselője, vagy akit a szervezet nevében eljáró ilyen képviselő hatalmazott fel meg a képviselőre, és képviselői jogosultságát hitelt érdemlően igazolni tudja. A vezető tisztségviselő képviselői jogosultságának igazolásához a képviselőnek be kell nyújtani a Bankhoz az eredeti vagy hiteles másolatú alapító dokumentumot/létesítő okiratot, eredeti vagy hiteles másolatú aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás-mintát és a cégbíróság, illetőleg ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartó érkeztető pecsétjével ellátott nyilvántartásba vételi vagy módosítás bejegyzési kérelmet, és azok mellékleteit vagy elektronikus cégeljárás esetén a cégbíróság vagy nyilvántartó hatóság részére eljuttatott e-aktát, az elektronikus térítvevényt és annak mellékleteit. Amennyiben a képviselő képviselői jogosultságát a nyilvántartásba való bejegyzéstől kezdődően gyakorolhatja, az eredeti vagy hiteles másolatú aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás-mintát kell benyújtania és a bejegyzést igazoló dokumentum eredeti példányát kell bemutatnia, és másolatban benyújtania. A Bankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek – a törvényben meghatározott kivétellel - az Ügyfél értékpapírszámlája felett rendelkezési jogot nem gyakorolhatnak.
- 1.9. Az elektronikus úton – az internet útján – történő ügyletkötés menetének részletes leírását a szolgáltatásra vonatkozó külön szerződés és "Felhasználói Kézikönyv" tartalmazza. A Bank megbízást telefonon csak a Hirdetményben meghatározott ügyfélcsoportok esetében és módon fogad el.
- 1.10. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

2. A számlák feletti rendelkezés

- 2.1. Az Ügyfél-főszámla, az Ügyfélszámla és az Értékpapírszámla feletti rendelkezésre az Ügyfél jogosult. A számlatulajdonos Ügyfél elhalálása esetén a meghatalmazott rendelkezési joga megszűnik, ezért a Bank nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit attól az időponttól fogva, hogy az elhalálozás tényéről hitelt érdemlően tudomást szerzett. Az Ügyfél vagyona fölötti rendelkezés korlátozása esetén (például csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás során) szerződéses nyilatkozatot tenni, illetve számla feletti rendelkezésre kizárólag a vonatkozó jogszabályban megjelölt személy jogosult, a Bank csak ezen személyektől fogad el rendelkezést. Az Ügyfél vagyona felett rendelkezni jogosult személy, így különösen a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, kijelölését az Ügyfél köteles Banknak a kijelölést, kirendelést követő 3 (három) naptári napon belül bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél felel, a Bank a mulasztás következményeiért való felelősségét kizárja. Az Ügyfél saját és a rendelkezésre jogosultak aláírás-mintáját az aláírási katon formájában közli a Bankkal.
- 2.2. Felszámolás, csődeljárás, vagy végelszámolás esetén személyes számlainformáció kéréshez, vagy rendelkezési jog átvételéhez a felszámolónak/vagyonfelügyelőnek/végelszámolónak igazolnia kell a felszámolás/csődeljárás/végelszámolás elrendelését és a képviselői jogosultságát. Ehhez be kell nyújtania a felszámolóként vagy vagyonfelügyelőként vagy végelszámolóként, vagy felszámolóként kijelölt felszámoló cég hatályos cégkivonatát, a felszámoló/vagyonfelügyelő/végelszámoló személy aláírási címpéldányát, vagy ügyvéd által hitelesített aláírás-mintát és a csődeljárást/felszámolást/csődeljárást/végelszámolást elrendelő jogerős bírósági végzés eredeti példányát.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- 2.3. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy a hozzá benyújtott cégbejegyzési, változásbejegyzési stb. kérelmek mellékleteként csatolt dokumentumok tartalma a gazdasági társaságokra és egyéb szervezetekre vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelel-e.
- 2.4. Ha vitatott az, hogy a szervezet képviselőjében eljárni kívánó személy jogosult-e a szervezet képviselőjére, a Bank képviselőre jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult. Vitatott képviselő esetén a Bank – az Ügyfél károsodásának megóvása végett – jogosult az általa az Ügyfélnek nyújtandó befektetési és kiegészítő szolgáltatást a jogvita befejezéséig felfüggeszteni, vagy a szolgáltatás teljesítését a vitatott képviselők együttes rendelkezéséhez kötni. A Bank kizárja a felelősségét a szolgáltatás felfüggesztéséből, korlátozásából eredően az Ügyfelet ért esetleges károkért.
- 2.5. A Bank a szolgáltatást megtagadja, amennyiben a leendő ügyfél vagy az Ügyfél a képviselő igazolásához szükséges igazolást nem biztosítja.

3. Megbízások felvétele

- 3.1. A Bank megbízást az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben írásban vagy a jelen üzletszabályzatban meghatározott elektronikus csatorna útján vesz fel, az üzleti órák alatt. Az üzleti órák megjelölését a Hirdetmény tartalmazza.
- 3.2. A szerződéseket a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon írásba kell foglalni. A Bank egyedi megállapodás esetén a szóban, illetve telefonon, valamint elektronikus módon internet útján érkező megbízást is elfogadhat Ügyfelétől, ha a megbízás megadását megelőzően üzleti kapcsolatban álltak. Az elektronikus úton történő ügyletkötés, illetve megbízás adás menetének részletes leírását a szolgáltatásra vonatkozó "Felhasználói Kézikönyv" és a Hirdetmény tartalmazza. A Bank a telefonon adott megbízásokat, valamint a szájszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket hangfelvétel útján rögzíti. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése szájszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása. A Bank a hangfelvételeket 5 (öt) évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb 7 (hét) évig - megőrzi. A hangfelvételhez a megelőző öt éves időszakra vonatkozóan az Ügyfél, a Bank által felhatalmazott alkalmazottak, megbízottak, szakértők és a jogszabályok alapján hozzáférésre jogosultak hozzáférni, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett.
- 3.3. A Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben az üzleti órák alatt felvett megbízásokat haladéktalanul írásba foglalja. Elektronikus úton, telefaxon, vagy telefonon érkezett megbízások esetén az Ügyfél a szerződés teljesítéséről való értesítést követő 8 (nyolc) munkanapon belül köteles a Bank által írásba foglalt szerződést aláírni a honos bankfiókjában. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét, érvényességét és hatályát nem érinti.
- 3.4. A megbízásokat a Bank – a jelen fejezet 8.6. pontjában foglaltak kivételével - a mindenkorai ügyfélfogadási (üzleti) órák alatt fogadja el. Az üzleti órák után érkezett megbízásokat a következő banki munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

4. A Bank tájékoztatási és tájékozódási kötelezettsége

- 4.1. A Bank a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásai és tevékenységei keretében tájékoztatja a leendő szerződő felet és Ügyfelet különösen a Bszt. 40-41. §-ában illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkeiben foglaltakról, az ott meghatározottak szerint. A Bank az Ügyfél részére tevékenységéről és az általa nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó általános tájékoztatási kötelezettségének jelen Üzletszabályzat I. fejezetében tesz eleget. A Bank a Bszt. alapján elfogadható partnernek minősülő Ügyfelei esetén nem köteles előzetes tájékoztatást teljesíteni.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

4.2. A Bank jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél részére nyújtott a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. Ezen leírás keretében megfelelő részletességgel ismerteti az érintett konkrét eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni. A kockázatokra vonatkozó tájékoztatás – a pénzügyi eszköz jellemzőitől függően - az alábbi elemeket foglalja magában:

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

b) az ilyen eszközök árfolyamának volatilitását és rendelkezésre álló piacának korlátait;

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

d) annak a lehetőségét, hogy a befektető az ilyen eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett - függő kötelezettségeket is magában foglaló - pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;

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

4.3. A Bank Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létesítésekor szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségekről, díjakról, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Bank von le vagy számol el összecszerűen, illetve amennyiben ez pontosan nem határozható meg, a számítás módját és a számítás alapjának meghatározásával a Hirdetmény átadásával írásban tájékoztatja. A Bank a Hirdetményben összesített formában tájékoztatja az Ügyfelet az egyes pénzügyi eszközökbe történő befektetéshez kapcsolódó költségről és díjról annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. A költségekre vonatkozó részletes elszámolást a Bank évente biztosítja az Ügyfél részére. A Bszt. alapján elfogadható partnernek minősülő ügyfél esetén a Bank nem köteles a költségekre vonatkozó részletes elszámolást biztosítani.

A Bszt. alapján Bank a költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatási követelménynek szakmai ügyfélnek minősülő Ügyfél esetén nem köteles eleget tenni, a befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás kivételével.

4.4. Jelen II. 4.1-4.3. pontban foglalt tájékoztatások tartalmában bekövetkező változásról az Ügyfelet honlapon a Megtakarítások és Hirdetmények menüpontok alatt történő közzététellel és fióki hirdetmény útján tájékoztatja.

4.5. Befektető-védelmi felmérés (megfelelési és alkalmassági teszt)

4.5.1. A Bank – az alábbi 4.5.3. illetve 4.5.8. pontok szerinti kivételekkel - a szerződés megkötését megelőzően a leendő szerződő féltől és az Ügyféltől (a továbbiakban a 4.5. pont alpontjaiban együtt: Ügyfél) nyilatkozatot kér

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a befektetési vállalkozás valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja (a

továbbiakban: **megfelelési teszt**). Jogi személy Ügyfél esetén a megfelelési teszt kitöltésére az Ügyfél értékpapírszámlája fölött rendelkezésre felhatalmazott és a Bankhoz bejelentett személyek jogosultak.

4.5.2. A megfelelési tesztben a Bank

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

4.5.3. Nem kell megfelelési tesztet végezni, ha a Bank a fenti I.1.3 aa), illetve ab) pontokban foglalt szolgáltatásra köt megállapodást és

- a) az ügylet szabályozott piacra, vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvényre, pénzügyi eszközre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV - a Tanács 85/611/EGK irányelve alapján létrehozott, átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma - által kibocsátott értékpapírra vagy más nem komplex pénzügyi eszközre vonatkozóan jön létre,
- b) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi,
- c) nem merül fel összeférhetetlenség.

4.5.4. A Bank ebben az esetben köteles felhívni az Ügyfél figyelmét, hogy nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát.

4.5.5. Az Ügyfél által szolgáltatott adatok, információk alapján a Bank megvizsgálja, hogy az általa forgalmazott pénzügyi eszközök előállítói által meghatározott célpiaci jellemzőkkel összevetve, melyek azok az eszközök, amelyek megfelelnek az Ügyfél megfelelési teszt keretében feltárt befektetésekkel kapcsolatos elvárásainak és jellemzőinek. Az értékelés eredményét az Ügyfél által indított tranzakciók tekintetében Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az ügyfél új tesztet nem tölt ki. Az ügyfél jogosult bármikor új tesztet kitölteni.

A Bank az Ügyféllel megkötött, az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés hiányában nem nyújt befektetési tanácsadást az Ügyfél részére.

4.5.6. Ha a Bank a teszt eredménye alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által választott pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, akkor erre a tényre felhívja az Ügyfél figyelmét.

4.5.7. Ha az Ügyfél nem adja meg a jelen pontban meghatározott megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges információt, vagy a megadott információt a Bank nem találja alkalmasnak arra, hogy a tervezett ügylet megfelelőségét megítélje, felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a szolgáltatott információk alapján nem képes a tervezett ügylet megfelelőségét megállapítani. A Bank nem felel azért, ha az Ügyfél a fenti tájékoztatás ellenére az üzleti döntését fenntartja.

4.5.8. Ha a szerződés megkötésére befektetési tanácsadás keretében kerül sor, a Bank az alábbi 4.5.9. pont szerint, a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően

- a) meggyőződik arról, hogy 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 az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait

annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselő képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon az Ügyfél részére (a továbbiakban: **alkalmassági teszt**).

4.5.9. A Bank az alkalmassági teszt keretében értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- a) alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, a Bank ennek keretében megvizsgálja

- aa) azt az időszakot, amelyen belül az Ügyfél tartani kívánja a befektetését,
- ab) az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét és
- ac) a befektetéssel megvalósítani kívánt célt;
- b) kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, a Bank ennek keretében megvizsgálja
 - ba) az Ügyfél rendszeres jövedelmének összegét és forrását,
 - bb) az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára és
 - bc) az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását;
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, a Bank ennek keretében
 - ca) feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
 - cb) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg és
 - cc) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

4.5.10. A Bank alkalmassági teszt során az Ügyféltől vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, ennek alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy más befektetési vállalkozással (befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtóval) vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti. A Bank az alkalmassági teszt végrehajtása során nem támaszkodhat az Ügyfél által közölt információra, ha felismeri, vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

4.5.11. Amennyiben a Bank a befektetési tanácsadási szolgáltatását szakmai Ügyfélnek nyújtja, akkor a fenti 4.5.9. c) pontjában meghatározott feltételt teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni. Amennyiben a Bank a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a Bszt. 48. § szerinti szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, a fenti 4.5.9. b) pontjában meghatározott feltételt teljesítettnek tekinti.

4.6. A Bank jogosult a fenti megfelelési és az alkalmassági tesztet egységes szerkezetben is elkészíteni és alkalmazni a tájékoztatói kötelezettsége teljesítése során.

4.7. Amennyiben a megfelelési teszt eredménye alapján a Bank tájékoztatta az Ügyfelet, hogy az általa kezdeményezett ügylet számára nem megfelelő, vagy az ügyfél a teszt elvégzéséhez szükséges információt nem adja meg, illetve a megadott információt a Bank nem tartja alkalmasnak arra, hogy a tervezett ügylet megfelelőségét megítélje, az általa kezdeményezett tranzakciót csak a jelen pontban foglalt tájékoztatás elismerését tartalmazó nyilatkozat alapján saját kockázatára kötheti meg.

5. A szerződéskötés megtagadásának egyes esetei

5.1. A Bank nem javasol, nem kísérel meg, és nem köt olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyam-manipulációs célzatú, vagy fiktív árfolyamot eredményez.

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

- azzal bennfentes kereskedésre szól vagy piaci manipulációt valósítana meg,
- az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- leendő szerződő fél illetve az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- a végrehajtandó alkalmassági tesztet szükséges információkhoz nem jutott hozzá,
- az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára,

- a mindenkor hatályos pénzmosás elleni jogszabályok, illetve egyéb vonatkozó jogszabály alapján az Ügyféllel kapcsolatban a pénzmosás gyanúja merül föl, vagy
- terrorizmus támogatásának gyanúja miatt az Ügyfél szerepel az erre feljogosított nemzetközi szervezetek által kibocsátott vagyoni korlátozó listákon.

- 5.3. A szerződés megtagadását a Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötés megtagadására bennfentes kereskedés vagy piaci manipuláció miatt került sor. Amennyiben a szerződéskötés megtagadására azért kerül sor, mert az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében az ügylet megkötését, az Ügyfél rendelkezhet úgy, hogy egy általa kezdeményezett szerződés ne tartozzon a befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya alá. Ez esetben az Bank a szerződéssel kapcsolatban befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ügyfél részére nem nyújt és az ügyletet az Üzletfél részére nem ajánlja. A szerződés ebben az esetben kizárólag az Ügyfél kezdeményezésére jön létre és a Bank az szerződést Ügyfél külön nyilatkozata alapján kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletként kezeli.
- 5.4. Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. A Bank nem köteles az Ügyfelet a hiányos megbízás kiegészítésére felhívni. Hiányos megbízás teljesítésének elmaradásáért a Bank felelősség nem terheli.
- 5.5. Bármelyik Fél részéről tett nyilatkozat akkor minősül ajánlatnak, ha kellően meghatározott, és a megkötni kívánt szerződés lényeges tartalmi elemeit tartalmazza. A nyilatkozat kellően meghatározott, ha megjelöli a befektetési szolgáltatást, a pénzügyi eszközt, annak mennyiségét (és/vagy szükség esetén árát/árfolyamát) illetve rendelkezést tartalmaz ezek meghatározására. Amennyiben a Bank a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, úgy az ajánlat Ügyfél részéről történő elfogadásának a lehetőségét kizárólag az ajánlatban szereplő feltételekre korlátozza.

6. Telefaxon érkező megbízások érvényessége

- 6.1. A Bank telefaxon erre irányuló külön megállapodás esetén fogad el megbízást. Telefaxon érkezett megbízást a Bank akkor fogad el, ha azon az Ügyfél által rendelkezésre jogosított személyek aláírása tisztán, minden kétséget kizáróan, elvárható gondossággal történő vizsgálat mellett felismerhető. A Bank nem felel az olyan megbízás teljesítéséért, amely esetén az aláírás hamis vagy hamisított volta kellően gondos vizsgálattal sem volt felismerhető.
- 6.2. Ha az aláírás hitelessége bármely okból kétségbe vonható, a Bank jogosult a megbízás teljesítését visszautasítani és az Ügyfelet a meghiúsult szerződéskötésről tájékoztatni.

7. Kézbesítés

- 7.1. A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket általában nem köteles ajánlottan postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, az Ügyfél kézjegyével ellátott, vagy telefax által igazolt ("OK") példánya a Bank birtokában van, vagy ha az elküldést postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. A küldemény az ellenkező bizonyításáig a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon kézbesítettnek minősül.
- 7.2. A telefax útján küldött és fogadott értesítéseket, valamint az ily módon aláírt szerződéseket megtörténtnek, megkötöttnek kell tekinteni. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 7.3. Az értesítések egyes fajtái esetén alkalmazandó díjakra a Hirdetményben foglalt rendelkezések az irányadók.

8. A Bank befektetési szolgáltatásainak igénybevétele az MBH Internetbankon keresztül

8.1. A Bank értékpapírszámlával rendelkező Ügyfelei részére biztosítja, hogy jelen üzletszabályzatban rögzített szabályok szerint az **MBH** Internetbank (továbbiakban: Rendszer) használatával interneten keresztül az alábbi szolgáltatásokat igénybe vegyék:

- a) lekérdezhesse a rendszerben elérhető értékpapír- és ügyfélszámláik aktuális egyenlegét és számlatörténetét
- b) bizományi és adásvételi szerződéseket köthessen a Bank által meghatározott értékpapírokra,
- c) átvezetést indíthat a Banknál vezetett, és a Bank Általános Üzletszabályzata II. számú Függelékének hatálya alá tartozó fizetési számláira (a Továbbiakban: Szolgáltatás)

A Rendszer használatára az ügyfél a Bank Elektronikus Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételeiben és jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseknek megfelelően jogosult.

8.2. A Rendszeren keresztül adott megbízás a Banknál számítástechnikai úton rögzítésre kerül, és ez képezi alapját az eseti szerződés írásba foglalásának. Az Ügyfél - ezzel ellentétes írásbeli nyilatkozatáig - a rögzítéshez hozzájárul, és vitás kérdésekben elismeri a rögzítés valóságtartalmát és teljes bizonyító erejét.

8.3. A Bank a fentiek szerint felvett megbízást megkísérli teljesíteni. A Megbízás teljesítéséről a Bank az ügyfelet a teljesítésről szóló igazolás megküldésével értesíti. Az Ügyfél a 3.3 pontban foglaltaknak megfelelően köteles a Bank által írásba foglalt szerződést aláírni a honos bankfiókjában. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét, érvényességét és hatályát nem érinti.

Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, a megbízás, illetve a teljesítés kifogásolásának jogát elveszíti, és az a Rendszeren keresztül adott megbízással kapcsolatban vitának később sincs helye.

A jelen fejezet 14.3. pontjában foglaltakra tekintettel az Ügyfél köteles 8 (nyolc) napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt értesítés, bizonylat, elszámolás, vagy a Rendszeren keresztül adott megbízás teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

8.4. A Rendszer működése során esetlegesen felmerülő technikai problémák vis major-nak minősülnek. Akár az Ügyfél, akár a Bank érdekkörében merülnek fel a megbízás rögzítését, vagy teljesítését akadályozó technikai problémák, ezek miatt a Felek egymással szemben kárigénnyel nem léphetnek fel.

8.5. A Bank csak az általa működtetett Rendszeren belül felelős az Ügyfél – értékpapír-titoknak minősülő – adatainak és jelszavának titokban tartásáért és a Szolgáltatás szerződés szerű teljesítéséért.

8.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Rendszerrel létesített kapcsolat során a Rendszer által kínált tranzakciós lehetőségek ajánlatnak, míg az Ügyfél által történő választás (értékpapír fajta, darabszám stb.) az ajánlat elfogadásának minősülnek, de nem minősülnek befektetési tanácsadásnak. Az ajánlat elfogadásával, amellyel a szerződés (eladási és vételi megbízás, illetve adásvételi szerződés) a Felek között jelen üzletszabályzat mellékletében szereplő mintáknak megfelelő tartalommal, de a jelen szerződés szerinti elektronikus úton létrejön.

8.7. A megbízás, illetve ügyletkötés visszaigazolása ugyanazon a módon történik, ahogyan a megbízás adása, ennek megfelelően az Ügyfél az Internet útján adott megbízás esetén a megbízás elfogadásáról azonnal, a teljesítésről az azt követő munkanaptól tájékozódhat a Rendszerben.

Ha az Ügyfél a megbízás teljesítését a fentiek szerint nem ellenőrzi, az ebből származó minden jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli. A Bank az ügylet teljesítéséről a teljesítést követő banki napon a jogszabályban meghatározott tartalommal eltérő megállapodás hiányában írásban értesítést küld az ügyfélnek.

8.8. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél által a Rendszer igénybevételével adott eladási és vételi megbízásokat folyamatosan regisztrálja. A Rendszeren keresztül megadott megbízások értéknapját a megbízásban érintett instrumentum napi megbízás-befogadási határideje határozza meg. A napi megbízás-befogadási határidőket a Hirdetmény tartalmazza.

8.9. Az Ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Rendszerben kizárólag az Ügyfél által választott, az Ügyfél kérésére kezdeményezett tranzakciók végrehajtására van lehetőség. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vonatkozásában részére a Bszt. X. fejezetében

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást foglaltaknak megfelelő információkat és az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatás, valamint az ügyletek megkötésével kapcsolatos költségekre és egyéb kondíciókra vonatkozó tájékoztatás, továbbá hogy a forgalmazott az Alapok hivatalos tájékoztatói, kiemelt befektetői információi és havi portfólió jelentései jelen szerződés teljes időtartama alatt a Bank honlapján folyamatosan elérhetők.

Az Ügyfél kijelenti, hogy rendelkezik ezen információk eléréséhez szükséges Internet hozzáféréssel.

Ügyfél köteles az ügyletre vonatkozó fentiekben megjelölt tájékoztatást az egyes ügyletek megkötése előtt megtekinteni. Ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő veszteségekért és károkért a Bank felelősségét kizárja.

- 8.10. Az Ügyfél bármikor jogosult kérni Rendszer használatára vonatkozó jogosultságának megszüntetését. Az ügyfél ezen kérésének Bank által történt kézhezvételét követően az Ügyfél további tranzakciókra megbízást nem adhat, korábbi megbízásait nem vonhatja vissza.

9. A megbízások teljesítése

- 9.1. A Bank az Ügyfél megbízásainak végrehajtása során a mindenkor hatályos Végrehajtási Politikája alapján jár el. A Végrehajtási Politika a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi, annak módosítására az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók. Az Ügyfél kérésére a Bank írásban, a Végrehajtási Politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az Ügyfél megbízását a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

A Végrehajtási Politika mindenkor hatályos szövege hozzáférhető a Bank üzleti helységeiben és a honlapon.

A Bank a Végrehajtási Politikában meghatározottaktól eltérő feltételekkel csak az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján teljesít.

- 9.2. A Bank az Ügyfél összes szerződéséről, illetve megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza az Ügyfél nevét, a szerződés, illetve megbízás tartalmát, létrejöttének, teljesítésének (megszűnésének) időpontját és módját, a fedezet, illetve letét rendelkezésre bocsátását. A Bank biztosítja a saját számlás és az Ügyfelek javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönített kezelését. A Bank – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a szerződés, illetve megbízás teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 5 (öt) évig megőrzi a nyilvántartást.
- 9.3. A Bank az Ügyfélnek a szerződés teljesítéséből adódó követeléseit, illetve kötelezettségeit az ügyfél-főszámlával szemben számolja el: az Ügyfelet illető értékpapírt az ügyfél-főszámla megfelelő értékpapír alszámláján írja jóvá, az Ügyfelet illető pénzüsszeget az Ügyfél ügyfélszámláján írja jóvá, míg az Ügyfél esedékes kötelezettségei teljesítése során az Ügyfél értékpapír- illetve ügyfélszámláját terheli meg az esedékes értékpapír- vagy pénzköveteléssel.
- 9.4. Meghatározott későbbi időpontban teljesítendő szerződésekre szóló megbízásra abban az esetben van lehetőség, ha erről a Hirdetmény vagy külön megállapodás rendelkezik. A teljesítési határidőket az egyes ügyletekre vonatkozó szerződések, ill. a Hirdetmény tartalmazzák.
- 9.5. A megbízások és szerződések teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az ügyletkötés tárgyát az egyes ügyletekre vonatkozó szerződésben és a Hirdetményben foglaltak rendelkezéseknek megfelelően rendelkezésre bocsássa.
- 9.6. Amennyiben a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által igénybe venni kívánt szolgáltatások között olyan is található, amely feltételezi, hogy az Ügyfél a bejelentési kötelezettség (különösen a 600/2014/EU rendelet és 648/2012/EU rendelet alapján) teljesítéséhez ún. LEI azonosítóval (Legal Entity Identifier) rendelkezzen, a Bank által nyújtandó szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél a LEI azonosítót a Bank részére írásban bejelentse. A LEI azonosító beszerzése és fenntartása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

- 9.7. Amennyiben a természetes személynek minősülő Ügyfél által igénybe venni kívánt szolgáltatások között olyan is található, amely feltételezi, hogy az Ügyfél a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti ún. nemzeti ügyfél-azonosítóval rendelkezzen, a Bank által nyújtandó szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél írásban a Bank rendelkezésére bocsássa azon adatokat, amelyek a nemzeti ügyfél-azonosító megképzéséhez szükségesek.

10. A megbízás módosítása és visszavonása

- 10.1. Kizárólag a még teljesíteni nem kezdett megbízás módosítható vagy vonható vissza (mondható fel). A már teljesíteni kezdett megbízásokért a megbízó Ügyfél helytállni tartozik. A módosítás és visszavonás (felmondás) joga a másik Félhez intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal gyakorolható. Az **MBH** Internetbankon keresztül adott megbízás az Internetbank felületén nem vonható vissza.

- 10.2. A megbízás módosítására vagy visszavonására a megbízások felvételére vonatkozó szabályok az irányadók.

11. A szerződések felmondása, a megbízások felfüggesztése

- 11.1. Bármelyik Fél jogosult a szerződést a másik Fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az ügylet fedezetét nem, késve vagy hiányosan biztosítja, megsérti a rendszerek használatára vonatkozó szabályokat vagy elmulasztja megfizetni a Bank-t megillető esedékes díjat.

- 11.2. A Bank jogosult felfüggeszteni a szerződés teljesítését, ha a megállapodott, vagy harmadik személy által előírt összeg, és/vagy a Bank járandósága fedezetlenség miatt az Ügyfél számláján nem terhelhető, illetve nem zárható. A fedezetlenség megszűntekor a Bank eltérő rendelkezés hiányában a szerződést az eredeti feltételekkel teljesíti.

12. A felelősség

- 12.1. A Bank üzleti tevékenysége során a hitelintézettől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal és körültekintéssel, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével köteles eljárni. A Bank valamely kötelezettsége vétkes megszegésével az Ügyfélnek okozott közvetlen anyagi károkért felelősséggel tartozik. Az Ügyfél az adott helyzetben általában elvárható módon köteles a kármegelőzési, kárelhárítási és kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

- 12.2. A Bank a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki. Az Üzletszabályzat ügylet fajtánként tartalmazza az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülő esetek körét.

- 12.3. Amennyiben a Bank a megbízás teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, annak magatartásáért úgy felel, mintha a rábízott ügylet maga látta volna el. A Bank az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül jogosult a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-t (a továbbiakban: **KELER** vagy **elszámolóház**) közreműködőként igénybe venni.

A Felek között létrejött külön megállapodás esetén, melynek alapján az Ügyfél interneten is adhat megbízást, az Ügyfél és a Bank közötti elektronikus kapcsolat létrejöttét biztosító internetes szolgáltató(k) az Ügyfél által igénybe vett közreműködő(k)nek minősül(nek).

- 12.4. Amennyiben a szerződéskötést követően olyan probléma merül fel, amelyre sem a megkötött szerződés, sem az Üzletszabályzat, sem a mögöttes jogszabályok nem adnak iránymutatást, továbbá az Ügyféllel való egyeztetésre sincs lehetőség, úgy a Bank az Ügyfél érdekeinek maximális figyelembevételével, saját döntése alapján jogosult és köteles eljárni, és intézkedéséről az Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a probléma észlelésétől számított 8 (nyolc) napon belül értesíteni.

- 12.5. A személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján az értékpapírból származó jövedelem után a törvény alapján járó adót a Bank – mint kifizető – köteles a hatályos adó jogszabályoknak megfelelően a kifizetés (elidegenítés), illetőleg a jóváírás napján megállapítani, az ügyfélszámlára terhelni és levonni, valamint a mindenkor hatályos adó jogszabályok szerinti adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíteni. A Bank egyúttal felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötendő ügylet kapcsán esetlegesen olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amelynek megfizetése nem a Bankon keresztül történik.
- 12.6. A Bank nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a Bank működésének akadályozásából származó károkért, továbbá a beszerzett értékpapírok kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Kizárja továbbá a Bank felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái stb.).
A Bank nem felel az Ügyfélnél bekövetkezett elmaradt vagyoni előny, illetve a károsultat ért vagyoni hátrányok kiküszöböléséhez szükséges költségek megtérítéséért (Ptk. 6:522.§ (2) bek. b) és c) pontja).
Az Ügyfél köteles a Bank jogi igazgatója részére címzett, a Bank székhelycímére postai úton kézbesített vagy telefax útján megküldött írásbeli nyilatkozatban a Bank figyelmét felhívni a saját üzleti tevékenységével kapcsolatban vagy azzal összefüggésben esetlegesen felmerülő minden olyan kockázatra, amely a Bank részéről történő szolgáltatás teljesítésével, vagy annak elmaradásával az Ügyfél érdekkörében felmerülhet. Az Ügyfél köteles az írásbeli figyelemfelhívásban a kockázat indokaként szolgáló körülményt részletesen megjelölni, a kockázat bekövetkezése esetén fenyegető kár mértékének (amennyiben az pontosan nem állapítható meg, úgy az óvatosság elve alapján becsült mértékének) meghatározásával együtt (Ptk. 6:521.§).
- 12.7. A telefon, telefax használata esetén a telefonhálózat, továbbá internet használata esetén az elektronikus hálózat működése során a telefonon, illetve az interneten továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. A Bank az elektronikus szolgáltatások során az ilyen szolgáltatásoknál általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, a magán telefonközpont rendszerek, valamint az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék és számítógép használatából eredő károkért. A Bank nem felel azon szolgáltatók hibás tevékenységéért, akiknek a közreműködésével jön létre az elektronikus úton való kapcsolat a Bank, illetve Ügyfele között, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve a telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitelének során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. A Bank nem felel az Ügyfélét, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen harmadik személy(ek) okoz(nak). Az Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés, elektronikus adatátvitel félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanságából, torzításából, torzulásából, vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be.
- 12.8. A Bank nem felel az abból eredő kárért, hogy befektetési, illetve kiegészítő szolgáltatásainak elektronikus úton történő igénybevétele biztosító rendszerét az Ügyfél megfelelő számítástechnikai vagy befektetési ismeretek hiánya miatt szándékának nem megfelelő módon használja (pl. szándékával ellentétes megbízást ad).
- 12.9. Amennyiben a Felügyelet a Bank tevékenységi engedélyét felfüggeszti vagy korlátozza, úgy a Bank a felfüggesztéssel vagy korlátozással érintett ügyletek kapcsán csak a felfüggesztésig vagy korlátozásig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni. A felfüggesztést követően a Bank a kijelölt befektetési, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtónak köteles átadni megbízásait azok teljesítése érdekében.
- 12.10. A Bank kizárja felelősségét a Felügyelet vagy a BÉT által valamely értékpapír-forgalmazó cég vagy más kereskedési helyszín működésének felfüggesztéséből eredő kárért, amennyiben a felfüggesztés a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítését akadályozza.
- 12.11. Ugyancsak kizárja a Bank a felelősségét abban az esetben, ha az Ügyfél a Bank évi rendes, illetve rendkívüli leltározása miatt nem tudja jogait gyakorolni. A zárva tartás időpontjáról legalább 3 (három) nappal ezt megelőzőleg a Bank az Ügyfeleket hirdetmény útján értesíti.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- 12.12. Nem vállal felelősséget a Bank az ügyfélforgalom esetleges zsúfoltsága (sorban állás, telefonos várakoztatás, kommunikációs vonal túlterheltsége, adatátviteli késedelem stb.) következtében előálló késedelemért, illetve teljesíthetatlenségért, nem vállal továbbá felelősséget amiatt, ha a telefonvonalak túlterheltsége vagy meghibásodása miatt nem tud a kereskedési vagy elszámolási rendszerrel kapcsolatot teremteni.
- 12.13. A Bank a részére adott megbízások teljesítése során az adott helyzetben elvárható gondossággal jár el, de nem vállal felelősséget arra vonatkozóan, hogy az ügyfélmegbízásokat az Ügyfél által megjelölt feltételekkel teljesíteni tudja.
- 12.14. Amennyiben az Ügyféllel szemben felszámolási eljárás indul, a felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtásának napján a Banknak az Ügyféllel szembeni követelése egyösszegben esedékessé válnak.

13. Visszatartási és beszámítási jog, óvadék

- 13.1. A Bank az őrzetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott pénzeszközök, értékpapírok, pénzügyi eszközök kiadását, illetve a terhelés végrehajtását az Ügyféllel szemben esedékes díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.
- 13.2. A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegébe jogosult beszámítani az Ügyféllel szembeni esedékes díj- és költségigényének, ezek járulékaiknak és az Ügyfélnek felróható esetleges kárának összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során, továbbá jogosult a fenti jogcímeken az Ügyfél ügyfélszámláját soron kívül megterhelni.
- 13.3. A Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételeinek (Treasury ÁSZF) hatálya alá tartozó ügyletekhez kapcsolódó biztosítéki és óvadéki szabályokat a Treasury ÁSZF, a Treasury Keretszerződés és ennek mellékletei tartalmazzák.
- 13.4. A Bankot bármely követelése biztosítékaul óvadéki jog illeti meg az Ügyfél tulajdonában, de a Bank birtokában vagy a Bank által vezetett ügyfélszámlán és értékpapírszámlán lévő, hatályos ügyletek fedezetül el nem különített pénzen, értékpapírokon és pénzügyi eszközökön. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfél tulajdonában, de a Bank által vezetett ügyfél- illetve értékpapírszámlán lévő, hatályos ügyletek fedezetül el nem különített pénzt tulajdonba venni, illetve értékpapírokat, pénzügyi eszközöket értékesíteni, és a vételárból bármely jogcímen fennálló díjai, igazolt egyéb költségei – ideértve az értékesítés költségeit is – esetleges kártérítési igénye, és bármely egyéb követelése (pl. vételár követelés) és járulékaik erejéig követelését kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján, ennek hiányában a fennmaradó részt az Ügyfélnek az Ügyfél költségére átutalja. A jelen pontban hivatkozott követeléseit a Bank közvetlenül az Ügyfél ügyfélszámlája terhére is jogosult kielégíteni.
- 13.5. A Bszt. 57. §-a alapján, a Ptk. rendelkezéseitől eltérően, az értékpapíron kívül óvadék alapítható a Bank által nyilvántartott más pénzügyi eszközön és ügyfélszámla-követelésen is azzal, hogy az óvadék tárgya a fogyasztónak minősülő zálogkötelezett tulajdonába a zálogszerződés megkötését követően kerülő ügyfélszámla-követelés, körülírással meghatározott pénzügyi eszköz is lehet, és az óvadék tárgyából való közvetlen kielégítési jog az ilyen óvadékkal biztosított követelés tekintetében is gyakorolható.

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

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

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

- 14.2. A Bank azon ügyfelei, akik Bszt. szerinti besorolása szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner a 909/2014/EU (CSDR) rendeletben, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU rendeletben foglaltak alapján kötelesek eljárni abban az esetben, ha nem tartanak a Banknál kiegyenlítés szempontjából releváns értékpapírokat és pénzeszközöket
- 14.3. A Bank lakossági ügyfelei kizárólag a Banknál rendelkezésre álló fedezet mellett adhatnak pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást.
- 14.4. Amennyiben a Bank tranzakció végrehajtásáról értesítette szakmai ügyfelét, abban az esetben a Bank elvárja, hogy a szakmai ügyfél megküldje részére a 909/2014/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében említett ügyletekhez tartozó értékpapírok vagy pénzeszközök írásbeli allokációját azon számlák azonosításával, amelyeken a jóváírás vagy a terhelés történik. Az említett írásbeli allokációknak a Rendelet 2. cikkében előírtakat szükséges tartalmazniuk:
- 14.4.1. ügylet típusa (a következők egyike: értékpapírok vétele vagy eladása; biztosítékezelési műveletek; értékpapír-kölcsönzési műveletek; repo ügyletek; egyéb ügyletek, amelyeket részletesebb ISO-kóddal lehet azonosítani;
- pénzügyi eszköz nemzetközi értékpapír-azonosító száma;
 - a pénzügyi eszközök vagy szállítása, vagy fogadása; névérték, mennyiség; az ügyletkötés napja;
 - a pénzügyi eszköz ügyleti ára;
 - a pénznem, amelyben az ügyletet kifejezik;
 - az ügylet kiegyenlítésének tervezett időpontja;
 - a szállítandó vagy fogadandó pénzeszközök teljes összege;
 - azon szervezet azonosítója, amelynél az értékpapírokat tartják;
 - azon szervezet azonosítója, amelynél a pénzeszközöket tartják;
 - azon értékpapír- vagy pénzforgalmi számlák neve és száma, amelyeken a jóváírás vagy terhelés történik.
- 14.5. A szakmai ügyfeleknek az írásbeli allokáció mellett szükséges megküldeniük a Bank részére az ügylet feltételeinek visszaigazolását, mely az írásbeli allokációba is belefoglalható.
- 14.6. Az írásbeli allokációkat és visszaigazolásokat szakmai ügyfeleinknek a Rendelet 2. cikkének (2) bekezdésében előírt határidőben szükséges megküldeniük a Bank részére:
- az ügyletkötés napján üzletzárásig, amennyiben a szakmai ügyfél a Bankkal azonos időzónában van.
 - az ügyletkötést követő napon 12.00 óráig, amennyiben a megbízás végrehajtására közép-európai idő szerint 16.00 óra után került sor, vagy több mint két óra eltérés van a Bank és a szakmai ügyfél időzónája között
- 14.7. A Bank az írásbeli allokáció és visszaigazolás részére történő megküldését követően számított két órán belül visszaigazolja azok kézhezvételét, kivéve abban az esetben, ha ezen dokumentumokat közép-európai idő szerint 15.00 óra után kapta meg. Ebben az esetben a visszaigazolásra az ügyletkötést követő napon kerül sor.
- 14.8. Nem szükséges sem írásos visszaigazolást, sem írásos allokációt küldeni szakmai ügyfeleinknek abban az esetben, amennyiben a kiegyenlítéshez szükséges információkat a Bank az említett határidőket megelőzően megkapja.

15. Együttműködés, tájékoztatás

- 15.1. Az Ügyfél köteles a szerződés megkötésekor megadott adataiban (különösen székhely, lakcím, cégjegyzékszám, adószám, LEI kód) bekövetkezett változásokat haladéktalanul, legfeljebb azonban 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni a Banknak. Az ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felelős.

- 15.1.1. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, egyidejűleg a jelszavát megváltoztatni, vagy a szolgáltatást letiltani, ha attól tart, hogy azonosító kódja vagy jelszava jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, vagy számlakivonatain jogosulatlan műveletet tüntettek fel. A letiltás végrehajtását megelőzően bekövetkezett kárért az Ügyfél felel.
- 15.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási, végelszámolási eljárást, csődeljárást vagy egyéb megszüntetési eljárást kezdeményezett, továbbá, ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási vagy végrehajtási eljárást kezdeményeztek. Ennek elmulasztása az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül.
- 15.3. A Bank az Ügyfélnek szóló küldeményeket arra a címre küldi, melyet az Ügyfél azonosítása során a Bank rögzített, vagy amelyet az Ügyfél a szerződéses jogviszony keretein belül értesítési (levelezési) címként megadott részére. Amennyiben az Ügyfél vállalkozásnak minősül és szerződéses kapcsolata során levelezési címet jelöl meg, úgy – eltérő szerződéses megállapodás hiányában - valamennyi banki szolgáltatás kapcsán (kapcsolattartási csatornánként) a Bank kizárólag az Ügyfél által megjelölt egyetlen levelezési címet alkalmazza. Ebben az esetben az általa igényelt bármely bankszolgáltatás során megadott újabb kapcsolattartási cím a Bank részére korábban megadott címet módosítja. Amennyiben az Ügyfél a Bank részére nem ad meg levelezési címet, vagy a megadott levelezési címen az Ügyfél nem elérhető, akkor a Bank jogosult az értesítéseket bármely, az általa elérhető közhiteles adatbázisból (pl. lakcímnyilvántartás, cégnyilvántartás) származó lakcím vagy székhely- (központi ügyintézési) címre megküldeni.
- 15.4. Az Ügyfél együttműködési kötelezettsége elmulasztásából eredő mindennemű kár az Ügyfelet terheli.

16. A díjazás

- 16.1. A Bank a jelen Üzletszabályzatában foglalt szolgáltatásokért a mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjazásra jogosult.
- 16.2.⁴
- 16.3. A Bank az Ügyféllel kötött megállapodás alapján egyedi ügyekben eltérhet a Hirdetményben foglaltaktól.

17. Eljárás az elektronikus megbízásadás szünetelése esetén

- 17.1. A Bank az elektronikus megbízás-adás és -felvétel csatornáinak üzemzavar vagy tervszerű karbantartás miatti leállásairól minden esetben jegyzőkönyvet készít, megjelölve a leállás okát és idejét. A hosszabb időtartamú – pl. egy-két óra alatt el nem hárítható hiba miatti – leállásról, illetve a tervezett karbantartások okán szükségessé váló szolgáltatás-szüneteltetésről az Ügyfelek internetes honlapon kapnak tájékoztatást.
- 17.2. Az elektronikus forgalmazási csatorna szünetelése idején az Ügyfél a bankfiókokban azok nyitvatartási ideje alatt személyesen adhat megbízásokat.

III. AZ EGYEDI ÜGYLETFAJTÁK SZABÁLYAI

1. Az ügyfél-főszámla és annak alszámlái

1.1. Az ügyfél-főszámla vezetése

⁴ törölt rendelkezés

1.1.1. A Bank az Ügyfél részére az Ügyfél megbízása alapján ügyfél-főszámlát nyit és vezet. Egy ügyfél több különböző devizanemű, de devizanemenként egy ügyfél-főszámlával rendelkezhet.

1.1.2. Az ügyfél-főszámla a következő számlákból áll: értékpapír számla és ügyfélszámla.

1.1.3. Az ügyfél-főszámla és alszámlái tartalmazzák:

- a) a számla számát és megnevezését,
- b) a számla devizanemét
- c) a számlatulajdonos nevét és lakcímét (székhelyét),
- d) értékpapír esetén az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését, mennyiségét,
- e) a pénzt, illetve értékpapírt és mennyiségét,
- f) az esetleges zárolásra való utalást.

1.1.4. Az értékpapírszámla megfelel a Tőkepiaci törvényben, és a 284/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben meghatározott értékpapírszámla feltételeinek. Értékpapírszámlát a Bank erre vonatkozó szerződés alapján nyit.

1.1.5. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírokat a megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti.

1.1.6. Az Ügyfél bármilyen tranzakciójának elszámolása a meghatározott ügyfél-főszámlán, annak megfelelő alszámlájának terhelésével, illetve jóváírásával történik.

1.1.7. Az ügyfél-főszámlára a Bank értékpapírtranszfert; készpénzbefizetést és banki átutalást fogad el a számla devizanemében. A befogadható értékpapírok körét a Bank a Hirdetményben korlátozhatja.

1.1.8. Az ügyfél-főszámláról a Bank értékpapír-transzfert, készpénzkifizetést és banki átutalást teljesít a számla devizanemében, az 1.4.3. pontban meghatározott szabályok szerint.

1.1.9. A Bank kizárólag a Bank formanyomtatványán egyértelműen kitöltött transzfermegbízást fogad el. A Bank a KELER által küldött kivonat alapján teljesít az ügyfél-főszámlán jóváírást, a nem egyértelmű utasítást nem teljesíti, hanem a transzferált összeget, illetve értékpapírt visszaküldi.

A Bank a KELER által küldött kivonat alapján teljesít az ügyfél-főszámlán jóváírást, a hiányos / nem tisztázható adattartalmú bejövő transzfer jóváírását nem teljesíti, hanem a transzferált összeget, illetve értékpapírt visszaküldi.

Amennyiben a KELER-től valamely tranzakció (pl. transzfermegbízás) bizonylata a tranzakciót követő napon érkezik meg, a jóváírásra/terhelésre ezt követően, de a tényleges teljesítés értéknapijával kerül sor.

1.1.10. A Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában levő vagy őt megillető pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan összesített számlakivonatot állít ki az adott hónapban az Ügyfél ügyfél-főszámláján végrehajtott jóváírásokról és terhelésekről, és azt a kiállítás napját követő 8 (nyolc) munkanapon belül – az Ügyféllel kötött megállapodásban meghatározott módon kézbesíti az Ügyfélnek. A számlakivonat tartalmazza az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett lekérdezéséhez szükséges egyedileg képzett jelszót (MNB jelszó) is, és megfelel a Bszt. 69/A. §-ában meghatározott jelentésre vonatkozó szabályoknak. Jelen pontban meghatározott havi kivonatokon túlmenően a Bank az ügyfélszámlán végrehajtott megbízásokról legkésőbb a teljesítés napját követő napon tájékoztatást küld a Megbízó részére a Bszt.-ben meghatározott tartalommal.

1.1.11.⁵

1.1.12. A dematerializált értékpapírokról kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja.

⁵ Törölt rendelkezés

1.1.13. A Bank a számla egyenlegéről az Ügyfél írásbeli, vagy külön szerződésben meghatározott elektronikus úton benyújtott kérésére írásban vagy külön szerződésben meghatározott elektronikus úton, a személyesen megjelenő Ügyfélnek szóban ad tájékoztatást.

1.1.14. Az Ügyfél egyedi igénye esetén a Bank díj felszámítása mellett a fenti 1.1.10. pontban meghatározottól eltérő időpontra is állít ki számlakivonatot, mely tartalmazza a számla állományát és forgalmát értékpapírban és készpénzben egyaránt.

1.1.15. A Bank a számlakivonatot a megkeresés kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül kézbesíti az Ügyfélnek.

1.1.16. A számla vezetésével és az igazolások kiadásával kapcsolatos díjat a Bank jogosult az Ügyfél ügyfélszámlájára terhelni.

1.1.17. Az Ügyfél folyamatosan köteles az ügyfél-főszámláján a megbízásainak megfelelő fedezetet biztosítani pénzben és értékpapírban (pénzügyi eszközben) egyaránt.

1.1.18. A Bank a megbízások teljesítését megfelelő értékpapír- illetve pénzfedezet esetén köteles megkísérelni.

1.1.19. Az esetleges fedezetlenség miatti nemteljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

1.1.20. A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket az Ügyfél külön erre irányuló intézkedése nélkül, határidő nélkül helyesbíteni és ennek keretében az értékpapír- és ügyfélszámlát megterhelni vagy azon jóváírást végrehajtani.

1.1.21. Az Ügyfél köteles a tévedésén alapuló kiutalás (kétszeri kiutalás, hibás számítás stb.) esetén a Bank felhívásának kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül késedelmi kamat, illetve értékpapírok esetén az árfolyam alapul vételével számított, a törvényes, Ptk. szerinti késedelmi kamattal egyező mértékű késedelmi kötbér nélkül a jelzett összeget, illetve értékpapírt visszautalni, ellenkező esetben a Bank jogosult késedelmi kamat, illetve értékpapírok esetén késedelmi kötbér felszámítására, valamint követelheti a késedelemből eredő minden egyéb kárának megfizetését is.

1.1.22. A Bank fedezetlenség esetén az ügyfélszámlán, illetve az értékpapír-számlán Bank kedvezményezettségű zárolást hajthat végre, melyet mindaddig fenntart, amíg az Ügyfél a fedezetlenséget meg nem szünteti.

1.1.23. A Számlával kapcsolatos szolgáltatásokért a Bank díjakat számít fel, melyek mértékét és esedékességének, terhelésének időpontját és módját, továbbá az esetlegesen ezzel összefüggésben keletkezett hátralékok beszedésének módját a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

1.1.24. Az Ügyfél érdekkörében felmerült és a Bank által kifizetett, a Hirdetményben szereplő díjakat és költségeket a Bank jogosult tovább hárítani az Ügyfélre.

1.1.25. A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló pénzköveteléseit közvetlenül az ügyfélszámlára terhelni az Ügyfél intézkedése vagy külön hozzájárulása nélkül. A Bank követeléseivel minden más megbízást megelőzően jogosult az Ügyfél ügyfél-főszámláját, ill. ügyfélszámláját megterhelni.

1.1.26. A Számla nem lehet „tartozik” egyenlegű, azaz a Megbízó nem adhat olyan érvényes megbízást, vagy rendelkezést, - a Felek eltérő megállapodásának hiányában - nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek.

1.1.27. A Megbízó jogosult bejelenteni a Banknak, hogy a Számlán elhelyezett értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. A Bank az így meghatározott értékpapírokat zárolja,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A zárolt értékpapírokról a Bank a zárolás jogosultjának kedvezményezett igazolást küld. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén. A Bank a jogosultságot vagy - határozott időre szóló zárolás esetén - a zárolási határidő lejáratakor, vagy a jogosult írásbeli nyilatkozata alapján törli.

Amennyiben a Megbízó a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvezetésre, az új értékpapírszámlára.

1.1.28. Az értékpapírszámla javára transzfermegbízás vagy vételi megbízás csak a számlavezetés devizanemével azonos devizanemben denominált értékpapírok vonatkozásában adható. Eltérő devizanemben denominált értékpapírban érkező transzfereket a Bank visszaküldi az indító számla javára.

1.2. Az ügyfél-főszámla fölötti rendelkezés

1.2.1. A számla megnyitására és a számla feletti rendelkezési jog adására a számlatulajdonos Ügyfél jogosult. A számlatulajdonos köteles a Banknak, mint számlavezetőnek bejelenteni a számla felett rendelkezésre jogosult személyeket, illetve aláírás-mintájukat. A bejelentés nyomtatvány alkalmazásával, illetve egyedi rendelkezés esetén közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással történhet.

1.2.2. Egy számlához legfeljebb 5 (öt) meghatalmazott nevezhető meg.

1.3. Az ügyfél-főszámlaszerződés felmondása, megszűnése

1.3.1. Az Ügyfél a számlaszerződést írásban, határidő nélkül bármikor felmondhatja, a felmondás azonban – a számlák kimerülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg. Az ügyfél-főszámlaszerződés Ügyfél által történő felmondásának további feltétele, hogy az Ügyfél a felmondási idő végéig a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. A számlák kimerülése önmagában a számlákat (a számlaszerződést) nem szünteti meg. A felmondást csak írásban, a megbízások felvételénél leírt módon, helyen és időben lehet bejelenteni.

1.3.2. A Bank jogosult a szerződést 30 (harminc) napi felmondási idővel írásbeli felmondással megszüntetni akkor, ha

- a) a tevékenységével felhagy, vagy
- b) az Ügyfél a számlák vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette.

1.3.3. Az Ügyfél a fedezethiányból eredő, illetve esedékességkor meg nem fizetett egyéb tartozás rendezésére irányuló felszólítás alapján - a felszólításban szereplő eltérő határidő hiányában - annak kézhezvételétől számított 5 (öt) napon belül, ismételt felszólítás esetén - az abban szereplő eltérő határidő hiányában - 3 (három) napon belül köteles fizetési kötelezettségét teljesíteni.

1.3.4. A Bank az ügyfél-főszámlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- az Ügyfél a Banknál vagy más befektetési szolgáltatást nyújtónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- az Ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- az Ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának (ld. I.5. pont) lenne helye.

1.3.5. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Bank a számlákon elhelyezett értékekre a megbízás nélküli ügyvitel szabályait megfelelően alkalmazza. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a számlák megszűnésének következményeiről. A számlák megszűnésekor az Ügyfél és a Bank elszámolnak egymással.

1.3.6. A számlák megszűnését követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank kiadja az Ügyfelet megillető értékpapírokat, illetve – a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az Ügyfél előzetes kérésére az Ügyfél által megjelölt számlára átutalja az Ügyfél részére járó pénzeszeget.

1.3.7. Az ügyfél-főszámla szerződést a Bank a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bármikor, 30 napos felmondási idővel, írásban indokolás nélkül jogosult felmondani. Ha a számla 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 a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint jár el.

1.4. Az ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések

1.4.1. Az ügyfélszámla megfelel a Tőkepiaci Törvényben és a 284/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben meghatározott ügyfélszámla feltételeinek. Ügyfélszámlát a Bank erre vonatkozó szerződés alapján nyit. A Bank, mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet jogosult arra, hogy az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat - az Ügyfél kifejezett rendelkezése és a Bankkal kötött egyedi megállapodása alapján - az Ügyfél fizetési számláján bonyolítsa le.

1.4.2. Az ügyfélszámla az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.

1.4.3. A természetes személy ügyfél az ügyfélszámla terhére a Bank által vezetett azonos devizanemben vezetett fizetési számlára történő átvezetési megbízást adhat. A más pénzügyi szolgáltatónál forint fizetési számlával rendelkező természetes személy ügyfél – amennyiben nem rendelkezik Bank által vezetett forint fizetési számlával - köteles bejelenteni pénzforgalmi számlájának számát a Banknak. Ebben az esetben az ügyfél forintban vezetett ügyfélszámlája terhére átutalási megbízást adhat a BB Zrt-nek bejelentett saját, más szolgáltató által vezetett forint fizetési számlája javára. Az ügyfélszámla terhére adott átvezetési vagy átutalási megbízás teljesítésére devizanemenként csak egy saját fizetési számla határozható meg. Amennyiben Ügyfél forint fizetési számlaként Bank által vezetett forint fizetési számla hiányában más pénzügyi szolgáltató által vezetett fizetési számlát adott meg, de ezt követően bármikor a Bank Általános Üzletszabályzata II. számú Függelékének hatálya alá tartozó forint fizetési számla vezetésére szóló szerződést köt a Bankkal, a meghatározott számla a más szolgáltató által vezetett számla helyett automatikusan a Bank által vezetett ezen forint fizetési számla lesz. A Bank nem teljesíti az ügyfél azon átutalási megbízásait, melyek kedvezményezettje nem az Ügyfél jelen pont szerinti meghatározott fizetési számlája, a tartós befektetési értékpapírszámla, ill. nyugdíj-előtakarékossági számla áthelyezésének kivételével. Meghatározott fizetési számla hiányában, amennyiben Ügyfél az adott devizanemben sem Bank által vezetett, sem más pénzügyi szolgáltató által vezetett fizetési számlával nem rendelkezik, és erről nyilatkozik, Ügyfél készpénzfelvételi megbízást adhat az adott devizanemben az érintett ügyfélszámla terhére. Nem természetes személy Ügyfél az ügyfélszámlája terhére forintban és devizában is csak Bank által az adott devizanemben vezetett saját fizetési számlára történő átvezetési megbízást adhat, más pénzügyi szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlára történő utalásra vagy közvetlenül az ügyfélszámla terhére adott készpénzfelvételi megbízásra nem természetes személy Ügyfél esetében nincs lehetőség. A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet az átutalás/átvezetés/készpénzfelvét nem teljesítése miatt ért károkért, amennyiben arra a jelen pontban meghatározott okból került sor. A Bank az ügyfélszámlára átutalásokat és befizetéseket kizárólag a Hirdetményben meghatározott devizanem(ek)ben fogad el. Amennyiben az átutalás a Hirdetményben meghatározott devizanem(ek)től eltérő devizanem(ek)ben érkezik az ügyfélszámlára, a Bank visszautalja az indító számla javára.

Az ügyfél a Bank által különböző devizanemben vezetett ügyfélszámlái közötti átvezetéshez kapcsolódóan konverziós megbízást adhat.

1.4.4. A Bank az ügyfélszámlán nyilvántartott, be nem fektetett összegek után nem fizet kamatot.

2. Az értékpapírra, pénzügyi eszközre adott megbízás

2.1. A megbízás megadása

2.1.1. A megbízás alapján a Bank bizományosként a saját nevében, az Ügyfél javára köt értékpapírra, illetve pénzügyi eszközre adásvételi szerződést.

2.1.2. Megbízás az Üzletszabályzat általános részében, valamint a Treasury ÁSZF-ben meghatározott módokon és szabályok szerint adható.

2.1.3. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír eladására vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha az abban foglalt értékpapír a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.1.4. Értékpapír eladási megbízás esetén az Ügyfél kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező értékpapír, pénzügyi eszköz igény-, per-, és tehermentes.

2.1.5. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír vagy más pénzügyi eszköz vételére vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha a vételár és a megbízási díj összege a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.1.6. ⁶

2.2. A megbízások teljesítése

2.2.1. A Bank a megbízásokat megfelelő értékpapír- (pénzügyi eszköz-) illetve pénzfedezet esetén köteles teljesíteni. A fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károkért a Bank a felelősségét kizárja.

2.2.2. Bank a szerződésben, ill. Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha adott instrumentum vonatkozásában adott ügylettípust saját számlás ügyletként fogad be és teljesít. Amennyiben az Ügyfél ilyen ügylet teljesítésére ad megbízást vagy köt szerződést, úgy kell tekinteni, hogy kifejezett hozzájárulását adja annak saját számlás ügyletként történő teljesítéséhez.

2.2.3. A Bank köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet, mint megbízót előnyben részesíteni.

2.2.4. A Bank a megbízásokat összevontan, illetve megbontva is teljesítheti. Ez esetben biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmaz olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

2.2.5. Ha a Bank a megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a megbízó Ügyfelet illeti meg.

2.2.6. A megbízás teljesítettnek tekintendő részteljesítés esetén is.

2.2.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az elszámolásra

- a) állampapír esetén legkésőbb a teljesítést követő munkanapon,
- b) befektetési jegy esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon,
- c) tőzsdén kívüli határidős ügylet esetén az XBB Treasury ÁSZF-ben, a Treasury Keretszerződésben és ennek mellékleteiben meghatározott időpontban kerül sor.

2.2.8. Az elszámolás keretében a teljesítést követő napon Bank teljesítésigazolást küld az Ügyfélnek, amely a következő adatokat tartalmazza:

- a) a Bank neve vagy más azonosítója,

⁶ törölt rendelkezés

- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is, azzal, hogy amennyiben az Ügyfél másképpen nem rendelkezik, pénzügyi eszközökből képzett csomag tekintetében végrehajtott megbízás esetén a csomagra vonatkozóan, vagy az egyes csomagok átlagárára vonatkozóan kell megadni,
- l) a teljes költség,
- m) a Bank által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – az ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés, vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner a Bank maga, a Bankkal azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a Bank egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

2.2.9. A Bszt. alapján a Bank nem köteles teljesítésigazolást küldeni szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfeleinek, kivéve, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél elektronikus formátumban vagy papíron arról tájékoztatja a Bankot, hogy meg kívánja kapni a teljesítésigazolásokat.

2.3. Tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet;

2.3.1. A tőzsdén kívüli határidős devizaügyletre vonatkozó szerződéses feltételeket a Bank XBB Treasury ÁSZF-ben és a kapcsolódó szerződésekben foglaltakat kell alkalmazni.

3. Megbízás teljesítése saját számlára; saját számlás kereskedés;

3.1. A Felek egyedi megállapodása alapján a Bank elad, illetve vásárol saját számlára értékpapírokat.

3.2. Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a tulajdonát képezi a szerződésben megjelölt értékpapír, a fölött korlátozás nélkül rendelkezni jogosult. Szavatol továbbá azért, hogy a megjelölt értékpapír érvényes kötelezettségvállalást tartalmaz, valódi, teljes, igény-, per-, és tehermentes.

3.3. A Felek az értékpapír vételárát a szerződésben megjelölt összegben állapítják meg, összhangban a Bank Végrehajtási Politikájával.

3.4. Az elszámolás a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy a Felek által megállapított későbbi időpontban, a szerződés szerint történik, a szerződésben megjelölt számlára.

4. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

4.1. A Bank a kibocsátó megbízása és a vele erről kötött szerződés feltételei, valamint a Tőkepiaci törvény IV. fejezetében foglalt szabályok alapján látja el ezen tevékenységet.

4.2. E tevékenység kapcsán az értékpapír forgalomba hozatala érdekében a Bank vállalja, hogy:

- a Tőkepiaci törvény, illetve a jogszabályok szerinti egyéb dokumentációt elkészíti,
- elkészíti az értékpapír forgalomba hozatalához szükséges további dokumentációt,
- a lehetséges vásárlók részére jegyzésre felajánlja az értékpapírt,
- a jegyzési eljárást - szükség esetén hálózati ügynökei igénybevételével - lefolytatja, a jegyzési eljárás során az értékpapír jegyzéseket nyilvántartásba veszi és túljegyzés esetén elvégzi az allokációt,
- az értékpapírokat a vásárlók részére az értékpapírokat értékpapírszámlán jóváírja,
- a befolyt ellenértéket a kibocsátó és/vagy az eladó részére átutalja,
- az egyedi szerződésben meghatározott esetben a kibocsátás meghatározott hányadát a szerződésben rögzített díj ellenében megkísérli eladni (lejegyeztetni).

4.3. A Bank a tájékoztató, illetve a dokumentumok elkészítése során az értékpapírok kibocsátója, illetve az Ügyfél, mint megbízó által számára átadott, illetve hozzáférhetővé tett adatok és információk alapján jár el. Amennyiben az értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához szükséges tájékoztató elkészítésére kerül sor, és a tájékoztatót a Bank aláírja, az értékpapír jegyzőjének, az első értékpapír tulajdonosnak a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ esetleges elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó és a Bank egyetemlegesen felel. A tájékoztatóhoz csatolt, a Bank által aláírt felelősségvállaló nyilatkozat tartalmazza, hogy a tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

4.4. Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki a kiegészített tájékoztató közzététele előtt jegyzett vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír-piaci megítélését kedvezőtlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó, illetve a tájékoztatót aláíró forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. Ha jogszabály vagy a kibocsátó a forgalomba hozatali eljárás eredményességének feltételül a forgalomba hozandó értékpapír legkisebb mennyiségét megjelölte és a megjelölt mennyiségre a forgalomba hozatal zárónapjáig nem történik kötelezettségvállalás, a kibocsátó, illetve a Bank a forgalomba hozatali eljárás zárónapját követő 7 (hét) napon belül köteles a már befizetett teljes összeget a tájékoztatóban meghirdetett módon – kamatfizetési kötelezettség nélkül – visszafizetni. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a Bank a jegyzéskor vagy vásárláskor befizetett összeget az engedély visszavonásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a Bank egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. E felelősség a kibocsátót és a Bankot a nyilvános ajánlattétel megjelentetésétől, illetőleg a tájékoztatási kötelezettség napjától számított 5 (öt) évig terheli.

4.5. A jelen 4. pontban írt tevékenység kapcsán az elvállalt feladatok részletes feltételeit és díjazását a felek egyedi szerződésben rendezik.

4.6. Az értékpapír forgalomba hozatali megbízást a megbízó Ügyfél jogosult az általános szabályok szerint, míg a Bank legalább 8 (nyolc) napos felmondási határidővel felmondani. Felmondás esetén a felek elszámolnak. Az Ügyfél felmondása esetén köteles megtéríteni a Banknak a már teljesített megbízás ellenértékét, továbbá a megbízás ellátásával kapcsolatban felmerült költségeit és kárát. A Bank felmondása esetén – az Ügyfél súlyos szerződésszegését kivéve – köteles megtéríteni a felmondással az Ügyfélnek, mint megbízónak okozott kárt.

4.7. Értékpapír nyilvános vagy zártkörű kibocsátása esetén a megbízó Ügyfél (kibocsátó) köteles minden, a tájékoztató, illetve információk dokumentáció elkészítéséhez szükséges adatot, információt megfelelő időben és formában a Bank rendelkezésére bocsátani, továbbá minden olyan körülményről, eseményről tájékoztatni a Bankot, amely a kibocsátást, az értékpapír piaci értékét a kibocsátó, illetve a Bank megítélését befolyásolhatja. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, vagy ha a Bank javára a díjfizetést elmulasztja, illetve félrevezető tájékoztatást ad, az súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.8. Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

4.9. Az értékpapír nyilvános forgalomba hozatala során a Bank tájékoztatja a megbízó kibocsátót a későbbiekben őt terhelő, az értékpapírhoz kapcsolódó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségről. A Bankot nem terheli felelősség amiatt, ha a kibocsátó elmulasztja a Tőkepiaci törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségét. A Bank – külön megállapodás hiányában – nem köteles az értékpapír futamideje alatt időről-időre felhívni a kibocsátó Ügyfél figyelmét a tájékoztatási kötelezettségre.

4.10. A jegyzési ív aláírásával az értékpapírt jegyző Ügyfél visszavonhatatlanul nyilatkozik arról, hogy a jegyzési íven meghatározott értékpapírt megvásárolja. Az Ügyfél a jegyzéstől érvényesen nem állhat el, azt másra át nem ruházhatja.

4.11. Az értékpapírt jegyző Ügyfél a jegyzési ív aláírásával kijelenti, hogy

- a) a tájékoztató tartalmát megismerte, megértette és tudomásul vette, a jegyzési ívben szereplő kötelezettséget annak tudatában vállalja,
- b) tisztában van azzal, hogy a kibocsátó a tájékoztatóban szereplő értékpapírt nyilvános ajánlattétel útján értékesíti,
- c) a jegyzés az allokációt követően a jegyzési helyen kifüggesztett jegyzési sorszám szerinti lista alapján válik elfogadottá,
- d) a jegyzési ív kizárólag az ellenérték számlára érkezése után válik érvényessé, befizetés nélküli jegyzés érvénytelen.

Az elszámolásra az előző pontban megjelölt lista kifüggesztésekor kerül sor. Az elszámolás kizárólag a jegyzési íven írtak szerint történik.

4.12. A Bank a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 38-43. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelően jár el a jelen fejezetben szabályozott befektetési szolgáltatás nyújtása során.

5.⁷

6.⁸

7. Befektetési tanácsadás, II. számú Privátbanki szolgáltatás

7.1. A Bank a befektetési tanácsadási és jelen üzletszabályzat alapján végzett II. számú Privátbanki szolgáltatása (továbbiakban Privátbanki Szolgáltatás) keretében kizárólag nem független alapon nyújt befektetési tanácsadást az Ügyfelei részére, figyelemmel arra, hogy nem biztosítja a tanácsadás során a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét, továbbá rendszeres értékelést nem biztosít.

7.2. Amennyiben a Bank olyan befektetési tanácsot ad, amelyben a Bszt. 41. § (9) bekezdése szerinti szolgáltatáscsomagot vagy termékcsomagot⁹ ajánl, biztosítja, hogy a csomag összességében alkalmas legyen az Ügyfél számára.

7.3. Befektetési tanácsadási szolgáltatása keretében a Bank az e szolgáltatásra vonatkozó szerződésben meghatározott rendelkezéseknek megfelelően pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt az Ügyfélnek.

⁷ Törölt rendelkezés.

⁸ Törölt rendelkezés.

⁹ Amikor a Bank egy befektetési szolgáltatást csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt kínál, a Banknak tájékoztatnia kell az Ügyfelet, hogy az egyes komponenseket meg lehet-e külön vásárolni, továbbá mindegyik komponensről külön költségigazolást és díjkiszabást kell kiállítania. Amennyiben a lakossági ügyfelek számára kínált ilyen megállapodáshoz vagy csomaghoz kapcsolódó kockázat várhatóan eltér az egyes komponensekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól, a Banknak megfelelő leírást kell nyújtania a megállapodás vagy csomag különböző komponenseiről, valamint arról, hogy egymásra hatásuk hogyan módosítja a kockázatot.

7.4. A Bank Privátbanki szolgáltatásait az az Ügyfél veheti igénybe, aki illetve amely rendelkezik a Bank hatályos, Privát Banki Szolgáltatások tárgyú Hirdetményében (a továbbiakban e fejezetben: **Hirdetmény**) megjelölt nagyságú megtakarítási illetve befektetési állománnyal a Banknál elhelyezett bankbetétben, befektetési alapokban illetve állampapírokban, és a Bankkal megkötött, e tárgyra vonatkozó szerződéssel, vagy teljesíti a Bank által előírt egyéb feltételeket.

7.5. A Bank a Privátbanki szolgáltatás keretében – a szolgáltatásra vonatkozó külön szerződésben meghatározott feltételek szerint - befektetési tanácsot adhat az Ügyfél részére, vagyis pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújthat, továbbá egyedi kondíciókat biztosíthat az Ügyfél Banktól igénybe venni kívánt szolgáltatásaira vonatkozóan. A Privátbanki szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél személyes kapcsolattartásra jogosult a Banknál.

7.6. A Money + szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél a Privátbanki szolgáltatás igénybevételének helyszínét a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében feltüntetésre kerülő bankfiókok Privátbank egységek közül jogosult kiválasztani. Az Ügyfél személyes kapcsolattartóját a Bank jelöli ki az Ügyfél által választott egységen belül.

7.7. A Bank a Privátbanki tevékenységet saját döntése alapján végzi, az Ügyféllel arra vonatkozóan egyedi megállapodás alapján, egyedi kondíciókkal köthet szerződést.

7.8. A Bank nem felel azért, hogy az Ügyfél Privátbank szolgáltatás keretében nyújtott befektetési tanácsadás hatására végrehajtott ügylete eredményes lesz-e vagy az nem okoz veszteséget az Ügyfélnek.

7.9. A Bank a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén a Bank nyilatkozatot tesz a tanácsadás lakossági Ügyfél vagy lakossági minősítésű Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: **alkalmassági nyilatkozat**), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, továbbá, hogy az miként elégti ki az Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. Az üzleti titok és az értékpapírtitok, adatvédelem

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

A Bank és az Ügyfél, az e szervezetekben tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, a Banknál, illetve az Ügyfélnél a vezető állású személyek, továbbá alkalmazottak vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, – az alábbi kivétellel – köteles a másik fél működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. A birtokába jutott üzleti titkot nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnését követően is megőrzi az üzleti titkokat.

Amennyiben a titoktartási kötelezettséget a jogszabályok korlátozzák, illetve amennyiben az információ harmadik személy részére való átadására a Bankot jogerős hatósági határozatot kötelezi, az információ átadásából eredő következményekért a Bank nem felelős.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

a) Felügyelettel,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkal,
- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében, továbbá a feladatkörében eljáró ügyészséggel szemben;
- b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF), szemben.

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

1.2. Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

1.3. A Bank az Ügyfeleivel fennálló üzleti kapcsolataival összefüggő, valamint az ezek során az Ügyfelek személyéről, gazdálkodásáról tudomására jutott adatokat értékpapír titokként kezeli azokról harmadik személy részére információt csak a törvény által meghatározottak szerint ad ki, azaz ha:

- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír titok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) a Bszt. az értékpapír titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Az üzleti- és értékpapírtitok vonatkozásában egyebekben a Bank a Bszt. 117-120.§-ban foglalt rendelkezéseknek megfelelően köteles eljárni.

1.4. Nem jelenti a fenti 1.1. pontban foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

1.5. Adatkezelési tájékoztatás

1.5.1. A jelen pontban foglalt információk általános jelleggel tájékoztatják az ügyfeleket a személyes adatok Bank általi kezelésével kapcsolatban, a Bank a tevékenységével összefüggésben megvalósuló adatkezelésekről részletes tájékoztatást külön adatkezelési tájékoztatókban nyújt.

1.5.2. Az adatkezelés jogalapjáról, az adatkezelés időtartamáról, azon személyek kategóriáiról akik részére az Ügyfél személyes adatai továbbításra kerülnek, az esetleges automatizált döntéshozatal tényéről és körülményeiről, a közös adatkezelésről, az adatszolgáltatás kötelező jellegéről, valamint az Ügyfélnek az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól a Bank www.mbhbank.hu weboldalán mindenkor elérhető általános adatkezelési tájékoztatóban ad részletes tájékoztatást, egyébiránt az adott ügylet vagy tevékenység vonatkozásában az adatkezelés jogalapját, a kezelt adatok pontos körét valamint az adatkezelés azon körülményeit, amelyek eltérnek az általános tájékoztatóban foglaltaktól, a Bank által az adott ügyletre, illetve tevékenységre kialakított igénylési nyomtatvány, egyedi szerződés, egyéb jognyilatkozat vagy specifikus adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

1.6. Az adatkezelés alapelvei

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

1.6.2. Banki szolgáltatások igénybevétele során az érintettek által megadott vagy a Banknál más módon kezelt személyes adatok egyúttal banktitoknak vagy értékpapírtitoknak is minősülnek. A banktitkot és az értékpapírtitkot a törvény kiemelten védi.

1.6.3. A Banki szolgáltatások nyújtásához szükséges személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó előírásokat elsősorban a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU Rendelet (GDPR), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) illetve a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság és az Európai Adatvédelmi Testület ajánlásai tartalmazzák, azonban adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket az egyes banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket (pl. direkt marketing) szabályozó ágazati jogszabályok és ajánlások is tartalmazhatnak, amelyeket a Bank tevékenysége során figyelembe vesz.

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

1.7. Az adatkezelés célja

1.7.1. A Bank által végzett adatkezelések elsődleges célja az Ügyféllel pénzügyi és kapcsolódó szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses kapcsolat létrehozása, az Ügyfél igényeinek felmérése és kielégítése, továbbá az Ügyféllel létrehozott szerződéses kapcsolatból fakadó kötelezettségek teljesítése.

1.7.2. A Bank által végzett egyes adatkezelések céljai részletesen a www.mbhbank.hu weboldalon elérhető adatkezelési tájékoztatókban kerültek megjelölésre.

1.8. Az adatkezelés jogalapja

1.8.1. A Bank meghatározott esetekben az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél által megadott, előzetes, kifejezett és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása alapján kezeli. A hozzájárulás bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonható, azonban az adatkezelés a visszavonás időpontjáig jogszerűnek minősül.

1.8.2. A Bank az Ügyfél személyes adatait az Ügyféllel kapcsolatos szerződésben foglaltak teljesítéséhez, valamint a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél kérésére történő lépések megtétele érdekében is kezeli.

1.8.3. A Bank az Ügyfél bizonyos személyes adatait a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése érdekében is kezeli.

1.8.4. A Bank az Ügyfél személyes adatait kezelheti abban az esetben is, ha az adatkezelés az Ügyfél vagy más természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.

1.8.5. A Bank kezelheti továbbá az Ügyfél személyes adatait olyan esetben is, ha az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az Ügyfél olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az Ügyfél gyermek. A jelen pont szerinti jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, a Bank az Ügyfelet az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja arról, hogy az adatkezelés jogos érdeken alapul, és az érdekek mérlegelésére végrehajtott teszt eredményéről.

1.9. Az adatkezeléssel összefüggésben gyakorolható jogok és jogorvoslati lehetőségek

1.9.1. Érintetti jogok az adatkezeléssel összefüggésben

1.9.1.1. Az Ügyfélnek joga van, hogy visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adataihoz hozzáférést kapjon (Hozzáférési jog).

1.9.1.2. Az Ügyfél jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését, vagy hiányos adatok kiegészítését kérni (Helyesbítési jog).

1.9.1.3. Az Ügyfél bizonyos esetekben jogosult a kezelt személyes adatai törlését kérni, amely esetben a Bank, a kérelem megalapozottsága esetén, köteles a kezelt személyes adatok törlésére (Törlési jog).

1.9.1.4. Bizonyos esetekben az Ügyfél jogosult arra, hogy kérje a személyes adatai kezelésének korlátozását (Korlátozási jog).

1.9.1.5. Az Ügyfél bizonyos esetekben kérheti, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (Adathordozhatóság joga).

1.9.1.6. Meghatározott feltételek esetén az Ügyfél tiltakozhat a személyes adatainak Bank által annak jogos érdekében történő kezelése ellen (Tiltakozás joga).

1.9.1.7. Az Ügyfél, bizonyos korlátozásokkal, jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené (Automatizált döntéshozatallal szembeni tiltakozás joga).

1.9.1.8. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonhatja (Hozzájárulás visszavonásának joga).

1.9.1.9. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani személyes adatainak a Hpt. 164/B. §-a szerinti, csoporton belüli továbbítását (Csoporton belüli adatátadás megtiltásának joga).

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

1.9.2. Jogorvoslati lehetőségek

1.9.2.1. Amennyiben az ügyfél nem ért egyet a Bank valamely érintetti jog gyakorlásával összefüggő döntésével vagy egyébként úgy érzi, hogy a Bank adatkezelése során sérelmet szenvedett, úgy panasszal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH - cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).

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

1.10. Adatátadás csoporton belül

1.10.1. A Bank a Hpt. 164/B. § és a Bszt. 120/A.§ előírásai alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, alternatív befektetési alapkezelőnek (ABAK) vagy átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő jogalanyokra irányadó törvényi előírások szerint bank- és értékpapírtitoknak, fizetési titoknak vagy biztosítási titoknak minősülő adatok – ide értve a személyes adatokat is – vonatkozásában a titoktartási kötelezettség az egymás közötti viszonyukban nem áll fenn.

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

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

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

1.10.5. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult bármikor korlátozni vagy megtiltani a jelen pont szerinti adattovábbításokat. Az adatátadás korlátozásáról vagy megtiltásáról szóló nyilatkozat megtehető a telebankar@mbhbank.hu e-mail címen vagy Banki munkanapokon 8 és 17 óra között ingyenesen hívható 06 08/333 660 számon, illetőleg postai úton is, az MBH Bank Nyrt., 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 16-18. címre elküldött küldeményben.

1.10.6. A fenti adatátadással érintett adatok köre:

1.10.6.1. Természetes személyek: Személyazonosító adatok (név, születési hely és idő, anyja neve, ügyfél-azonosító szám) Kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím, e-mail, vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre), Kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, valamint az igénybevétel időpontja, hitel összege, futamidő, törlesztőrészletek, fizetendő díjak és költségek, ügyfél lehetséges szolgáltatáscsoportokra vonatkozó besorolása).

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

1.11. Adatátadás harmadik felek részére

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

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

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

1.11.4. Amennyiben az adatfeldolgozó tevékenysége olyan pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatfeldolgozó kiszervezett tevékenységet végzőnek minősül. A kiszervezett tevékenységeket végzőket a Bank a jelen Üzletszabályzat 3.sz mellékletében közzéteszi, az adatfeldolgozó tevékenységeket végző szolgáltatók körét a honlapján feltünteti.

1.12. Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése

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

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

2. A Bank tevékenységi engedélyének felfüggesztése

2.1. A Bank. befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

Az értesítésben a Bank:

- a) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltatást nyújtó szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- b) tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltatást nyújtó személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 8 (Nyolc) munkanapon belül a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről, a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni.

Fenti rendelkezés valamennyi ügylettípus tekintetében irányadó.

3. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül

3.1. Az Ügyfél-állomány átruházására sor kerülhet

- a) a Bank végelszámolásának vagy felszámolásának kezdeményezése miatt, vagy
- b) a Bank és más befektetési szolgáltatást nyújtó közötti megállapodás eredményeként.

3.2. A Bank ilyen szerződéses kötelezettségének átruházásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az átruházásnak az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.

3.3. A Bank az állomány-átruházásról, az állomány-átruházásról rendelkező szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti. Az Ügyfél jogosult az átvető személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatást nyújtót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni.

Az Ügyfélnek küldött értesítésben a Bank:

- a) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy kívánja-e más befektetési szolgáltatást nyújtó szolgáltatásait a jövőben igénybe venni;
- b) tájékoztatja az Ügyfelet az állomány átvételét vállaló befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről, illetve arról, hogy az átvételt vállaló befektetési szolgáltatást nyújtó üzletszabályzatát hol, mikortól, milyen formában tekinthetik meg;
- c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az értesítés közlésétől számított 30 (Harminc) munkanapon belül a Bankot írásban nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről és az ott értékpapírszámla, ügyfélszámla vagy az értékpapírszámlához kapcsolódó pénzmozgások bonyolítására alkalmas más számla számáról, vagy azt hiányosan küldi meg a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni, melynek üzletszabályzata ez esetben az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

3.4. Amennyiben a határidőn belül az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről vagy a tájékoztatás hiányos, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Banknál levő eszköz-állományát a Felügyelet engedélyével a fenti értesítésben általa ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtóra átruházni. A Bankot az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Polgári Törvénykönyv engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

3.5. A Bank az Ügyféltől kapott, az Ügyfél által választott befektetési szolgáltatást nyújtó személyére vonatkozó tájékoztatás közlése után, illetve a jelen Üzletszabályzat fenti IV. fejezet 3.3. c) szakaszában leírt esetben ésszerű időn belül az Ügyféllel kapcsolatos teljes dokumentációját átadja az Ügyfél által választott, illetve a Bank által ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtónak.

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

4. A Bank gazdálkodási adatainak nyilvánossága

A Bank a Tőkepiaci törvény alapján végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében egy országos napilapban és a Felügyelet által kiadott vagy a Felügyelet által ilyennek elismert nyomtatott napilapban vagy a Felügyelet által működtetett elektronikus adattovábbítási és tárolási rendszeren az éves beszámoló elfogadását követő 15 (Tizenöt) napon belül közzéteszi a közgyűlés által jóváhagyott, könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását) és a könyvvizsgálói záradékot.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

5. A Befektető-védelmi Alap

5.1. A Tőkepiaci törvény alapján a befektetési szolgáltatást nyújtók Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: **Alap**) hoztak, melynek a Bank is tagja.

5.2. A Bank az Ügyfelet a Tőkepiaci törvény Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezéseinek ismertetésével az alábbiak szerint tájékoztatja.

Az Alap feladata a befektetők részére az Alap tagjai által a jogszabályban meghatározott biztosított tevékenysége keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása és az ügyfelek, mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az Alap által nyújtott biztosítás az Alap tagja által végzett alábbi tevékenységek: megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára, saját számlás kereskedés, portfólió-kezelés, pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, illetve letétkezelés tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.

A kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés 1. napjától 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját az Alap határozhatja meg. Amennyiben a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alaptagonként összevontan, legfeljebb 100.000,- euro összeghatárig fizeti ki kártalanításként úgy, hogy az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- Ft összeghatárig 100%, 1.000.000,- Ft összeghatár felett 1.000.000,- Ft és az 1.000.000,- Ft feletti rész 90%-a. Az Alap által biztosított követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás, továbbá az ilyen követelésekre kizárólag az Alap által nyújtott biztosítás terjed ki. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Banknál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárató követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető befolyó követelésébe be kell számítani.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) (törölt rendelkezés)
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
- m.) az Alap tagjának könyvvizsgálója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

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

6. Kiszervezett tevékenység

6.1. A Bank részére kiszervezett tevékenység keretében szolgáltatást nyújtó partnerek listáját jelen Üzletszabályzat 3. sz. melléklete tartalmazza.

7. A jogviták rendezése

7.1. A Bank az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták békés rendezésére. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

7.2. A bíróság illetékességének megalapozásául szolgáló jelen üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor azt írásban kifejezetten kizárja.

Mellékletek:

1. A Bank jelenleg hatályos az **MBH** Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Hirdetményei
2. Az **MBH** Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Szerződésmentések
3. Hirdetmény az **MBH** Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében kiszervezett tevékenységekről
4. Hirdetmény az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódóan igénybe vett közvetítőkről
5. A Bank Panaszkezelési Szabályzata
6. A Bank Végrehajtási Politikája az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan
7. A Bank az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Összeférhetetlenségi Politikája
8. A Bank az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Ügyfélminősítési Tájékoztatója

1. A Bank jelenleg hatályos az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Hirdetményei

A Bank honlapján található alábbi hirdetmények:

- ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. Számú Üzletszabályzathoz)
- HIRDETMÉNY A BANK VALAMENNYI ÜGYFELE RÉSZÉRE A MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSÁRÓL, TELJESÍTÉS IDŐTARTAMÁRÓL, ÁRFOLYAMÁRÓL
- TREASURY HIRDETMÉNY (Az MBH Bank II.sz. Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeinek hatálya alá tartozó kondíciókról és díjakról)

2.sz. melléklet A MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Szerződésminták

A Bank által az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során alkalmazott szerződésminták a honlapon érhetők el.

3.sz. melléklet: Hirdetmény a Bank által az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében kiszervezett tevékenységekről

Az MBH Bank Nyrt.(székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-040952) (a továbbiakban: Bank) – az **MBH** Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata IV.6.1. pontjában foglalt rendelkezés alapján – az alábbiakban teszi közé azon tevékenységek megnevezését, illetve ezen tevékenységek végzésével megbízott társaságok megnevezését, melyeket kiszervezés keretében végez.

Hatályos 2012. szeptember 1. napjától

Cég neve	EPDB Nyomtatási Központ Zrt.
Cég székhelye	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.
Kiszervezett tevékenység	Kivonat nyomtatás és postázás
Cég neve	PRIME RATE Kft.
Cég székhelye	1044 Budapest, Megyeri út 53.
Kiszervezett tevékenység	Teljeskörű direkt marketing szolgáltatás
Cég neve	CAPSYS Kft.
Székhelye	1133 Budapest, Váci út 80.
Kiszervezett tevékenység	Informatikai szolgáltatás

Hatályos: **2023. 05. 01.** napjától

4. sz. melléklet: Hirdetmény a Bank által az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódóan igénybevett közvetítőkről

A Bank nem vesz közvetítőt igénybe az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban.

6.sz. melléklet: A Bank Végrehajtási Politikája az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: **Bank**) jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásaival kapcsolatos végrehajtási politikája az alábbi:

1. A Bankra vonatkozó adatok

Az Üzletszabályzat szerint.

2. Jogszabályi háttér

2.1. A Bank minden esetben törekszik arra, hogy az ügyféltől kapott megbízás végrehajtása során az ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb végrehajtási módot alkalmazza, és e feladatát tisztességesen, méltányosan és szakmai hozzáértéssel lássa el.

2.2. Az Európai Uniónak a pénzügyi eszközök piacáról szóló 2014/65/EK irányelve (MiFIDII.), az implementálására kiadott, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete kötelezettséget teremt arra, hogy a befektetési vállalkozások a fenti törekvéseik megvalósítására szolgáló szempontokat és eljárásokat egyértelműen megfogalmazzák, és az ügyfelek számára hozzáférhetővé tegyék. A Bankra, mint befektetési szolgáltatásokat nyújtó hitelintézetre a Bsz. rendelkezéseit kell alkalmazni, a Bsz.-ben meghatározott kivételekkel.

2.3. A Bank a fentieknek megfelelően megalkotta végrehajtási politikáját, amelynek célja, hogy az ügyfél nyomon követhesse, hogy a Bank milyen szempontokat mérlegel, amikor az ügyféltől kapott megbízás végrehajtásának módjáról dönt.

2.4. A jelen végrehajtási politikában írtakat kell alkalmazni a lakossági és a szakmai besorolású ügyfelek ügyleteire. A végrehajtási politikát nem kell alkalmazni a Bank ügyfélminősítése szerint elfogadható partnernek minősülő ügyfelek ügyleteire. A besorolás kérdésében az adott ügyfélmegbízás Bank általi kézhezvételekor a Bank nyilvántartásában szereplő ügyfél minősítési kategória irányadó.

2.5. A Bank jelen végrehajtási politikában az általa az Üzletszabályzata alapján nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások, valamint befektetési eszközök vonatkozásában határozza meg az ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb végrehajtási módot és helyszíneket. Amennyiben a végrehajtásra a jelen végrehajtási politika szerint vagy az ügyfél eltérő utasítása (6. fejezet) alapján kerül sor, azt az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

3. A teljesítés helye

3.1. A Bank által nyújtott befektetési szolgáltatások körében a megbízások végrehajtása az alábbi teljesítési helyeken történhet:

3.2.1. A Bank a befektetési jegyek megvásárlására, illetve visszaváltására vonatkozó megbízást a megbízás tárgyát képező befektetési jegyek forgalmazójaként, a megbízással érintett befektetési jegyet csak a kibocsátó befektetési alap tárcája javára, illetve terhére felé tudja végrehajtani. Ennek megfelelően a Bank honlapján elérhető Befektetési szolgáltatások/Értékpapírügyletekhez tartozó díjak, kondíciók jegyzéke hirdetményben kibocsátó befektetési alapkezelőként felsorolt alapok vonatkozásában a végrehajtás az adott alapkezelő partnernél, mint végrehajtási helyszínen történik.

3.2.2. A Bank a nem szabványosított deviza határidős ügyletekre vonatkozó szerződéseket saját számlás ügyletként hajtja végre, vagyis az ügyféllel a Bank a saját nevében, a saját eszközei javára, illetve terhére köt szerződést, ennek megfelelően a nem szabványosított deviza határidős ügyletek a Banknál teljesülnek.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

3.2.3. A Bank a **diszkont kincstárjegy, a nem lakossági állampapírok és lakossági állampapírok** (1MÁP/PMÁP/MÁP Plusz) eladására illetve megvásárlására vonatkozó szerződéseket saját számlás ügyletként hajtja végre, vagyis az ügyféllel a Bank – mivel ezen eszközök vonatkozásában forgalmazóként vagy alforgalmazóként nem jogosult eljárni - a saját nevében, a saját eszközei javára illetve terhére köt szerződést, ennek megfelelően a diszkont kincstárjegy, a lakossági és nem lakossági állampapírok eladására illetve megvásárlására vonatkozó ügyletek a Banknál teljesülnek.

3.2.4. A Bank a Végrehajtási Politika éves felülvizsgálata során elvégzi a végrehajtás minőségének elemzését úgy, hogy megvizsgálja, az ügyfél tulajdonságait (beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is), az ügyfélmegbízás jellemzőit, a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzőit, azon végrehajtási helyszínek jellemzőit, ahová a megbízás továbbítható, a bank javadalmazási és ösztönző gyakorlatát, a végrehajtás során felmerült költségeket, a végrehajtás gyorsaságát, megbízhatóságát. A Bank minden egyes instrumentumot csak egy bizonyos végrehajtási helyszínen hajt végre, ezért nem értelmezhető az első öt végrehajtási helyszín elemzése.

4. A végrehajtási hely kiválasztásában szerepet játszó faktorok

4.1. A Bank a végrehajtási hely kiválasztása során az adott befektetési szolgáltatási tevékenység és az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközök sajátosságait vette figyelembe, nevezetesen azokat a tényezőket, amelyek mellett az adott befektetési szolgáltatás nyújtása, az annak keretében kapott megbízás teljesítése történik.

4.2. A Bank a nála megvásárolható, illetve visszaváltható befektetési jegyek forgalmazója a befektetési jegyeket kibocsátó befektetési alapot képviselő befektetési alapkezelő megbízása alapján. A Bank a befektetési jegyekre vonatkozó megbízást a megbízás tárgyát képező befektetési jegy nyilvános forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó tájékoztató, illetve kezelési szabályzat szerinti napra irányadó nettó eszközértéken és a tájékoztatóban, illetve kezelési szabályzatban meghatározott további feltételek szerint teljesíti.

4.3. A Bank az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján végzett tevékenysége során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikkének (1) bekezdésében meghatározott „végrehajtási helyszínen”¹⁰ és a Bszt. 63.§ (2) bekezdése szerinti, a Bszt. 4. § (2) bek. 34a. pontjában definiált „kereskedési helyszínen”¹¹ nem hajt végre ügyfélmegbízást, ilyen helyszínen történő végrehajtásra megbízást nem fogad el.

4.4. A Bank ezúton tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján végzett tevékenysége során az ügyfélmegbízásokat kereskedési helyszínen kívül hajtja végre.

4.5. Amennyiben a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatások, illetve azok tárgyát képező pénzügyi eszközök tényleges köre bővül, akkor a Bank jelen végrehajtási politikát a hatályos jogszabályoknak megfelelően módosítja.

4.6. A Bank a lakossági ügyfelek esetében az árat (a teljes összeget, amely a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó költségeket foglalja magában, vagyis a megbízás végrehajtásával összefüggő, az ügyfelet terhelő költségeket, beleértve a végrehajtási helyszínnel kapcsolatos díjakat, az elszámolási és végrehajtási díjakat, valamint a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett díjakat), míg a szakmai ügyfelek esetén a gyorsaságot tekinti elsődleges szempontnak a 3.2.5 pontban felsorolt tényezők közül.

5. A megbízások teljesítésének sorrendje, illetve saját számlára teljesítendő megbízások kezelése

¹⁰ 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.

¹¹ Kereskedési helyszín: bármely szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer vagy szervezett kereskedési rendszer.

A Bank a „megbízás végrehajtása az ügyfél javára” elnevezésű befektetési szolgáltatás keretében az alábbiak szerint jár el:

5.1. A Bank az ügyfél által adott megbízás végrehajtása során

- azonnal, pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
- az egyébként összehasonlítható ügyfél megbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében - az alábbi kivétellel - azonnal végrehajtja,
- haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

5.2. Nem kell az ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha

- az ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
- az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- azzal az ügyfél érdekei sérülnének.

5.3. Amennyiben a Bank a végrehajtott megbízás teljesítését is maga végzi vagy annak nyomon követéséért is felelősséget vállal, minden tőle elvárhatót megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a megfelelő ügyfél megfelelő számláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön.

5.4. A Bank az ügyfél hozzájárulása esetén a megbízásokat összevontan, illetve megbontva is teljesítheti. A Bank - az alábbi kivétellel - saját számlájára nem hajthat végre ügyfél megbízást vagy ügyletet úgy, hogy az ügyfél megbízását egy másik ügyfél megbízásával összevonja. Ez esetben biztosítja az ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmaz olyan eljárást, amely bármely ügyfél számára hátrányos. A Bank akkor vonhat össze ügyfelek által adott megbízásokat saját számlájára való végrehajtás esetében, ha

- ezzel összességében egyetlen olyan ügyfél sem szenved hátrányt, akinek a megbízását egy másik ügyfél megbízásával összevonták,
- minden olyan ügyfél figyelmét felhívta arra, akinek a megbízása egy másik ügyfél megbízásával összevonásra kerül, hogy az összevont végrehajtás az egy ügyfél által adott több megbízás esetében egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat, és
- rendelkezik olyan allokációs szabállyal, amely részletesen szabályozza a megbízások és ügyletek összevont végrehajtásának szabályait, ideértve azt is, hogy a megbízás vagy ügylet mérete és ára hogyan befolyásolja az allokációt, hogy a részleges végrehajtás esetében az allokáció milyen szabályok szerint történik és a Bank minden esetben az ebben foglaltak szerint jár el.

5.5. Amennyiben a Bank az ügyfél megbízását a Bank saját számlájára végrehajtásra kerülő ügylettel vonja össze, és az ügylet végrehajtására csak részben kerül sor, akkor a Bank az allokáció során - az alábbi kivétellel

- az ügyfél megbízása alapján létrejött ügyletet részesíti előnyben. Amennyiben a Bank
- hitelt érdemlő módon igazolja, hogy az ügyfél által adott megbízás alapján a Bank saját számlás ügylete az összevonás nélkül nem vagy kedvezőtlenebb feltételekkel teljesült volna, és
- a Bank allokációs szabályzata részletes rendelkezéseket tartalmaz az allokáció szabályaira vonatkozóan, akkor a Bank a saját számlájára és az ügyfél számlájára történő allokációt arányosan is teljesítheti.

5.6. Amennyiben az ügyfél megbízása befektetési jegy vételére vagy visszaváltására irányul, a megbízást végrehajtása során a Bank a megbízás tárgyát képező befektetési jegyet kibocsátó befektetési alap tájékoztatójában, illetve kezelési szabályzatában foglalt szabályok figyelembevételével köteles eljárni.

6. Külön utasítás és a legkedvezőbb eljárás alóli egyéb kivételek

6.1. Amikor a Bank a megbízás teljesítése során az ügyfél külön utasítása alapján jár el, az ügyfélnek tisztában kell lennie azzal, hogy az ügyfél utasítása megakadályozhatja a Bankot abban, hogy a jelen szabályzatban meghatározottak szerint járjon el annak érdekében, hogy lehető legkedvezőbb eredményt érje el.

6.2. A legkedvezőbb végrehajtás elve nem vonatkozik

- a jelentősen egyediesített pénzügyi eszközökre,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- az ügyfél speciális igényei szerint az ügyfél javára kialakításra kerülő pénzügyi eszközökre, vagy
- azokra az esetekre, amikor egy, a Bank által bonyolított ügylet kizárólag egy teljesítési helyhez köthető.

7. A végrehajtási politika felülvizsgálata és ellenőrzése

7.1. A Bank folyamatosan ellenőrzi a végrehajtási politika hatékonyságát és pontosságát, a Bank eljárását, a végrehajtási politika elveit és eljárásait. Az ellenőrzés többek közt azt foglalja magában, hogy a Bank képes-e elérni ügyfelei számára a lehető legkedvezőbb eredményt az ügyletek lebonyolítása során. Amennyiben e tekintetben hiányosságok észlelhetők, úgy azokat, a végrehajtási politika rendelkezéseinek felülvizsgálatakor megfelelően orvosolják.

7.2. A fentieknek megfelelően a Bank legalább évente rendszeresen, illetve, amennyiben jelentős esemény ezt szükségessé teszi, gyakrabban is felülvizsgálja a végrehajtási politikát annak érdekében, hogy az ügyfelek részére a Bank képes legyen a legjobb eredménnyel teljesíteni az ügyleteket.

8. A végrehajtási politika megismerhetősége és mögöttes szabályok

8.1. A Bank mindenkor hatályos végrehajtási politikája az **MBH** Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának melléklete, és hozzáférhető a Bank honlapján.

8.2. A jelen végrehajtási politikában nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.

7.sz. melléklet: A Bank az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Összeférhetetlenségi 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 összeférhetetlenségi politikát köteles készíteni.

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

I. Az összeférhetlenségi politika célja

A Bank 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. A Bank a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során biztosítja az ügyfél érdekeinek elsőbbségét.

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 MBH egyéb szolgáltatásaival és tevékenységeivel kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetek kezelése.

II. Az összeférhetlenségi politika hatálya

Az összeférhetlenségi politika hatálya a Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének nyújtásában érdekelt területeire terjed ki. Figyelemmel az MBH Csoportra, az összeférhetlenségi politika figyelembe veszi azokat a körülményeket, amelyekről a Bank rendelkezhet információkkal, és amelyek a csoport többi tagjának tevékenységéből és szervezeti működéséből következően összeférhetlenséghez, érdekkonfliktushoz vezethetnek. Az összeférhetlenségi politika kiterjed a Bankra, a Bank alkalmazottaira, a Bankkal kapcsolatban álló személyekre, továbbá az ügyfelek, valamint ügyfél-csoportok esetében felmerülő összeférhetlenségi esetekre.

A Banknak a következő befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek nyújtására van engedélye az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján, 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,
- ☐ szájtárszámlás 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 megíiusulásának 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 forgalomba hozatala 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,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

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 MBH 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. Figyelemmel arra, hogy a Bank hitelintézeti befektetési szolgáltatónak minősül, az összeférhetlenségi politika hatálya kiterjed továbbá a Bank által nyújtott releváns pénzügyi szolgáltatásokra is. Az összeférhetlenségi politika hatálya alá nem tartoznak a Bank egyéb szolgáltatásai vagy egyéb tevékenységével összefüggésben felmerülő összeférhetlenségi esetek és érdekkonfliktusok.

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

Összeférhetlenségként kell kezelni azokat a ténylegesen fennálló vagy potenciálisan felmerülő összeférhetlenségi helyzeteket, érdekkonfliktusokat, amelyek az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járhatnak. A Bank az összeférhetlenséget okozó körülményeket különösen az alábbi szempontok alapján vizsgálja meg:

- ☐ fogyasztóvédelmi szempontból,
- ☐ piacfelügyeleti szempontból, különösen a bennfentes információkkal kapcsolatos visszaélések vizsgálatára,
- ☐ prudenciális szempontból, különösen a belső kontroll rendszer, a belső védelmi vonalak, a belső szabályozások hiányosságaira visszavezethető visszaélésekre.

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 ösztönzött 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.

- ☐ Vezető állású személyre vonatkozó összeférhetlenség

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége végzésére létrehozott szervezeti egységének vezetője vagy az

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

irányításért felelős, döntési hatáskörrel rendelkező személye ugyanilyen munkakörben a Bank más szervezeti egységénél, más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál nem foglalkoztatható.

☐ Munkavállalói érdekelletések

A munkavállaló érdeke a munkájának megfelelő módon történő elvégzése, a Bank üzleti eredményének növelése és a kitűzött célok megvalósítása. Ezekből az érdekekből fakadóan az alábbi érdekelletések, összeférhetlenségi helyzetek adódhatnak:

- munkabér és bónusz megszerzése,
- alkalmazotti ügyletek, személyes befektetés,
- külső üzleti tevékenységhez kapcsolódóan.

☐ Munkavállaló és ügyfél között fennálló érdekelletések

A Bank az ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás és/vagy kiegészítő szolgáltatás tekintetében az ügyfél érdekeit tartja szem előtt, befektetési tevékenységét becsületesen, tisztességesen, befektetési szolgáltatótól elvárt szakértelemmel és szakmai gondosság mellett végzi. A Bank az általa elérni kívánt pénzügyi nyereség vagy az esetlegesen felmerülő veszteség elkerülése céljából nem hozhat olyan döntéseket, amelyek miatt az ügyfelet kár éri, azaz kizárólag a fenti célból nem terhelhet ügyfélre további költségeket utólagosan megállapított egyéb díj, költség címén.

A Bank valamennyi alkalmazottja az összeférhetlenségi helyzetek teljeskörű átvilágítása érdekében köteles bejelenteni minden Bankon kívüli érdekeltiségét.

A befektetési szolgáltatások díjazását (díj, jutalék vagy előny létéről, jellegéről és összegéről vagy az összeg számítási módjáról) világosan, egyértelműen, minden felmerülő költségre kitérve hozza az ügyfél tudomására, a szolgáltatás igénybevételét megelőzően.

A díjszabásra vonatkozó hirdetményben meghatározott díjakon felül a Bank alkalmazottja további díjat, költséget nem kérhet, és nem fogadhat el.

A Bank az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok részére nyújtott befektetési szolgáltatásokat, kiegészítő szolgáltatásokat meghatározza, valamennyi érintett ügyfelének lehetőséget nyújt a meghirdetett szolgáltatások igénybevételére.

A Bank alkalmazottai nem köthetnek olyan ügyletet, ami bennfentes kereskedelmet, piacbefolyásolást valósít meg, vagy üzleti titkot, értékpapírtitkot, biztosítási titkot, banktitkot, pénztártitkot, fizetési titkot sért vagy adatvédelmi jogszabályban védett információ feltárásával, felhasználásával jár, illetve ami nem áll összhangban a Bank Bszt.-ben meghatározott kötelezettségeivel.

A Bank alkalmazottai nem adhatnak olyan javaslatot, ajánlást, befektetési tanácsot, és nem közölhetnek olyan információt, amely birtokában az ügyfél nagy valószínűséggel bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás, adatvédelmi vagy titoksértéssel járó ügyletbe kezd (függetlenül attól, hogy ez sérti-e a bennfentes információ átadására vonatkozó szabályokat), és ezzel az alkalmazott tisztában van vagy tisztában kellene lennie.

A Bank jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezik a bennfentes kereskedelem 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.

A Bank olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet működtet, amelyen belül elkülönülnek egymástól a hitelezési szolgáltatással, illetve a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek, ezáltal biztosítva az egyes funkciók függetlenségét, és az adatátadás, a banktitkoknak és értékpapírtitkoknak minősülő információk elkülönítését, az esetleges adatátadás ellenőrzését. A 'Kínai fal' szabályozás célja, hogy a Bank az általa végzett tevékenységekkel kapcsolatban tudomására jutó adatok birtokában ne tudja befolyásolni a hitelezési, illetve tőkepiaci tevékenységekkel foglalkozó üzletágak, valamint az egyéb piaci szereplők közötti ügyleteket.

Alkalmazotti ügylet az olyan ügylet, amelyet az érintett banki alkalmazott szakmai tevékenységi körén kívül köt,

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

illetve az az ügylet, amelyet az érintett személy, annak hozzátartozója vagy olyan személy részére kötött, akivel fennálló kapcsolata folytán az érintett személynek anyagi érdeke fűződik az ügyletkez. Valamennyi alkalmazott köteles nyilatkozni arról, hogy milyen esetleges összeférhetetlenségi problémát okozó, vagy annak látszatát keltő külső tevékenységekkel, pénzügyi érdekeltségekkel kapcsolatokkal rendelkezik.

A Bank belső szabályzatban szabályozza, hogy alkalmazottak saját, velük egy háztartásban élő személy, a közeli hozzátartozója és egyéb módon érintett személy –beleértve a Bankot is- nevében vagy javára történő, pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkötések feltételeit és eljárásait.

A Bank belső szabályzatban szabályozza, hogy tilos a dolgozónak a saját számlája (illetve bármely olyan számla, amely felett rendelkezési jogköre van) vonatkozásában pénzügyi tranzakciót könyvelni, törzsadat módosítást, törlést, számlanyitást és megszüntetést végrehajtania.

A Bank összeférhetetlenségnek tekinti azt az esetet, amikor a Bank alkalmazottjának a Bank ügyfelének számlája felett rendelkezési joga van. Kivételt képez ez alól, ha az érintett ügyfél az érintett alkalmazott közeli hozzátartozója vagy élettársa. Ebben az esetben a Bank a számlán végrehajtott ügyleteket személyes alkalmazotti ügyletnek tekinti.

A Bank az információs aszimmetriát érdek-összeütközésnek tekinti, ezért kiemelt figyelmet fordít az alkalmazottak képzésére. Rendszeres tréning keretében biztosítja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységben résztvevő alkalmazottak az ügyfeleket korrekt módon tájékoztassák, döntéseikben ne befolyásolják, a Bank termékei és folyamatai átláthatóak legyenek. A megfelelő ügyféltájékoztatás és információs aszimmetria kezelése érdekében a Bank rendszeres ellenőrzéseket végez.

A Bank tisztességesen, kellő szakértelemmel és szakmai gondossággal eljárva, az ügyfél legjobb érdekének figyelembe vételével jár el, így a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatosan díjat, jutalékot vagy nem pénzügyi előnyt az ügyfélnek adni vagy tőle elfogadni csak akkor lehet, ha a szolgáltatás elvégzése előtt a Bank a díj, jutalék vagy előny létéről, jellegéről és összegéről, (vagy az összeg számítási módjáról) az ügyfél részére világos, átfogó, pontos és érthető tájékoztatást ad. A díj vagy jutalék kifizetését a Bank úgy alakítja ki, hogy azok a befektetési szolgáltatáshoz közvetlenül kapcsolhatóak.

A Bank a pénzügyi vagy nem pénzügyi előnyszerzésre (ösztönzésre) vonatkozóan meghatározott, jogszabályi előírások szerint jár el, a Bank a forgalmazásért harmadik fél által fizetett ellenszolgáltatást kizárólag a jogszabályban előírt módon és feltételekkel fogad el, melyről évente tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

A Bank az alkalmazottak vonatkozásában belső szabályzatában határozza meg az ajándék elfogadásának feltételeit, a Bank alkalmazottja nem fogadhat el és nem adhat ajándékot, mely ellentétben áll az ajándékozóra vagy a megajándékozottra vonatkozó bármilyen jogszabállyal, előírással, megvesztegetésként, elszámolásként értelmezhető, nincs összhangban a szokásos üzleti gyakorlattal, normákkal (nem az üzleti kapcsolat építésére szolgál, hanem üzleti döntés befolyásolására vagy tisztességtelen előnyszerzésre irányul vagy annak a látszatát kelt(het)i).

A Bank Etikai Kódexe a Bank minden szakterületére, munkatársára, valamint az Igazgatóság tagjaira vonatkozik, és ezen személyek kötelesek az Etikai Kódexben megfogalmazott elveknek és szabályoknak megfelelően eljárni a munkájuk során.

IV. Összeférhetetlenségi helyzetek kezelése

A Bank az összeférhetetlenségi 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;

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

- 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 szervezetenként 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 szabállyal 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.
- A Bank megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségeinek biztosítására.

A Bank a jelen összeférhetlenségi politikában megjelölt eljárások és intézkedések mellett, az érdekkonfliktusok és összeférhetlenségi helyzetekből eredő kockázatok kezelésére egyéb intézkedéseket is alkalmazhat.

Amennyiben az összeférhetlenség vagy az érdekellentét kezelésére irányuló szervezeti szabályok és a belső szabályozás rendelkezései nem elegendőek megfelelő megbízhatósággal annak biztosítására, hogy az ügyfelek érdekei sérelmének kockázatát megelőzze, és az összeférhetlenség lehetséges felmerülése nem zárható ki, a Bank a befektetési szolgáltatás és/vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásának elvállalását megelőzően kellő részletességgel, világosan feltárja az összeférhetlenségi helyzet jellegét az ügyfél előtt annak érdekében, hogy az ügyfél ezen körülmények ismeretében dönthessen a szolgáltatás igénybevételéről.

V. Szervezeti keretek

Az összeférhetlenségi helyzetek kezelése és azonosítása, valamint a belső szabályozás kialakítása a Compliance és Adatvédelmi Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely terület felel a fenti elvek betartatásának ellenőrzéséért, az összeférhetlenségi politika rendszeres felülvizsgálatáért, a potenciális összeférhetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetlenségi helyzetek kezeléséért, valamint az azonosított és kezelt összeférhetlenségi helyzetek nyilvántartásáért.

A Bank az Összeférhetlenségi Politikát és az Összeférhetlenségi nyilvántartást legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja.

A Bank az érintett szervezeti egységek közreműködésével figyelemmel kíséri a felmerülő összeférhetlenségi helyzeteket, érdekkonfliktusokat, továbbá az ezek kezelésére alkalmazott eljárásokat és intézkedéseket. Az új termékek, vagy szolgáltatások bevezetése, vagy az érintett szolgáltatások új ügyfél-csoport részére történő

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

nyújtása esetében a Bank feltárja és azonosítja az új termékkel, szolgáltatással kapcsolatban felmerülő érdekkonfliktusokat, és, amennyiben azok összeférhetetlenségi helyzetet eredményeznek, akkor ennek kezelését hatékonyan biztosító eljárásra, intézkedésre tesz javaslatot.

8.sz. melléklet: A Bank az MBH Bank Nyrt. II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatához kapcsolódó Ügyfélminősítési Tájékoztatója

Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) rendelkezéseinek megfelelően jelen Ügyfél-minősítési Tájékoztatójában tájékoztatja az Ügyfeleket a Bszt. szerint ügyfélminősítésre vonatkozó szabályokról, az egyes Ügyfelek ügyfél-kategóriák közötti átminősítésének szabályairól, az átminősítés jogi következményeiről.

A Bank a Bszt. szerinti ügyfélminősítés szempontjából ügyfeleit alapértelmezetten 'lakossági ügyfél' kategóriába sorolja, annak érdekében, hogy az általa nyújtott befektetési szolgáltatások vonatkozásában az Ügyfél a legmagasabb szintű befektetővédelemben részesüljön.

A Bszt. szerint szakmai ügyfél vagy elfogadható partner minősítésre jogosult ügyfél írásban kérheti a Bankot, hogy a legmagasabb szintű befektetővédelmet biztosító 'lakossági ügyfél' kategória helyett 'szakmai ügyfél' vagy 'elfogadható partner' kategóriában kerüljön nyilvántartásba vételre. Eltérő ügyfélkategóriára jogosultak az alábbi kategóriákba tartozó ügyfelek:

Szakmai ügyfelek:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) helyi vállalkozás, amely
 - ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a Bszt. 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) a kiemelt vállalkozás. Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
 - i) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
 - ii) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - iii) saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- p) a kiemelt intézmény. Kiemelt intézménynek minősül:
 - i) valamely EGT-állam közigazgatása,
 - ii) valamely EGT-állam regionális közigazgatása,
 - iii) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - iv) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - v) a Világbank,
 - vi) a Nemzetközi Valutaalap,
 - vii) az Európai Beruházási Bank, és

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

viii) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Elfogadható partnerek:

a) a befektetési vállalkozás,

b) az árutőzsdei szolgáltató,

c) a hitelintézet,

d) a pénzügyi vállalkozás,

e) a biztosító,

f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,

g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,

h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,

i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,

j) a központi értéktár,

k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,

l) tőzsde,

m) a kiemelt vállalkozás. Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

i) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,

ii) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,

iii) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

n) a kiemelt intézmény. kiemelt intézménynek minősül:

i) valamely EGT-állam kormánya,

ii) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,

iii) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,

iv) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,

v) a Világbank,

vi) a Nemzetközi Valutaalap,

vii) az Európai Beruházási Bank, és

viii) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

o.) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

Lakossági ügyfélnek minősülnek a következő személyek és szervezetek:

Minden olyan természetes személy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy gazdasági társaság, aki nem sorolható be a fenti 1. és 2. pontban meghatározott szakmai ügyfél vagy elfogadható partner kategóriába.

Az ügyfélminősítés keretében meghatározott kategóriák jelentősége:

Az ügyfélminősítés alapján lakossági ügyfélnek minősülő ügyfelek részére a Bank az egyes ügyletek és pénzügyi eszközök vonatkozásában köteles megadni minden olyan tájékoztatást, melyet adott befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység vonatkozásában és az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz kapcsán a Bszt. az ügyfelek tájékoztatására (mind tranzakció előtti, mind tranzakció utáni) vonatkozóan előír, illetve köteles eleget tenni a tranzakció előtt tájékozódás körében előírt szabályoknak.

Átminősítés az egyes kategóriák között:

a.) Szakmai ügyfél átminősítése lakossági ügyféllé:

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy - ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi – annak kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Lehetősége van a szakmai ügyfélnek arra is, hogy az átminősítést csak meghatározott ügylet-típusokra vagy pénzügyi eszközökre vonatkozóan kérje.

Ezen átminősítésre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

b.) Lakossági ügyfél átminősítése szakmai ügyféllé:

A lakossági ügyfelet a Bank szakmai ügyféllé minősítheti, amennyiben az ügyfél azt kifejezetten kéri és az következőkben felsorolt feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

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

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

A lakossági ügyfélnek a szakmai ügyféllé történő átminősítésre irányuló írásbeli kérelmében meg kell jelölnie, hogy a szakmai ügyféllé történő minősítést mely pénzügyi eszköz vagy mely ügylettípusok vonatkozásában kéri. Kérelem benyújtása esetén a Bank írásban tájékoztatja az ügyfelet a szakmai ügyfelekre és a lakossági ügyfelekre vonatkozó szabályok közti különbségről és az átminősítés következményeiről. Átminősítés Bank esetén az ügyféllel kötött szerződéshez mellékelni az ügyfél átminősítésre irányuló kérelmét és az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az kategóriák között különbségre és az átminősítés következményire vonatkozó tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Bank visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szerinti szakmai ügyfél minősítést, ha

- a) az ügyfél a fentiek szerinti kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek,
- c) a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek.

Hatályos: 2023. 05. 01. napjától

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Bank visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A szakmai ügyfél minősítés visszavonásáról a Bank az ügyfelet írásban tájékoztatja.

c.) Az elfogadható partnernek minősülő ügyfelek átminősítése:

A jelen rendelkezéseinek megfelelően elfogadható partnerként minősített ügyfeleket vele megegyező szakmai ismeretekkel rendelkező üzleti partnerként kezeli. Ennek megfelelően az elfogadható partnerrel kötött ügyletek során nem köteles alkalmazni a Bszt. alapján a Bszt. 40. § (1)-(7) és (8) bekezdésében, a 41. §-ban, a 43-46. §-ban, az 55. §-ban, a 62. §-ban, a 63. §-ban, a 64. § (1) bekezdésében, a 67. §-ban, valamint a 69. §-ban foglalt rendelkezéseket.

A Bszt. 48.§ (2) és (3) bekezdésében meghatározott elfogadható partnernek minősülő vállalkozás és intézmény akár általánosságban, akár egyes ügyletekre vonatkozóan írásban kérheti, hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig - a szakmai ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél a Bszt. 5.§ (1) bekezdésének a-c.) pontjaiban meghatározott tevékenységek (megbízás felvétele és továbbítása; megbízás végrehajtása az ügyfél javára; számviteli szolgáltatás) vonatkozásában írásban kérheti, hogy vele szemben a Bank ezen ügyletek vonatkozásában a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig - a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A megállapodásnak tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél elfogadható partnernek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.