

# **Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

## **Üzletszabályzata**

A Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott engedély száma, dátuma:

III/73.059/2000. 2000. augusztus 14.

III/73.059-4/2002. 2002. december 20.

**Jelen Üzletszabályzat hatályos:**

**2020. május 12.**

**Tartalomjegyzék**

<b>I.</b>	<b>Általános rendelkezések</b> .....	<b>4</b>
<b>1.</b>	<b>Az Üzletszabályzat hatálya</b> .....	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok</b> .....	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>Az Üzletszabályzat nyilvánossága</b> .....	<b>5</b>
<b>4.</b>	<b>Az eBrókerház Zrt. tevékenységi köre</b> .....	<b>7</b>
4.1	A Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek ellátásához rendelkezik a szükséges felüyeleti engedélyekkel:.....	7
4.2	Az eBrókerház Zrt. által végzett, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenységek:.....	8
4.3	Az eBrókerház Zrt. által végzett, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:.....	8
4.4	A befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége mellett az eBrókerház Zrt. kizárólag a Bszt. 8.§ (5) bekezdése szerinti, alábbi tevékenységeket végezheti:.....	8
4.5	Az eBrókerház Zrt. a Bszt. 111. § (2) bekezdés b) alpontja alapján jogosult a Bszt. 111. § (1) bekezdés szerinti közvetítói tevékenység végzésére.....	8
4.6	A Társaság által végzett befektetési szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatás tárgya a Bszt. 6. § szakaszában meghatározott pénzügyi eszköz lehet.....	8
<b>5.</b>	<b>A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata</b> .....	<b>10</b>
5.1	Befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés:.....	10
5.2	Ügyfél-átvilágítás és illetőségvizsgálat:.....	13
5.3	Adatvédelem.....	21
5.4	A képviselő szabályai.....	21
5.5	Közreműködő igénybevétele.....	21
5.6	Együttműködés, tájékoztatás.....	22
5.7	Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási, tájékozódási kötelezettség.....	23
5.8	Ügyfél kategóriák meghatározására vonatkozó eljárás.....	30
5.9	A szerződés megkötésének megtagadása.....	36
5.10	A megbízás végrehajtásának függőben tartása.....	37
5.11	Értesítések.....	37
5.12	Írásbeliség.....	42
5.13	A megbízás elfogadásának módja.....	42
5.14	A szerződés teljesítése.....	44

5.15	Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése.....	46
5.16	A megbízások ellenértéke.....	47
5.17	A szerződés módosítása (oklista), felmondása, megszűnése.....	47
5.18	A Társaság által közzétett befektetési elemzések.....	50
5.19	Nyilvántartási kötelezettség, a telefonbeszélgetések rögzítése.....	51
<b>6.</b>	<b>Egyéb rendelkezések.....</b>	<b>51</b>
<b>7.</b>	<b>Hirdetmények, közzétételek.....</b>	<b>52</b>
<b>8.</b>	<b>A Titoktartás szabályai.....</b>	<b>52</b>
8.1	Üzleti titok.....	52
8.2	Értékpapírtitok.....	54
8.3	Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények.....	57
8.4	Üzleti, vagy értékpapírtitok kiadása.....	57
<b>9.</b>	<b>Befektető védelem.....</b>	<b>60</b>
9.1	Az ügyfél-követelések védelme.....	60
9.2	A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések.....	61
9.3	Állomány-átruházás.....	63
<b>10.</b>	<b>A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (EMIR) hatálya.....</b>	<b>65</b>
<b>11.</b>	<b>A vitás kérdések rendezése.....</b>	<b>66</b>
<b>12.</b>	<b>Ügyfélszámla, óvadék.....</b>	<b>66</b>
<b>II.</b>	<b>Közvetítők.....</b>	<b>69</b>
<b>III.</b>	<b>A kiszervezés.....</b>	<b>69</b>
<b>IV.</b>	<b>Mellékletek.....</b>	<b>69</b>

## I. Általános rendelkezések

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – székhelye: H-1072 Budapest, Rákóczi út 42. – mint befektetési vállalkozás (továbbiakban: eBrókerház Zrt., vagy Társaság), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban „Bszt.”) alapján tevékenységét mint befektetési vállalkozás végzi. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és a vele – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során – szerződéses kapcsolatba kerülő devizabelföldi és devizakülföldi gazdálkodó szervezet, egyéb jogi személy, illetve természetes személy Ügyfelek szerződéseinek általános feltételeit tartalmazza.

### 1. Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat, egyben általános szerződéses feltételek azon Ügyfelek vonatkozásában alkalmazandók, akik a Társasággal „Kereskedési és Számlaszerződés” megnevezésű szerződést kötöttek, vagy ilyen szerződés megkötését kezdeményezték. Jelen Üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is az Ügyfelekkel a „Kereskedési és Számlaszerződés” hatálya alá tartozó ügyleti szerződések (a továbbiakban: „Tranzakciók”) részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak az Üzletszabályzatban szabályozottakra vonatkozóan.

A jelen Üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintában foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, illetve elszámolóházi szabállyal nem ellentétes. A jelen Üzletszabályzatban használt fogalmak megegyeznek Tpt., illetve Bszt. által meghatározott fogalmakkal.

A jelen Üzletszabályzat időbeni hatálya a Társaságot felügyelő Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott felügyeleti engedély visszavonásáig áll fenn, azzal, hogy jelen Üzletszabályzat módosítására, új Üzletszabályzat elfogadására jelen Üzletszabályzat tartalmaz rendelkezéseket.

A konkrét Tranzakció kapcsán a szerződés Ügyfél általi aláírása, illetve a Társaság honlapján történő szerződéskötés esetén az Ügyfél általi elfogadása – amennyiben abban a jelen Üzletszabályzatra utaló szerződési kikötés található – az Üzletszabályzatban foglaltaknak az Ügyfél által történő elfogadását jelenti. Amennyiben a konkrét megkötött szerződés az Üzletszabályzatban írtaktól eltérő szabályokat állapít meg, úgy a konkrét szerződésben meghatározott feltételek az irányadók.

Az Ügyféllel kötött szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzatban, a Társaság azon vonatkozó szabályzataiban, amelyeket a Társaság a honlapján az Ügyfél rendelkezésére bocsát, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések (a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. (a továbbiakban: „Ptk.”), a Tpt., a Bszt., a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény és a vonatkozó jogszabályok) irányadók.

## 2. A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok

A Társaság a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató befektetési vállalkozás.

A Társaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-044141 cégjegyzékszám alatt tartja nyilván.

A Társaság tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott III/73.059/2000. és III/73.059-4/2002. számú engedélyek alapján végzi.

### A Felügyelet adatai:

Elnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Ügyfélszolgálat:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím:	Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
Honlapcím:	<a href="http://www.mnb.hu/felugyelet">http://www.mnb.hu/felugyelet</a>

## 3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

**3.1** A Társaság gondoskodik arról, hogy az Üzletszabályzatot az Ügyfelek már a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt kellő időben megismerjék, ennek érdekében a Társaság az Üzletszabályzatát az Ügyfelei és leendő Ügyfelei számára nyitva álló hivatalos helyiségében – H-1072 Budapest, Rákóczi út 42. szám alatti irodájában – elhelyezi, és azt bárki – az üzleti órák időtartama alatt – megtekintheti, továbbá a Társaság internetes honlapján ([www.ebrokerhaz.hu](http://www.ebrokerhaz.hu)) közzé teszi.

**3.2** A jelen Üzletszabályzatot, illetve az annak mellékleteit képező dokumentumokat a Társaság alapos indokkal egyoldalúan módosíthatja, mely indokokról az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban tájékoztatást kap az alábbi 3.4. pontban. A módosított Üzletszabályzat azonban akkor lép hatályba, amikor azt a Társaság Igazgatósága jóváhagyta, azt a Társaság az Ügyfelei részére a 3.1. pontban meghatározott módon hozzáférhetővé tette, és a hozzáférhetővé tett módosított Üzletszabályzat tekintetében a 3.3. pont szerinti 15 napos határidő eltelt. Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napját a közzététel tartalmazza. A jelen pont hatályba lépésre vonatkozó rendelkezései az Üzletszabályzat mellékleteinek módosítására megfelelően alkalmazandók azzal, hogy attól – amennyiben jogszabály nem tiltja – jelen Üzletszabályzat bármely további pontja, illetve az adott melléklet saját magára nézve eltérő szabályokat állapíthat meg.

A Társaság az Üzletszabályzatban foglalt feltételek változásáról a vele kapcsolatban álló Ügyfeleket az internetes honlapján, [itt](#) és [itt](#) értesíti. Az Ügyfél köteles a Társaság internetes honlapján hozzáférhetővé tett változásokat rendszeresen nyomon követni, ennek elmulasztásából eredő, az

Ügyfelet ért hátrányokért a Társaság nem tartozik felelősséggel.

**3.3** Az Ügyfélnek – a változás honlapon történő közzétételét követően – 15 napos határidő áll a rendelkezésére olyan írásbeli nyilatkozat tételére, hogy a megváltozott tartalommal, üzleti kapcsolatát nem kívánja fenntartani a Társasággal. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidő alatt nem nyújt be ilyen írásbeli nyilatkozatot (felmondást), a módosított Üzletszabályzat – illetve az annak mellékletét képező dokumentum – az Ügyféllel szemben hatályba lép.

**3.4** A Társaság a szerződéskötést követően alapos indokból egyoldalúan módosíthatja a jelen Üzletszabályzatot, az annak mellékleteit képező szabályzatokat és szerződéseket, melynek tételes feltételei az alábbiak szerint kerülnek meghatározásra. A Felek alapos indoknak tekintik az olyan eseményt, változást, a Társaság és/ vagy az Ügyfélre hatályos hatósági határozatot, jogszabály-módosítást, mely az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét és folyamatosságát, a Társaság jogszerű működését, üzleti struktúráját, kritikus funkciójának biztosítását befolyásolja, illetve a Társaságnak a rendes üzleti kockázatot meghaladó mértékű érdekséreelmet okoz. Az egyértelműség és érthetőség elve alapján a Felek rögzítik ezért, hogy alapos indoknak minősül:

- a pénzügyi és a kereskedett instrumentumok mögöttes termékeinek piacát érintő változások;
- a hatályos jogi szabályozás változásai;
- a Társaság felügyeletét ellátó hatóság Társaságra hatályos határozata;
- a Társasági informatikai és telekommunikációs infrastruktúrájának megváltozása;
- a Társaság és az Ügyfél között fennálló árfolyam-kockázat kezelése; a Társaság kiszervezési és függő ügynöki megállapodásai, szolgáltatásai nyújtása körében igénybe vett egyéb harmadik személyekkel kötött megállapodásai, vagy ezek megszűnése, feltételeinek, így díjtételeinek változása miatt szükséges módosítások;
- a Társaság által biztosított új befektetési szolgáltatások, egyéb szolgáltatások és új pénzügyi eszközök bevezetése;
- a Társaságot terhelő, az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási kötelezettségeire vonatkozó szabályok változása;
- a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzatok módosítása;
- az adózási szabályok megváltozása.

A Felek rögzítik, hogy a fenti oklistában foglaltakhoz képest a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatás speciális mivoltára tekintettel a Kereskedési- és Számlaszerződés különös egyoldalú módosítási okokat és azokhoz kapcsolódóan tételes oklistát is tartalmaz, mely szintén az arányosság, a szimmetria, az átláthatóság, ténylegesség és az objektivitás elvei alapján került meghatározásra, és amelyet a Társaság az Ügyfél részére korlátozás nélkül szintén hozzáférhetővé tett. A Felek rögzítik ezen kívül, hogy a fenti oklistában szereplő alapos indokból végrehajtott szerződésmódosítás végrehajtása esetére az Ügyfél felmondási jogát semmilyen formában nem korlátozzák.

A Társaság kiemelten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a fenti oklistában meghatározott okok közül:

- a Társaság kiszervezési és függő ügynöki megállapodásai miatt szükséges módosítások elvégzése,
- a Társaság által biztosított új befektetési szolgáltatások, egyéb szolgáltatások és új pénzügyi eszközök bevezetése,
- a Társaságot terhelő, az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási kötelezettségeire vonatkozó szabályok változása,
- a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzatok módosítása az Ügyfél Társasággal szemben fennálló kötelezettségeit semmilyen formában nem teszi terhesebbé.

Az Üzletszabályzat alakszerű módosítását nem igényli és azonnali hatállyal, a honlapon történő közzététellel módosítható az Üzletszabályzat mellékletei közül a kiszervezett tevékenységek körének és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékének, a vállalkozás által igénybe vett közvetítők jegyzékének valamint az üzleti óráknak a módosítása.

**3.5** Az egyoldalú módosítás körébe nem tartozó Üzletszabályzat-módosítások tekintetében a következő rendelkezések alkalmazandók. A Társaság a 3.2. szerinti kihirdetéssel módosíthatja Üzletszabályzatát úgy, hogy a módosítás csak az annak hatálybalépését követően létesített ügyfél-jogviszonyokban válik hatályossá. Már létező ügyféljogviszonyokban ilyen módosítás akkor hatályos, ha azt az Ügyfél kifejezetten elfogadja.

#### **4. Az eBrókerház Zrt. tevékenységi köre**

A jelen 4. pont alatti meghatározások a jogszabály által meghatározott elnevezések, ettől a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

**4.1 A Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek ellátásához rendelkezik a szükséges felügyeleti engedélyekkel:**

- megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 5. § (1) a)]
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bsz. 5. § (1) b)]
- portfóliókezelés [Bsz. 5. § (1) d)]
- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) a)]
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet [Bsz. 5. § (2) b)]
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bsz. 5. § (2) d)]

- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bsz. 5. § (2) f)]

**4.2 Az eBrókerház Zrt. által végzett, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenységek:**

- megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 5. § (1) a)]

**4.3 Az eBrókerház Zrt. által végzett, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:**

- ügyfélszámla vezetés [Bsz. 5. § (2) a)]
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bsz. 5. § (2) f)]

**4.4 A befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége mellett az eBrókerház Zrt. kizárólag a Bsz. 8.§ (5) bekezdése szerinti, alábbi tevékenységeket végezheti:**

- a)* a Bsz. 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet (árutőzsdei szolgáltatások),
- b)* részvénykönyvvezetést,
- c)* részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet,
- d)* a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) 3. § (1) bekezdésének *i*) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet,
- e)* a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (a továbbiakban: „Bit.”) szerinti biztosításközvetítést ügynökként,
- f)* értékpapír-kölcsönzést, és
- g)* pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információértékesítést,
- h)* a Hpt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott csoportfinanszírozási tevékenységet.

A jelen pontban felsorolt tevékenységeket a Társaság nem végzi.

**4.5 Az eBrókerház Zrt. a Bsz. 111. § (2) bekezdés b) alpontja alapján jogosult a Bsz. 111. § (1) bekezdés szerinti közvetítői tevékenység végzésére.**

**4.6 A Társaság által végzett befektetési szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatás tárgya a Bsz. 6. § szakaszában meghatározott pénzügyi eszköz lehet.**

A Bsz. 6.§ szerinti pénzügyi eszközök:



- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,
- l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII.

törvény előírásainak megfelelnek.

A Társaság honlapján elhelyezett hirdetményben teszi közzé a pénzügyi eszközök azon körét, amelyek tekintetében szolgáltatásait kínálja az Ügyfeleknek. A Társaság honlapján elhelyezett hirdetményben határozza meg az egyes pénzügyi eszközök tekintetében folytatható kereskedés feltételeit.

## **5. A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata**

### **5.1 Befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés:**

5.1.1 A Társaság az egyenlő bánásmód elve alapján nem alkalmaz semmilyen közvetlenül vagy közvetetten hátrányos megkülönböztetést célzó vagy megvalósító megkülönböztetést [2003. évi CXXV. törvény 8-9.§] a szerződéskötés, illetve a regisztrációs folyamat során Ügyfelei (leendő Ügyfelei) között. A szerződéskötés, illetve az üzleti kapcsolat fenntartásának megtagadását lehetőség szerint indokolja. Semmilyen esetben nem minősül a gazdasági erőfölénnyel való indokolatlan visszaélésnek, vagy hátrányos megkülönböztetésnek, ha – összhangban a jelen Üzletszabályzatban meghatározottakkal – a Társaság azért zárkózik el a szerződéskötéstől, vagy a már létrejött szerződés fenntartásától, illetve megbízás teljesítésétől mert:

- a Bszt. 54. § (jelen Üzletszabályzat 5.9.2. pontja) szerinti körülmény (kötelező megtagadási ok) áll fenn,
- egyéb, a jelen Üzletszabályzat (5.2.9, 5.2.10, 5.9.1. pontjai) szerinti megtagadási lehetőséget képező ok áll fenn,
- vagy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletében meghatározott, a Társaság által etikátlannak tekintett kereskedési gyakorlatot folytat.

5.1.2 A Társaság – értelmezve az általa nyújtott befektetési szolgáltatások tárgyát képező pénzügyi eszközök jellemzőit – meghatározta a végső ügyfelek azonosított célpiacát, azaz az Ügyfelek azon körét, akiknek igényeivel, jellemzőivel és céljaival a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszközök összeegyeztethetőek, ekként gondoskodva arról, hogy csak abban az esetben kerüljön sor befektetési szolgáltatása nyújtására, ha az az Ügyfél érdekében áll. A Társaság ennek körében kifejezetten rögzíti, hogy befektetési szolgáltatást kizárólag annyiban nyújt az Ügyfél részére, amennyiben az adott Ügyfél a Társaság által azonosított célpiac valamennyi kritériumának megfelel, így:

- a) elfogadható mértékű tudással és vagy tapasztalattal rendelkezik a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodások jellemzőinek, a tőkeáttételes kereskedéssel járó kockázatok megértéséhez;
- b) képes viselni a teljes befektetett összeg akár rövid időn belül történő elvesztésének kockázatát;

- c) befektetési célkitűzését tekintve spekulatív céllal, nagy kockázatvállalási hajlandóság mellett kíván kereskedni;
- d) befektetéseit kifejezetten rövidtávon kívánja tartani, a napon belüli és spekulatív kereskedést részesíti előnyben.

A fent rögzítettek tekintetével úgyszintén semmilyen esetben nem minősül a gazdasági erőfölénnyel való indokolatlan visszaélésnek, vagy hátrányos megkülönböztetésnek, ha a Társaság azért zárkózik el a szerződéskötéstől, vagy a már létrejött szerződés fenntartásától, illetve megbízás teljesítésétől, mert a Társaság a saját kizárólagos mérlegelése alapján, az 5.7.7 pontban meghatározott vizsgálandó eredményeképpen arra a megállapításra jut, hogy az Ügyfél az a)-d) pontban rögzített kritériumok valamelyikének nem felel meg.

5.1.3 A Társaság a jelen Üzletszabályzatban, az annak részét képező Mellékletekben, illetve a Társaság által használt dokumentumok rendelkezéseiben a generális „Ügyfél”, illetve a „leendő Ügyfél” megnevezéseket használja a vele üzleti kapcsolatot létesítő személyekkel kapcsolatban. A Felek azonban erre vonatkozóan kijelentik, hogy elfogadják azt, hogy a regisztráció és az ahhoz kapcsolódó szerződéskötés, illetve maga a számlanyitás olyan folyamat, melynek alapján a Társasággal üzleti kapcsolatot létesítő személy csak abban az esetben nyer tényleges Ügyfél-státuszt - és ahhoz kapcsolódó kereskedési jogot -, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesült:

- a) az üzleti kapcsolatot létesítő személy regisztrál a Társaság által biztosított online elérhetőségek bármelyikén (így különösen a Társaság honlapján, avagy a Társaság hirdetéseihez kapcsolódó felületen) ezzel elfogadva az ott megjelölt szerződések feltételeit, és
- b) a Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően elvégzi az üzleti kapcsolatot létesítő személy ügyfél-átvilágítását és az ahhoz kapcsolódó ügyfél-azonosítást, és
- c) a Társasággal kapcsolatba kerülő személy a Bszt. szerinti megfelelési tesztek kitöltésével nyilatkozik a Bszt.-ben előírtakról, vagy megtagadja a nyilatkozattételt és
- d) a Társaság által előírt mértékű pénzeszközt helyez el az ügyfélszámlán.

A fent leírtak egyben a szerződéskötés technikai lépéseinek minősülnek.

A regisztráció [a) alpont] az Ügyfél ajánlattételének minősül, amely már tartalmazza az Üzletszabályzat és megjelölt szerződési feltételek, a Kereskedési- és Számlaszerződés, a Kockázatteljesítő Nyilatkozat, az Adatkezelési Szabályzat és az Adatkezelési Nyilatkozat kötelezőként történő elfogadását is.

A Társaság az Ügyfél általi ajánlattételt követően jogosult dönteni az ajánlat elfogadásáról vagy elutasításáról (az 5.1.3. pont rendelkezései szerint). Az ajánlat felfüggesztő feltétellel történő elfogadását tanúsítja különösen az Ügyfél nevére szóló ügyfélszámla megnyitása. A Társaság ettől függetlenül rögzíti, hogy a Társaság elfogadása, így a Felek közötti Kereskedési- és Számlaszerződés

kizárólag akkor lép hatályba, ha a jelen pont a)-d) alpontjai szerinti feltételek mindegyike teljesült. A Társaság kifejezetten rögzíti, hogy ügyleti megbízásokat csak a Kereskedési- és Számlaszerződés jelen pont szerinti hatálybalépését követően áll módjában befogadnia az Ügyféltől.

Az ügyféljogviszonyra vonatkozó Kereskedési- és Számlaszerződés hatálybalépését megelőzően is alkalmazandók jelen Üzletszabályzat azon rendelkezései, amelyek rendeltetéséből más nem következik.

A jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei, illetve a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban megkötött Kereskedési- és Számlaszerződés írásban megkötött szerződésnek minősül. A leendő ügyfél a regisztrációs folyamat során az adatok elektronikus rögzítése során az alábbi adatokat adja meg:

- A leendő ügyfél neve
- E-mail címe
- Telefonszáma

A regisztráció semmilyen esetben nem helyettesíti a jelen Üzletszabályzat szerinti ügyfél-azonosítást.

Amennyiben az Ügyfél által megadott adatok nyilvánvalóan hibásak, vagy valótlanok tekintendők, abban az esetben a Társaság erre külön írásos üzenetben hívja fel a figyelmet megadva egyúttal a javítás lehetséges technikai részleteit is.

5.1.4 A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást, a Társaság kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez. A Társaságot jogszabály alapján ajánlat, megbízás elfogadási kötelezettség nem terheli. A Társaság kizárólag a jelen Üzletszabályzatban és annak Mellékleteiben meghatározott feltételekkel köt szerződést az általa nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozóan. A Társaság kifejezetten kizárja az Ügyfél, vagy leendő Ügyfél által a Társaságnak a jelen Üzletszabályzat és Mellékleteiben meghatározott szerződéses feltételeket kiegészítő, vagy azoktól eltérő tartalmú ajánlatának elfogadását. A Társaság egyúttal kifejezetten kizárja az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél saját üzletszabályzatának, általános szerződési feltételeinek elfogadását még abban az esetben is, amennyiben azok semmilyen sem ellentétesek a jelen Üzletszabályzattal, illetve annak Mellékleteivel. A Társaságot ajánlat, megbízás elfogadási kötelezettség még abban az esetben sem terheli az egyedi Tranzakciók megkötésére, ha az adott Tranzakció-típus vonatkozásában keretszerződést kötött ügyféllel. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján, szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról, azzal, hogy ezen joggal nem élhet az 5.1.1. pontban rögzítettek sértő módon. A Társaság az ebből fakadó károkért való felelősségét kizárja. A szerződéskötésről, továbbá a megbízás megtagadásáról a jelen Üzletszabályzat 5.1.2. és 5.9. pontja részletesen rendelkezik.

5.1.5 A jelen Üzletszabályzat 4.2. és 4.3. pontjaiban meghatározott szolgáltatások igénybevételének előfeltétele, hogy az Ügyfél megkötí a Társasággal – az ügyfélszámla nyitására és vezetésére vonatkozó rendelkezéseket is tartalmazó – Kereskedési- és Számlaszerződést.

## 5.2 Ügyfél-átvilágítás és illetőségvizsgálat:

A jelen 5.2. pontban foglalt ügyfél-átvilágítási és illetőségvizsgálati szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

5.2.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. (a továbbiakban: Pmt.) előírásai alapján a Társaság olyan szolgáltatónak minősül, akit ügyfél-átvilágítási kötelezettség terhel.

5.2.2 A Társaságot az 5.2.1 pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség az alábbi esetekben terheli:

- (a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- (b) ha azonosításra korábban nem került sor – pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- (c) ha a korábban rögzített adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatosan kétség merül fel, továbbá
- (d) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

5.2.3 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

5.2.3.1 A Társaság az 5.2.2 pontban meghatározott esetekben az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a Társaságnál eljáró képviselőt köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

5.2.3.2 A Társaság az 5.2.3.1 pont szerinti azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti és ellenőrzi:

Természetes személy esetén:

- családi- és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány száma és típusa.

A születési családi és utónév, állampolgárság és anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén :

- neve, rövidített neve;
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe
- főtevékenysége
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízott családi és utónevét és lakcímét (ennek hiányában tartózkodási helyét),
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószáma.

5.2.3.3 A személyazonosság igazolós ellenőrzése során a Társaság az alábbi okiratok bemutatását kéri, ellenőrizve azok érvényességét:

5.2.3.3.1 Természetes személy:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt és lakcímet igazoló hatósági igazolványt, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

5.2.3.3.2 Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a céget a cégbírósi nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
- a fenti pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Társaság kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával másolatban nyújtsa be.

A Társaság, tekintettel arra, hogy szolgáltatásait határon átnyúló szolgáltatásként a Cseh Köztársaság és Szlovákia Területén is nyújtja, a fent nevezett országokból származó, vagy ott lakóhellyel rendelkező ügyfelek részéről az ügyfél-átvilágítás során bemutatott cseh és szlovák nyelvű okiratokat és benyújtott nyilatkozatokat hiteles fordítás nélkül is elfogadja, más nyelven kiállított okiratokat és nyilatkozatokat ugyanakkor kizárólag hiteles fordításban fogad el.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a bemutatott, személyazonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről, meghatalmazott esetében ellenőrzési továbbá a meghatalmazás érvényességét, rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jogosultság fennállását, míg képviselő esetén a képviseleti jogosultság fennállását.

A bemutatott okiratokról minden esetben másolatot kell készíteni.

- 5.2.3.4 A Társaság a fent meghatározott adatokon kívül a természetes személy Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely, a Pmt. 4. § (2)(-4) bekezdésében meghatározott kiemelt közfeladat ellátására tekintettel minősül kiemelt közszereplőnek, tartalmaznia kell továbbá a a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

A Társaság köteles intézkedést tenni annak érdekében, hogy az Ügyfél kiemelt közszereplői minőségre vonatkozó nyilatkozatát, jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrizze.

A nyilatkozatot az Ügyfél személyes megjelenéssel külön formanyomtatványon, illetve az eBrókrház Zrt. által biztosított, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján teszi meg.

A Társaság kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatot kizárólag a Társaság Bszt. 22. § (3) bekezdés szerinti első számú vezetőjének jóváhagyását követően létesíthet.

- 5.2.3.5 Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásban (az erre rendszeresített külön formanyomtatványon) vagy az eBrókrház Zrt. által biztosított, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozatot tenni a Társaság részére, amennyiben tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Társaság a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az alábbi adatok megadását köteles kérni:

- családi és utóneve;
- születési családi és utóneve;
- állampolgársága;
- születési helye, ideje;
- lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye.

- 5.2.3.6 Az ügyfél-átvilágítás során a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenéssel írásban (az erre rendszeresített külön formanyomtatványon) vagy az eBrókrház Zrt. által biztosított, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozatot tenni a tényleges tulajdonosról.

A Társaság a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az alábbi adatok megadását köteles kérni:

- családi és utóneve;
- születési családi és utóneve;
- állampolgársága;
- születési helye, ideje;
- lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;
- tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke.

- 5.2.3.7 Az 5.2.3.5 és 5.2.3.6. pontok alkalmazásában tényleges tulajdonosnak minősül:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,



- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - a. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - b. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
  - c. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
  - d. az a.-c. alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyongazdálkodási szerződés esetében az alábbi személyek:
  - a. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - b. a vagyongazdálkodó(k); nem természetes személy vagyongazdálkodó esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - c. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - d. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - e. adott esetben a vagyongazdálkodást ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyongazdálkodást ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

5.2.3.8 A Társaság a fent meghatározott adatokon kívül az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely, a Pmt. 4. § (2) bekezdésében meghatározott kiemelt közfeladat ellátására tekintettel minősül kiemelt közszereplőnek.

A Társaság köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

5.2.3.9 Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, az eBrókerház Zrt. megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, így különösen az Ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, valamint további okiratok benyújtását kérheti az Ügyféltől, aminek az Ügyfél köteles eleget tenni.

5.2.3.10 A Társaság az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni. Az Ügyfél és a tényleges tulajdonos

személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően, annak során is lefolytathatja, ha ez a rendes ügyletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyletre vonatkozó megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

- 5.2.3.11 A Társaság az ügyfél-átvilágítás keretében köteles az üzleti kapcsolat létesítése esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, az ügyfél kockázati szintjét, a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód), az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó információt is rögzíteni.
- 5.2.3.12 A Társaság – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – továbbá kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
- 5.2.3.13 A Társaság köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni (monitoring) – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.
- 5.2.3.14 Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság magas kockázatot jelentő ügyfelek tekintetében megerősített eljárásban hajtja végre.

#### 5.2.4 Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Társaság pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében a belső szabályzata szerint meghatározott alacsony kockázatot jelentő Ügyfelek vonatkozásában ún. egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat.

#### 5.2.5 A fokozott ügyfél-átvilágítás

A Társaság pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében a belső szabályzata szerint – a Pmt.-ben és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltak szerint – meghatározott magas kockázatot jelentő Ügyfelek vonatkozásában ún. fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amelynek keretében:

- a) az Ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat kérhet,
- b) a tényleges tulajdonos vonatkozásában is vagy személyesen vagy az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy távoli azonosítás útján, a közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével végzi a személyazonosság igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket.

A Társaság fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső Ügyféllel üzleti kapcsolatot kizárólag a Társaság Bszt. 22. § (3) bekezdés szerinti első számú vezetőjének jóváhagyását követően létesíthet.

5.2.5.1 Amennyiben az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából a Társaság fokozott ügyfél-átvilágítást végez az alábbiak szerint:

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles benyújtani az 5.2.3.5.1 illetve 5.2.3.5.2 pontban meghatározott okirat hiteles másolatát. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha (1) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette vagy (2) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

5.2.5.2 Az igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás:

Ügyfélszámla nyitásához az Ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az 5.2.3.5.1. és 5.2.3.5.2 pontban meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot elektronikus úton (emailen, illetve az iFOREX "Dokumentumok Feltöltése" online felületén szkennelve, vagy egyéb, az eBrókerház Zrt. által elfogadott elektronikus módon) vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az Ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről, és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). A Társaság a rögzített ügyfél-átvilágítási adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényel arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Az Ügyfél részére a Társaság kereskedési jogot kizárólag a megkeresett igazolt fizetési számlát vezető szolgáltató pozitív visszajelzésének esetébe biztosít.

Az Ügyfél az ügyfél-azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a Pmt. 17. § (1) és (2) bekezdése szerinti okiratok benyújtásáig – az ügyfélszámlát érintő ügyletek elszámolása kivételével – kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az Ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az Ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

5.2.5.3 Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek

Amennyiben az Ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, úgy a Társaság az alábbi információk rendelkezésre bocsátását követeli meg, illetve az alábbi információkat szerzi be:

- a) az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
- b) az üzleti kapcsolatra,
- c) az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és
- d) a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozó információk-

A fentiekben túlmenően az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság ezen Ügyfél esetében megerősített eljárásban hajta végre, melynek keretében kiemelt figyelmet fordít az ügyfél Tranzakcióinak vizsgálatára.

5.2.6 Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli, a Társaság az azokért való felelősségét kizárja.

5.2.7 Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani az 5.2.3-5.2.5 pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket – így különösen, de nem kizárólagosan, abban az esetben, ha az Ügyfél valótlan, vagy hiányos adatokat szolgáltat, továbbá az adatszolgáltatást megtagadja, illetve nyilatkozattételi kötelezettségének a Társaság által meghatározott időpontig nem, vagy nem megfelelően tesz eleget –, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, fennálló üzleti kapcsolat esetén pedig az ügyletre vonatkozó megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli, a Társaság az azokért való felelősségét kizárja.

5.2.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az 5.2.3-5.2.5 pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség során birtokába jutó személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.

5.2.9 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az 5.2.3-5.2.4 pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség során birtokába jutó személyes adatnak nem minősülő adatokat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

5.2.10[FATCA] A Társaság a vonatkozó kormányközi megállapodások, valamint a jogszabályi előírások alapján köteles az USA adóhatósága (IRS) részére a magyar adóhatóságon keresztül adatot szolgáltatni azon egyesült államokbeli személyekről és a Társaságnál vezetett számlájukon kötött ügyleteikről, nyilvántartott bevételeikről, amelyeket a hivatkozott megállapodások és jogszabályi előírások meghatároznak. Ennek alapján a Társaságnak illetőségvizsgálat elvégzésére irányuló kötelezettsége áll fenn, amely az Ügyfél részéről az 5.2. pontban rögzítettekben túl további

nyilatkozatok megtételét, továbbá igazolások benyújtását jelentheti. Tekintettel arra, hogy az azonosítás és adatszolgáltatás jogszabályon alapuló kötelezettség, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtását elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Társaság ennek teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/ vagy az Ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást. A nyilatkozat visszaküldésének elmaradásából fakadóan esetlegesen bekövetkező károkért való felelősségét a Társaság kifejezetten kizárja.

5.2.11 [CRS] A Társaság az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: "Aktv.") szerinti Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, mely az általa kezelt, az Aktv. 1. melléklet VIII/C. pontja szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálat elvégzésre köteles (a továbbiakban: „illetőségvizsgálat”). Az illetőségvizsgálat elvégzésére irányuló jogszabályi kötelezettséget a Társaság az Ügyfélhez címzett nyilatkozat útján teljesíti, mely nyilatkozatot az Ügyfél köteles a Társaság részére megfelelően kitöltve, határidőben visszaküldeni. Amennyiben a nyilatkozattételt az Ügyfél elmulasztja, vagy késedelmesen teljesíti, a Társaság ennek teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/vagy az Ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást. A nyilatkozat visszaküldésének elmaradásából fakadóan esetlegesen bekövetkező károkért való felelősségét a Társaság kifejezetten kizárja.

### 5.3 Adatvédelem

5.3.1 A Társaság az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint kezeli. Az Adatkezelési Tájékoztató mindenkor elérhető a Társaság [weboldalán](#) keresztül, továbbá az megtekinthető a Társaság ügyfélforgalomra nyitva álló helyiségében ügyfélfogadási időben. Az Ügyfél az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltakat a regisztráció során fogadja el.

### 5.4 A képviselet szabályai

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Online Kereskedési Platform technikai jellemzőire, valamint a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján kötött Tranzakció természetére tekintettel az Ügyfél által harmadik személynek adott – a Kereskedési- és Számlaszerződéssel kapcsolatos rendelkezési jogot biztosító – meghatalmazást az eBrókerház Zrt-nek nem áll módjában elfogadni.

### 5.5 Közreműködő igénybevétele

5.5.1 A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult a Bszt. 4. § 30a. pontja szerinti függő ügynököt igénybe venni. A Társaság egyedi szerződésekben szabályozza függő ügynökei képviseleti jogának terjedelmét és annak korlátait. A Társaság függő ügynökeinek felsorolását és képviseleti joguk korlátait a jelen Üzletszabályzat Melléklete tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat Mellékletét képező függő ügynöki jegyzékben fel nem tüntetett harmadik személyek semmilyen körülmények között sem minősülnek a Társaság függő ügynökének, ezért szerződéskötésre a Társaság nevében

nem jogosultak. **A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy függő ügynökei nem jogosultak ügyfél-pénz kezelésére és a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások igénybevételére vonatkozó, avagy más szerződések a Társaság nevében való megkötésére, kivéve, ha a Társaság kifejezetten eltérő tájékoztatást ad erről honlapján.**

5.5.2 A Társaság az általa igénybe vett függő ügynök tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik, így a függő ügynök által az ügyfeleknek a függő ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni.

5.5.3 Az Online Kereskedési Platform tekintetében a Társaság rögzíti, hogy ezen szolgáltatással harmadik személy, a kereskedési rendszer üzemeltetője szolgáltatását teszi elérhetővé.

## **5.6 Együttműködés, tájékoztatás**

### **5.6.1 Kapcsolattartás nyelve:**

5.6.1.1 A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve – kivéve, ha a felek kifejezetten eltérően nem állapodnak meg – a magyar, az angol, a cseh és a szlovák. Az Ügyfél kérése esetén – az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott esetekben és körben – a Társaság jogosult egyes értesítéseket, tájékoztatásokat más idegen nyelven is megadni azzal, hogy az eltérő nyelven küldött értesítések esetén is a Társaság által magyar nyelven kiállított értesítések minősülnek hivatalosnak. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat az Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

5.6.1.2 A Társaság rögzíti, hogy bizonyos esetekben az adott Pénzügyi Piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, illetve az ezek alapjául szolgáló dokumentumok részben vagy egészben kizárólag a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetőek el, így a Társaság nem tudja biztosítani a kapcsolattartás nyelvén történő teljes körű tájékoztatást. Az Ügyfél erre tekintettel jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten elfogadja a kapcsolattartás nyelvétől eltérő, illetve több nyelven megfogalmazott tájékoztatást, azzal, hogy ezen eset fennállásakor – az Ügyfél kifejezett kérése esetén – a Társaság erre vonatkozó külön tájékoztatást közöl az Ügyféllel. Amennyiben a kért információ – függetlenül az Ügyfél erre irányuló kérésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek e körülmény figyelembe vételével szükséges befektetési döntését meghoznia. Ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Társaságra.

### **5.6.2 A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai**

5.6.2.1 A Társaság és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesíti egymást a Tranzakció szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, a Tranzakcióval összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük

megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a Tranzakció szempontjából lényeges változásáról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

- 5.6.2.2 Az Ügyfél nem jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Társaság értesítése nélkül – harmadik személy részére átruházni.
- 5.6.2.3 A Társaság a tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztését, korlátozását, engedélyének részleges vagy teljes visszavonását, illetve más rendkívüli helyzet bekövetkezését köteles az azzal érintett Ügyféllel haladéktalanul közölni. A rendkívüli helyzet bekövetkezésére vonatkozó értesítési kötelezettség a Társaságot nem terheli, ha ezek a körülmények az írott és az elektronikus médiából bárki számára megismerhetőek.

## **5.7 Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatói, tájékoztatói kötelezettség**

5.7.1 A Társaság a befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodások megkötése előtt a Társasággal és az általa nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben tájékoztatja az Ügyfelet:

- a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;
- az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható, illetve a Társaság által az Ügyfél részére nyújtott tájékoztatásokban és dokumentumokban használható nyelvekről;
- az ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módjáról, eszközéről;
- a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről;
- függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;
- az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét;
- az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást;
- a Bszt. 110. § (2) bekezdése és az az által felhívott, a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 34. cikkében meghatározott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásáról és arról, hogy az Ügyfél kérésére az összeférhetlenségi politika további részleteiről a Társaság tartós adathordozón vagy weboldalon keresztül nyújt tájékoztatás.

5.7.2 A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben tájékoztatja Ügyfeleit a Bszt. 63. § (1) bekezdése által felhívott, a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet 66. cikkében meghatározott végrehajtási politikáról, illetve annak a hivatkozott cikk (2)-(9) bekezdéseiben meghatározott elemeiről, különös tekintettel azokra szervezet(ek)re, amely(ek)nek a Társaság megbízásokat továbbít. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten akként nyilatkozik, hogy a végrehajtási politikát előzetesen megismerte és az abban foglaltakkal egyetért.

5.7.3 A Társaság az Ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan:

- ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, továbbá a Társaság a hatályos magyar jogszabályok alapján, e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az Ügyfélre vonatkozó következményeiről;
- ha a hatályos magyar jog szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra;
- ha a hatályos magyar jog vagy a Társaság nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság tájékoztatást ad erről és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra;
- ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet erről, és jelzi, hogy ennek megfelelően a pénzügyi eszközökre és a pénzeszközökre vonatkozó jogok eltérhetnek;
- a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó beszámítási jogosultságáról és ennek feltételeiről, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, esetleges beszámítási jogáról.

5.7.4 A Társaság a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások Ügyfélnek történő nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfélnek a pénzügyi eszköz jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél besorolását. A pénzügyi eszközre és a javasolt befektetési stratégiára vonatkozó leírásban a Társaság megfelelő részletességgel elmagyarázza az érintett 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 döntést hozni.

A tájékoztatás kiterjed annak ismertetésére is, hogy az adott pénzügyi eszközt lakossági vagy szakmai ügyfeleknek szánták-e.

#### 5.7.4.1 A kockázatok leírásának a következő elemeket kellé tartalmaznia:

- a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatás azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára;
- a pénzügyi eszköz árfolyamának volatilitása, illetve a Pénzügyi Piac elérésében tapasztalható esetleges korlátok;
- tájékoztatás a tőkekivonás 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;
- annak a lehetősége, ha az Ügyfél adott eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett - függő kötelezettségeket is magában foglaló - pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;
- a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettségek;
- annak a kölcsönhatásnak a lényege, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét;
- a garanciát vagy tőkevédelmet magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia vagy tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről.

5.7.4.2 A Társaság az egyes pénzügyi eszközökhöz és Tranzakció-típusokhoz kapcsolódó, leginkább ismert kockázatokat a Kereskedési- és Számlaszerződés részét képező kockázatfeltáró nyilatkozatban tárja fel az Ügyfelek előtt. Az Ügyfél a kockázatfeltáró nyilatkozat elfogadásával kifejezetten elismeri, hogy az adott pénzügyi eszközhöz és Tranzakció-típushoz kapcsolódó kockázatokat megismerte és azok mindenkor mérlegelésével kezdeményez Tranzakciókat, illetve tart fenn a Tranzakciókhoz kapcsolódó pozíciókat. Az Ügyfél ezt a nyilatkozatát annak tudatában teszi, hogy valamennyi kockázat feltárása és megismerése semmilyen Tranzakció-típusnál nem lehetséges, így akkor, amikor nyilatkozatát megteszi arra is figyelemmel van, hogy nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülhetnek felszínre, melyekből fakadó károkért a Társaság felelősségét kifejezetten kizárja.

5.7.5 A Társaság az Ügyfélnek előzetesen tájékoztatást ad a befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekre és díjakra vonatkozóan.

5.7.5.1 A díj- és költségtájékoztatás keretében a Társaság – a ténylegesen felmerült költségek felhasználásával, illetve ennek hiányában ésszerű becslések alapján az utólagos tapasztalatok alapján történő felülvizsgálati és kiigazítási kötelezettség mellett – összegzi az Ügyfélnek nyújtott befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokért felszámított minden költséget és kapcsolódó díjat. A Társaság a költségek és díjak előzetes számításakor az összesített költségeket és díjakat mind összegszerűen, mind százalékként bemutatja annak érdekében, hogy az Ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását, illetve az Ügyfél erre irányuló kérésére a költségtájékoztatást az egyes fő költségnevek szerinti bontásban is rendelkezésre bocsátja. A Társaság az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől kapott pénzüsségeket külön, tételesen tünteti fel.

5.7.5.2 Ha az összesített költségek és díjak egy részét külföldi pénznemben kell megfizetni, úgy a Társaság feltünteti az érintett pénznemet, az alkalmazandó átváltási árfolyamot és az átváltás költségeit.

5.7.5.3 A Társaság a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó feltételekről is tájékoztatást ad.

5.7.5.4 A Társaság amennyiben más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat ajánl vagy értékesít az Ügyfél számára, összesíti szolgáltatásainak költségeit és díjait a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatások költségeivel és díjaival.

5.7.5.5 A Társaság amennyiben más vállalkozáshoz irányítja Ügyfeleit, úgy figyelembe veszi a másik vállalkozás által nyújtott befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.

5.7.5.6 A Társaság illusztrációt szolgáltat ügyfelei számára, amelyben bemutatja a költségek hozamra kifejtett halmozott hatását a befektetési szolgáltatások nyújtása során. Ezen illusztrációt mind előzetesen, mind utólagosan kidolgozott formában rendelkezésre kell bocsátani. A Társaság biztosítja, hogy az illusztráció megfelel a következő követelményeknek:

- a. az illusztráció bemutatja az átfogó költségeknek és díjaknak a befektetés hozamára kifejtett hatását;
- b. az illusztráció bemutatja a költségek előzetesen becsült növekedéseit vagy ingadozásait; és
- c. az illusztrációt magyarázó leírás kíséri.

5.7.6 A Társaság a jogszabály engedélyénél fogva – a jelen Üzletszabályzat 5.11 pontjában foglaltaktól eltérően – az 5.7.1-5.7.5 pontokban foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettségének nem személyesen

az Ügyfélnek szóló, a Társaság honlapján keresztül történő tájékoztatás útján is eleget tehet amennyiben a következő feltételek teljesülnek:

- a. az ezen az adathordozón nyújtott e tájékoztatás összhangban van a Társaság és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel;
- b. az Ügyfélnek kifejezetten beleegyezését kell adnia az adott információról való ilyen formájú tájékoztatáshoz;
- c. az Ügyfelet a Társaság elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről;
- d. a tájékoztatásnak naprakésznek kell lennie;
- e. a tájékoztatásnak folyamatosan hozzáférhetőnek kell lennie a weboldalon mindaddig, amíg az ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.

Az (a) alpont alkalmazásában az egyéb adathordozón keresztül történő tájékoztatás a Társaság és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel összhangban lévőnek minősül, ha bizonyítható, hogy az Ügyfél rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik. Az Ügyfél által az üzletvitel céljából megadott e-mail cím ilyen bizonyítéknak minősül.

Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezett beleegyezését adja a Társaság részére, hogy a Társaság az 5.7.1-5.7.5 pontokban foglalt tájékoztatási kötelezettségének honlapján keresztül történő közzététel útján tegyen eleget.

Az Ügyfél a fentiekén túl jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten akként nyilatkozik, hogy a Társaságnál kezdeményezhető eseti megbízások tárgyát képező egyes származtatott pénzügyi eszközökre vonatkozó ún. kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat (PRIIPS KID) papír alapú tartós adathordozó helyett kifejezetten a Társaság honlapján keresztül kéri rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél e nyilatkozatát a tájékoztatás papír alapú tartós adathordozón történő nyújtására vonatkozó választási lehetősége tudatában teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy erre irányuló kérése esetén a Társaság térítésmentesen köteles a PRIIPS KID-et papír alapon is rendelkezésére bocsátani.

### 5.7.7 Megfelelési teszt

- 5.7.7.1 A Társaság a szerződés megkötése előtt a Bszt. alapján megvizsgálja, hogy a szerződéssel érintett befektetési szolgáltatás és pénzügyi eszköz megfelelő-e az Ügyfél számára, azaz az Ügyfél rendelkezik-e az adott termékkel, illetve befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megértéséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel. Annak érdekében, hogy a Társaság megítélhesse, hogy valóban az Ügyfél számára megfelelő Ügylettel, illetve pénzügyi eszközzel kapcsolatos befektetési szolgáltatást nyújt-e, a Bszt. rendelkezései értelmében be kell

szereznie az Ügyfél nyilatkozatát:

- a szerződésben foglalt Ügylet lényegével,
- az Ügylettel érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel,
- és különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól.

#### 5.7.7.2 A megfelelési vizsgálat keretén belül a Társaság:

- feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, Tranzakciókat és pénzügyi eszközöket;
- vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott Tranzakcióinak természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen Tranzakciók milyen időtávon belül valósultak meg;
- és vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

#### 5.7.7.3 A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:

- elfogadható partner esetében;
- szakmai ügyfél esetében, tekintettel arra, hogy a Társaság feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel az azon befektetési szolgáltatásokkal, ügyletekkel, illetve termékekkel összefüggő kockázatok megértéséhez, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül;
- amennyiben a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak – az Ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközre tekintettel – lehetősége van.

#### 5.7.7.4 Amennyiben az Ügyfél nem, vagy nem teljes körben nyilatkozik az 5.7.7.2 pontban foglaltakra vonatkozóan, úgy a Társaság köteles felhívni az Ügyfél figyelmét, hogy az adott Tranzakció, illetőleg pénzügyi eszköz megfelelését nem áll módjában megállapítani.

Abban az esetben, ha a megfelelési teszt kiértékelését követően a Társaság megítélése szerint az adott Tranzakció, illetőleg pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, illetőleg ha annak megfelelése az első bekezdésben foglaltak szerint nem állapítható meg, a Társaság erre az Ügyfél figyelmét köteles felhívni.

#### 5.7.7.5 Ha az Ügyfél az 5.7.7.4 pont szerinti figyelmeztetés ellenére ragaszkodik a megbízás végrehajtásához, úgy a Társaság azt az Ügyfél kockázatára és költségére hajtja végre, vagy –

saját mérlegelése alapján – jogosult a megbízás teljesítését megtagadni. A félreértések elkerülése érdekében a Társaság az előzőekben rögzítettekre tekintettel kifejezetten felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az 5.7.7.4 pontban meghatározott esetekben figyelemfelhívási kötelezettségen túl a Tranzakcióra vonatkozó megbízás felvételének megtagadására vonatkozó kötelezettség ez esetben sem terheli.

5.7.7.6 A Társaság fenntartja a jogot, hogy az 5.7.7.1-5.7.7.2 pontoknak megfelelően, a kellő szakmai gondosság tanúsítása mellett lefolytatott megfelelési vizsgálat eredményeképpen, saját kizárólagos mérlegelése alapján – elsődlegesen az Ügyfél érdekeinek védelmét szolgáló – korlátozza az Ügyfél számára a kereskedés során elérhető tőkeáttétel mértékét.

Tekintettel arra, hogy a Társaság saját, kizárólagos mérlegelése alapján dönt a kereskedés során elérhető tőkeáttétel mértékének korlátozásáról, az Ügyfél nem hivatkozhat e korlátozás Társaság általi alkalmazásának elmaradására. A Társaság az ebből fakadóan esetlegesen bekövetkező károkért való felelősségét kifejezetten kizárja.

5.7.7.7 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 5.7.7.2. pontban meghatározottakra vonatkozó nyilatkozatait egységes, kérdőíves formában kérje az Ügyfelektől, amely a minősítés alapját képezi. A megfelelési vizsgálat során az Ügyfél a nyilatkozatokat a kérdőívnek az Online Kereskedési Platformon keresztül történő kitöltésével adhatja meg, amely egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti.

5.7.7.8 Az Ügyfél a minősítéséhez szükséges nyilatkozatokat meghatalmazott útján nem teheti meg, azzal, hogy nem természetes személy esetében az Ügyfél törvényes képviselője (így cégjegyzékbe bejegyzett és a Társaságnál regisztrált cégjegyzésre jogosult személye, képviselője) jogosult megtenni e nyilatkozatokat, akként, hogy a nyilatkozatok az általa képviselt Ügyfélre vonatkoznak. Az Ügyfél eltérő eljárása esetében a minősítés során a nyilatkozatok nem szolgálnak a minősítés alapjául. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

5.7.7.9 Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságtól kérje újraminősítését. Ebben az esetben a minősítésre vonatkozó szabályok irányadók azzal, hogy az új minősítés eredménye akkortól válik hatályossá, amikor a Társaság központi rendszere rögzíti ezen új minősítés eredményét

5.7.7.10 Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot. Ennek elmaradásából eredő következményekért a Társaság nem felelős. Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben a Társaság joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valóságosak és helytállóak.

5.7.7.11 A Társaság jogosult egyoldalúan átminősíteni az eredményt, amennyiben a Társaság hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az átminősítésről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átminősített eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek

minősül jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.

- 5.7.7.12 Átminősítés esetében minden esetben a legutoljára értékelt és a Társaság által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában. Az átminősítés a folyamatban lévő Tranzakciókat nem érinti.
- 5.7.7.13 A Társaság fenntartja a jogot, hogy akár az Ügyfél által kezdeményezett, akár a Társaság által saját kezdeményezésre elvégzett újraminősítés, azaz ismételten elvégzett megfelelési vizsgálat eredményeképpen a korábban az 5.7.7.6 pontban foglaltak szerint meghatározott tőkeáttételi korlátot megemelje és az Ügyfél részére a továbbiakban magasabb tőkeáttétel mellett történő kereskedést engedélyezzen.
- 5.7.7.14 A Társaság rögzíti, hogy az Online Kereskedési Platform teljesen automatizált, ekként a Megbízások rögzítését, bevitelét és ezzel összefüggésben szükséges valamennyi műveletet az Ügyfélnek kell pontosan és szakszerűen elvégezni. Az előbbiekre figyelemmel az Ügyfél egyes Megbízásainak az Online Kereskedési Platformban történő rögzítését megelőzően a Társaság nem tudja, hogy mikor, milyen ügyletkötés áll az Ügyfél szándékában, továbbá az egyes Ügyleteket az Ügyfél kezdeményezi, ekként az Ügyfél köteles az adott egyes Ügyletek tekintetében azok megfelelősége tekintetében tájékozódni, annak vizsgálatát kezdeményezni, ennek elmulasztásából eredő valamennyi kárért az Ügyfél felel.
- 5.7.7.15 A megfelelési teszt eredményéről a Társaság az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzat szerinti szerződéskötést követően tájékoztatja és az elvégzett megfelelőségi értékelésekről nyilvántartást vezet.

## 5.8 Ügyfél kategóriák meghatározására vonatkozó eljárás

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

### 5.8.1 A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:

- Elfogadható partner
- Szakmai ügyfél
- Lakossági ügyfél

### 5.8.2 Elfogadható partner:

Azon Ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, Tranzakciók tekintetében alappal feltételezhető.

Elfogadható partner az a vállalkozás, amellyel a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy saját számlás kereskedelemre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására anélkül hozhat létre vagy köthet Tranzakciókat, hogy be kellene tartania az ilyen Tranzakciók vagy az ilyen Tranzakciókhoz közvetlenül kötődő kiegészítő szolgáltatások tekintetében a tájékoztatási, a Tranzakció megkötésére vonatkozó(pl.: legjobb végrehajtás elve, ügyfélminősítés) kötelezettségeket.

Elfogadható partner:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- helyi vállalkozás, amely, az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben üvegházhatású gáz kibocsátási egység és légszennyező anyag kibocsátási jog pénzügyi eszközökkel, vagy arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszközökkel kereskedik, továbbá amely származtatott energiaügylet vonatkozásában a földgázellátásról szóló 2008. évi XL., illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXI. törvény szerinti földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- a központi értéktár,
- tőzsde,
- a foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézmény,
- központi szerződő fél
- ún. kiemelt vállalkozás,
- kiemelt intézmények, és
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

**Ezen belül:****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:**

- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétmillió euró.

**Kiemelt intézmény**

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

A Társaságnak a befektetési szolgáltatási tevékenysége és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében – ha azt a fentiekben meghatározott elfogadható partner számára nyújtja – az Ügyfelek tájékoztatására, a nyilvántartásra és a megbízás Ügyfél számára legjobb végrehajtására vonatkozó rendelkezéseket nem kell alkalmaznia.

**5.8.3 Szakmai ügyfél:**

Valamennyi elfogadható partner, amennyiben a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy számlázás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására vonatkozó tevékenységeken kívüli tevékenységei keretében nyújt befektetési szolgáltatást. Szakmai ügyfél továbbá minden olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet, és minden olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.



#### 5.8.4 Lakossági ügyfél:

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

#### 5.8.5 Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok:

5.8.5.1 A Társaság valamennyi Ügyfelet a számlanyitáskor minősít az 5.8.1. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 5.8.2. és az 5.8.3. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Társaság az ügyfélminősítésről, az abban bekövetkezett változásról, valamint – az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekre vonatkozó figyelmeztetés mellett – arról, hogy az Ügyfél kérheti a minősítés megváltoztatását írásban – elektronikus úton – értesíti az Ügyfelet.

5.8.5.2 Az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az alapértelmezett ügyfél kategóriájának változtatását kérje. Erre az 5.8.6. pont szerinti körben és feltételekkel nyílik lehetősége azzal, hogy az átminősítésének alapfeltétele a Társasággal erre vonatkozó megállapodás kötése. Az átminősítés hatályba lépésének az időpontja a Társaság központi nyilvántartási rendszerében történő átvezetés időpontja függetlenül attól, hogy az Ügyfél a módosítást a Társaság székhelyén vagy azon kívül (pl. ügynökhálózatában) kezdeményezi.

5.8.5.3 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben hivatalos tudomására jut, hogy:

- a szakmaivá átsorolt ügyfél esetében az átsorolás alapjául szolgáló körülmények nem állnak fenn,
- azon szakmai ügyfél esetében, amelynek a törvényben meghatározott mutatószámai nem állnak fenn,
- azon szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében, amelyek ilyen státuszú besorolásához szükséges törvényben meghatározott kritériumoknak nem felelnek meg (pl. tevékenységi engedély visszavonása), az adott Ügyfelet átminősítse az 5.8.5.4 pont szerint.

5.8.5.4 A Társaság fenntartja a jogot az Ügyfelek fentiekől eltérő besorolására is, de az eltérés csakis olyan irányban történhet, hogy azáltal az ügyfél védelme magasabb fokú, az ügyfél a tájékoztatás tágabb körét élvezzi:

- az elfogadható partnert – a törvényi előírások keretein belül – szakmai vagy lakossági ügyfélként kezeli,
- a szakmainak tekintett ügyfelet lakosságitként kezeli.

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

## 5.8.6 Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei

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

5.8.6.1 A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során.

5.8.6.2 A kiemelt vállalkozás, valamint a kiemelt intézmény amennyiben elfogadható partnernek minősül, úgy akár egyes Tranzakciók vonatkozásában, akár általános jelleggel kérheti, hogy a Társaság a fennálló jogviszony során – kifejezetten eltérő nyilatkozat hiányában – a szakmai ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el.

Valamennyi elfogadható partnernek minősülő Ügyfél számára – annak kifejezett kérése esetén – a Társaság a lakossági ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során.

5.8.6.3 Lakossági Ügyfél szakmai Ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan vagy Tranzakció-típusonként, azonban kizárólag az alábbi feltételek fennállása esetén:

### 5.8.6.3.1 A lakossági ügyfelek elfogadható partneri minősítést nem szerezhetnek!

5.8.6.3.2 A következő kritériumok közül legalább kettő teljesül:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az Tranzakció végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű Tranzakciót bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló portfoliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- 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 illetve feladatkört tölt be

a) befektetési vállalkozásnál;

b) árutőzsdei szolgáltatónál;

- c) hitelintézetnél;
- d) pénzügyi vállalkozásnál;
- e) biztosítónál;
- f) befektetési alapkezelőnél;
- g) kollektív befektetési társaságnál;
- h) kockázati tőkealap-kezelőnél;
- i) magánnyugdíjpénztárnál;
- j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál;
- k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél;
- l) központi értéktárnál;
- m) vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél;
- n) központi szerződő félnél, vagy;
- o) tőzsdénél;

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

- írásban – azon Tranzakciók és pénzügyi eszközök megjelölése mellett, amelyek vonatkozásban a szakmai ügyfélként történő minősítését kéri –nyilatkozik a Társaság felé az átminősítési igényéről, beleértve azt a nyilatkozatot is, hogy elfogadja, hogy ezáltal a lakossági ügyfeleket megillető magatartási szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elvesztésének következményeit és köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a jelen nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé;
- írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatosan.

5.8.6.3.3 A lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonja, amennyiben az Ügyfél az 5.8.6.1.2 pontban foglalt kérelmét írásban visszavonja, vagy olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében az 5.8.6.1.2 pontban meghatározott feltételeket a továbbiakban nem teljesíti, illetve amennyiben az 5.8.5.3 pontban foglalt körülmények állnak fenn.

## 5.9 A szerződés megkötésének megtagadása

5.9.1 A Társaság nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni vagy az Ügyféllel fennálló szerződéses jogviszonyt fenntartani, különösen ha:

- a Társaság a saját kizárólagos mérlegelése alapján megállapítja, hogy az 5.1.2 pontban meghatározott, a végső ügyfelek azonosított célpiacának jellemzői alapján a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök köre az Ügyfél igényeivel, jellemzőivel és céljaival nem összeegyeztethető,
- a Társaságnak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ez esetben a Társaság minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés, Tranzakcióra vonatkozó megbízás teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaságnak a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának;
- az Ügyfél – Társaság által ismert körülményei – az eBrókerház Zrt. üzleti tevékenységének más Ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
- a konkrét Tranzakcióra vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges pénz vagy befektetési eszköz fedezet biztosítását nem tudja igazolni az Ügyfél;
- az Ügyfél megbízását olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon kéri végrehajtani, vagy csak olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon hajtható végre, ahol a Társaság ezt megfelelő befektetési szolgáltató Üzleti Partner vagy elszámolási szolgáltatásokat nyújtó partner illetve alvállalkozó hiányában teljesíteni nem tudja;
- az Ügyfél a Tranzakcióra vonatkozó megbízás során irreális árfolyamot kíván kikötni.

5.9.2 A Társaság a szerződés megkötését, a Tranzakcióra vonatkozó megbízások végrehajtását, teljesítését – jogszabályi kötelezettségénél fogva, az Ügyfélnek a jogszabályba ütköző körülményről való tájékoztatása mellett – megtagadja, ha:

- (a) azzal bennfentes kereskedelmet, vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- (b) az jogszabályba, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél, illetve központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközik,
- (c) az Ügyfél (leendő Ügyfél) a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, illetve az nem hitelt érdemlő.

A megtagadási kötelezettség jelen pont (a) alpontja rendelkezésének esetben akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról – vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető – hogy a Tranzakcióra vonatkozó megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy

piacbefolyásolást eredményez.

### 5.10 A megbízás végrehajtásának függőben tartása

A Társaság jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani (felfüggeszteni), amennyiben ezt jogszabály előírja vagy lehetővé teszi.

### 5.11 Értesítések

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

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

5.11.3 A Társaság a következő értesítési módokat választhatja:

- telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára;
- elektronikus levél küldés az Ügyfél megadott e-mail címére;
- postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címre;
- elektronikus kereskedési platformon (Online Kereskedési Platformon) keresztül.

A Társaság rögzíti, hogy az Online Kereskedési Platform lehetővé teszi az Ügyfélnek a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

5.11.4 Az Ügyfél a Kereskedési- és Számlaszerződés megkötésakor a honlapon vagy azt követően az Online Kereskedési Platformon keresztül – írásban nyilatkozik arról, hogy az eBrókerház Zrt-től a részére küldött értesítéseket, a megbízások teljesítéséről szóló visszaigazolásokat, és valamennyi egyéb tájékoztatást milyen módon és hová kéri megküldeni. Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a megbízások teljesítéséről az Ügyfelet az 5.11.3. pontban meghatározott bármely módon jogosult értesíteni.

5.11.5 Az Ügyfél által kiválasztott értesítési mód megjelölése mellett meg kell jelölni az arra vonatkozó azonosító adatokat (telefonszám, cím, stb.). Az Ügyfél díjmentesen csak egyféle értesítési módot jogosult választani. Amennyiben többféle értesítési módra tart igényt, úgy azt az eBrókerház Zrt. külön díjazás ellenében teljesíti.

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

5.11.7 Amennyiben a Társaságnak a jogszabály tartós adathordozón teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettséget a Társaság papír alapon, vagy egyéb tartós adathordozón – így különösen e-mail üzenettel, vagy az Online Kereskedési Platformon keresztül – teljesíti.

A Társaság a jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségét akkor teljesítheti egyéb tartós adathordozón, amennyiben

(a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van a Társaság és az Ügyfél között meglévő, illetve kialakítandó üzletvitellel

és

(b) a tájékoztatást fogadó Ügyfél a papír vagy egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a másik adathordozót választja.

Az (a) alpont alkalmazásában az egyéb adathordozón keresztül történő tájékoztatás a Társaság és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel összhangban lévőnek minősül, ha bizonyítható, hogy az Ügyfél rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik. Az Ügyfél által az üzletvitel céljából, az 5.1.2 pontban meghatározott regisztrációkor megadott e-mail cím ilyen bizonyítéknak minősül.

5.11.8 Számlakivonat és pénzeszközökre vonatkozó jelentés

– Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződés szerinti ügyfélszámlára vonatkozó Számlakivonatot, egyenlegközlő iratot, illetve az egyes Tranzakciók teljesítéséről szóló, legkésőbb a Tranzakció végrehajtását követő első munkanapon esedékes értesítést az Online Kereskedési Platformon keresztül jelenítse meg az Ügyfél számára.

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfelet megillető pénz-, illetőleg pénzügyi eszközökről havonta, a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó jelentést (a továbbiakban: Jelentés) készít és azt a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig az Ügyfél részére tartós adathordozón – így különösen az Online Kereskedési Platformon – hozzáférhetővé teszi, kivéve, ha e kimutatást a Társaság már egy másik rendszeres kimutatásban megadta. Az Ügyfél kérésére a Társaság – díjazás ellenében – gyakrabban szolgáltatja e kimutatást.

A Jelentés az alábbi információkat tartalmazza:

– a Társaság által az adott Ügyfél számára kezelt összes pénzügyi eszköz és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén,

- az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben,
- az Ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja,
- annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a Bszt. végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók,
- annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben,
- a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy – piaci érték hiányában – becslült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat.

A becslült értéket a Társaság a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg

A Társaság a Jelentés részeként az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszót is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

#### 5.11.9 A Társaság értesítési kötelezettségének teljesíthetősége

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

##### 5.11.9.1 Telefonszám esetén, amennyiben:

- a Társaság a tárgybani telefonszámot rögzítette. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkoriban hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpontban teljesített, vagy
- a Társaság igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Társaság rendszerében való rögzítésével legalább 2 esetben, legalább egy órával megkísérli az Ügyfelet értesíteni az Ügyfél által Társaság részére megadott, illetőleg Társaság által ismert telefonszámon. A 2. értesítési kísérletet követően, a Társaság rendszerében a harmadik hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e –, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő azzal, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a Társaság felróható hibájára; a Társaság ilyen esetben egy alkalommal írásbeli értesítést bocsát ki, vagy
- az Ügyfél a Társaság részére olyan telefonszámot adott meg, amely üzenetrögzítővel rendelkezik, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, amennyiben ezen a telefonszámon az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Társaság rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkoriban hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban teljesített.

A rögzített hangfelvételt a Társaság öt évig nyilvántartásában megőrzi, panasz esetében, illetve az Ügyfél erre irányuló kérésére azt az Ügyfélnek öt éves időszakra vonatkozóan hozzáférhetővé teszi. A Társaság mind a telefonon történő üzenetváltások rögzítésére vonatkozó kötelezettségéről, mind pedig a rögzített változat másolatának kérésre történő rendelkezésre bocsátásáról előzetesen tájékoztatja az Ügyfeleket.

#### 5.11.9.2 Elektronikus levélben történő értesítés esetén:

- az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha az értesítés továbbítását és annak időpontját a Társaság központi számítógépes rendszere igazolja. A megküldés időpontjának a Társaság központi számítógépes rendszere által rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Társaság rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban a Társaság által megküldött értesítés a Társaságnak nem felróható okból nem avagy később kerül megküldésre, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfél internetes szolgáltatások esetében bármely okból (beleértve a Társaságnak nem felróható technikai hibából történő akadályoztatást is) nem olvassa el a továbbított értesítést;
- amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére az e-mail-ben teljesítendő üzenet nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek és erről a Társaság értesül, a Társaság az értesítést újból megkísérli az adott értesítési módon. Az adott címre történő, legalább egy óras időközzel megküldött újabb értesítés – az értesítés Társaság általi kiküldésének időpontjában – teljesítettnek tekintendő függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, annyiban, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a Társaság felróható hibájára; a Társaság ilyen esetben egy alkalommal írásbeli értesítést bocsát ki;
- ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül – a Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

#### 5.11.9.3 Írásos postai úton történő értesítés esetén:

- az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő és kézbesítettnek számít, ha azokat az Ügyfél legutoljára megadott címére elküldték. Ilyen cím hiányában az értesítést a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, székhelyére megküldheti, de az ügyfél megváltozott címének felderítésére nem kötelezhető;
- a postai úton való elküldés megtörténtnek minősül abban az esetben, amennyiben az elküldés tényét a Társaság hivatalos iktatókönyve rögzíti, vagy azt postai feladójegyzék igazolja. Amennyiben valamely postai küldemény „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz, úgy a Társaság ismételt megkísérli a címezést a megadott címre. Ennek megtörténte esetén az újabb szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést az Ügyfél



megkapta, függetlenül attól, hogy az értesítés sikerült-e vagy sem. Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel megghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja;

- a megküldés időpontjának ajánlott, vagy sima küldeményként belföldre történő postai úton való értesítés esetén a postára adás időpontját követő első munkanap elteltét elsőbbségi küldemény esetében, harmadik munkanap elteltét nem elsőbbségi küldemény esetében, külföldre történő postai úton való értesítés esetén a postára adás időpontját követő harmadik munkanap elteltét elsőbbségi küldemény esetében, ötödik munkanap elteltét nem elsőbbségi küldemény esetében értünk;
- a Társaságot nem terheli felelősség, ha az Ügyfél olyan értesítési címet ad meg a Társaság számára, melyen értesítés nem teljesíthető. Ilyen esetben az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő az értesítés Társaság általi tárolásával. A Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

#### 5.11.9.4 Online Kereskedési Platformon keresztül történő értesítés:

- az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő és kézbesítettnek számít, ha az értesítés az Online Kereskedési Platformon hozzáférhetővé vált az Ügyfél részére;
- amennyiben olyan okból, melyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére az Online Kereskedési Platform nem elérhető, az értesítés ettől függetlenül megtörténtnek minősül.

#### 5.11.10 A Társaság értesítésének egyéb szabályai

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

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

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

- 5.11.10.4 Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számíthatnia kellett, az értesítés tényéről és tartalmáról haladéktalanul köteles a Társaságnál érdeklődni.
- 5.11.10.5 Amennyiben az Ügyfél valamely értesítési módot meghatároz és a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel megghiúsulásáról szerez kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül – a Társaság az Ügyfél általa ismert bármely egyéb értesítési címén, bármely értesítési módon jogosult az Ügyfelet felhívni a bejelentett értesítési mód megváltoztatására. Ha az Ügyfél ezen értesítés megküldését követő nyolc napon belül nem ad meg eltérő értesítési módot, vagy a Társaság nem rendelkezik az Ügyfél által megadott egyéb értesítési címmel (útvonallal) úgy a Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.
- 5.11.10.6 Amennyiben a Társaság – a vonatkozó számviteli és adózási jogszabályok alapján – külön számla kiállítására köteles, azt a Társaság a jogszabályokban meghatározott határidőre kiállítja. A kiállított számlát a Társaság székhelyén megőrzi és azt az Ügyfél részére kérésére átadja, illetőleg az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett külön kérése esetén az Ügyfél által megjelölt címre megküldi postai úton.

## 5.12 Írásbeliség

- 5.12.1 Mind a Társaság, mind az Ügyfél köteles az egymásnak szóló szóbeli – ha azok nem a Társaság rögzített telefonvonalán érkeztek – értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, szerződéseket egy munkanapon belül írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.
- 5.12.2 Az Ügyféllel való kapcsolattartás során a Társaság honlapján és az Online Kereskedési Platformon keresztül, továbbá az – Ügyfél illetőleg a Társaság által erre a célra megadott e-mail címen – e-mailben történő kommunikáció, ha az módosíthatatlan formában (ilyen formátumú melléklet megküldésével) történik, írásbeli nyilatkozatnak minősül.
- 5.12.3 Az Ügyfél minden olyan kárért felel, amely a telefon-, telefax, internet kapcsolat során előforduló tévedésből, félreértésből, hibából ered, kivéve, ha a kár a Társaság szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásából származik. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Társaság az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít szóbeli rendelkezést.

## 5.13 A megbízás elfogadásának módja

- 5.13.1 A Társaság és az Ügyfél – a befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység szabályozása érdekében – egymással írásban Kereskedési- és Számlaszerződést kötnek, amely tartalmazza az azzal, illetőleg az annak alapján kötött Tranzakciókkal kapcsolatosan keletkezett, az Ügyfelet megillető pénzeszközök nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseket is.

**Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján kizárólag egy online kereskedési számlát nyithat.**

- 5.13.1.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag az Online Kereskedési Platformon megkötendő Tranzakcióra vonatkozóan fész fel. Az Ügyfél az Online Kereskedési Platformon keresztül kizárólag az ott meghatározott derivatív termékekre vonatkozó pénzügyi megállapodás („forex, CFD”) megkötésével kapcsolatosan adhat megbízást. A nemzetközi forex, CFD kereskedés különleges (a szokásostól eltérő) kockázatokkal jár, a kockázatokat a Társaság külön Kockázatfeltárási Nyilatkozatban tárja fel az Ügyfél számára.
- 5.13.1.2 Abban az esetben, ha az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. és az Ügyfél között Kereskedési- és Számlaszerződés van érvényben, az Ügyfél konkrét megbízást az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. részére kizárólag az Online Kereskedési Platformon keresztül adhat, az ott meghatározott eljárás szerint, összhangban a Kereskedési- és Számlaszerződés és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel. Az Online Kereskedési Platformon keresztül az Ügyfél kizárólag addig jogosult megbízást adni, amíg a Társaság az Online Kereskedési Platformot mint az 5.5.3 szerinti, harmadik személy szolgáltatását az Ügyfél részére nyújtja. A Társaság harmincnapos előzetes értesítési kötelezettség mellett köteles az Ügyfelet tájékoztatni, amennyiben a továbbiakban az Online Kereskedési Platformot mint harmadik személy szolgáltatását nem nyújtja az Ügyfél részére; a Társaság az értesítésben köteles megjelölni azt az utolsó kereskedési napot, amikor az Ügyféltől az Online Kereskedési Platformon keresztül még elfogad megbízást (ideértve a nyitott pozíciók lezárására vonatkozó megbízásokat is).
- 5.13.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Online Kereskedési Platform technikai jellemzői, valamint a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján kötött Tranzakció természeté az egyes Tranzakciókra vonatkozó megbízás visszavonását, illetőleg módosítását nem teszi lehetővé.
- 5.13.3 A Társaság az Ügyfelek megbízásait beérkezési sorrendben veszi nyilvántartásba. Azonos tartalmú megbízások esetében a megbízások beérkezési sorrendben kerülnek teljesítésre. Nem azonos feltételek esetén az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – a jogszabályok adta kereteken belül – olyan sorrendet alakít ki, amely figyelembe veszi a megbízások beérkezésének sorrendjét és egyben lehetővé teszi, hogy a lehető legtöbb ügyfelét tudja megbízásának megfelelően kiszolgálni.
- 5.13.4 A megbízások végrehajtási helyszínére vonatkozó rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza.
- 5.13.5 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság készpénz befizetést nem fogad el, illetve készpénz kifizetést nem teljesít. Ennek megfelelően a felek közötti jogviszonyból eredő valamennyi fizetési kötelezettség teljesítésére kizárólag (i) banki átutalás (terhelés/ jóváírás), útján vagy (ii) bank-, illetve hitelkártyával történő fizetéssel (terhelés/ jóváírás), (iii) egyéb online, alternatív fizetési módon kerülhet sor.
- 5.13.6 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság nem felelős azért a kárért, amely közvetve vagy

közvetlenül abból fakad, hogy az Ügyfél befizetését valamely bank, bankkártya-elfogadó szolgáltató vagy más pénzügyi szolgáltató visszautasítja, illetve abban az esetben ha a bankkártyával kezdeményezett vagy más online tranzakció valamilyen kommunikációs hiba következtében meghiúsul.

#### **5.14 A szerződés teljesítése**

- 5.14.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag abban az esetben vesz fel, ha ahhoz a szükséges fedezet („kezdeti margin”) a Kereskedési- és Számlaszerződés szerinti számlán (a továbbiakban: „online kereskedési számla”) rendelkezésre áll.
- 5.14.2 Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az online kereskedési számlán a Társaság által meghatározott mértékű fedezet folyamatosan rendelkezésre álljon. Az Ügyfél által nyitott pozíciók fenntartásához szükséges fedezet mértéke mindenkor meg kell, hogy haladja az adott pozíciók megnyitásának fedezetétől szolgáló teljes kezdeti margin ötven százalékát.
- 5.14.3 A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben az online kereskedési számlán lévő pozitív egyenleg és az adott számlához kapcsolódó valamennyi nyitott pozíció nem realizált nettó nyeresége együttesen az összes nyitott Tranzakcióhoz tartozó teljes kezdeti margin ötven százalékával egyenelő mértékűre, vagy annál alacsonyabb mértékűre csökken, úgy a leginkább fedezetigényes nyitott Tranzakció, vagy (amennyiben egynél több pozíció egyformán a leginkább fedezetigényes pozíciónak tekinthető) az időben korábban nyitott Tranzakció – a legjobb végrehajtásra vonatkozó jogszabályi követelményekre tekintettel – az Online Kereskedési Platformon megjelenített árakon automatikusan lezárásra kerül. Abban az esetben, ha egyetlen pozíció zárása révén a nyitott pozíciók fenntartásához szükséges fedezet továbbra sem haladná meg e pozíciókhoz tartozó kezdeti margin ötven százalékát, úgy az adott Instrumentumot érintően nyitott valamennyi pozíció automatikusan zárásra kerül a zárás pillanatában elérhető piaci áron („Automatikus biztosítékszárasi védelem”).
- 5.14.4 Az Ügyfél köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében a Társaság által hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.
- 5.14.5 A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Társaság jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Társaságot időkorlátozás nélkül illeti meg.
- 5.14.6 Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak teljesítéséről és a Társaság által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni. A Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján jogosult az Ügyfél részére a kért felvilágosítást az Online Kereskedési Platformon keresztül megadni.
- 5.14.7 A Társaság az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

- 5.14.8 A Társaság rögzíti, hogy eljárása során a megbízásokat rögzíti és továbbítja, de azok végrehajtása iránt nem intézkedik. A Társaság megbízottként, nem bizományosként jár el. A Társaság feladatait teljes körűen ellátja, és ezzel teljesít, akkor és amennyiben az Ügyfél megbízása a kereskedési rendszerbe, ily módon az elérhetővé tett végrehajtási helyszínekre továbbításra került, vagy amennyiben ennek érdekében a Társaság megfelelő gondossággal eljár, az ügy minősül, hogy a Társaság az Ügyféllel szemben az adott megbízással kapcsolatos feladatait teljes körűen ellátta és teljesítette. A Társaság nem szavatolja a kereskedési rendszer működtetője által működtetett Online Kereskedési Platform zavartalan, hibamentes működését, annak hozzáférhetőségét.
- 5.14.9 A Társaság a megbízások felvétele és továbbítása során feladatai gondos ellátására köteles, eredményre vonatkozó felelőssége nem áll fenn (nem felel a megbízás végrehajtásáért, az Ügyfél pénzügyi várakozásainak teljesüléséért). Az Ügyletekből eredő eredmény az Ügyfelet illeti és az Ügyletekkel kapcsolatos kockázat az Ügyfelet terheli.
- 5.14.10 Az Ügyfél kereskedés keretében történő, pénzeszközök és pénzügyi eszközök feletti rendelkezési joga tekintetében az 5.13. és 5.14. pontban rögzítettekén túl a jelen Üzletszabályzat 12.4.-12.5. pontjának rendelkezései is megfelelően alkalmazandók.
- 5.14.11 A félreértések elkerülése érdekében a Társaság rögzíti, hogy az Ügyfél a kereskedési rendszer üzemeltetője ügyfelének nem minősül.
- 5.14.12 Súlyos szerződésszegés az Ügyfél oldalán a megbízások felvétele és továbbítása körében, ha bármely időpontban:
- az Ügyfél nem teljesíti bármely, összesen 1000 Ft összeget meghaladó fizetési kötelezettségét az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt-vel szemben az esedékességkor, vagy az Ügyfél nem teljesíti bármely a jelen Megállapodásból származó kötelezettségét, vagy nem tett eleget kötelezettségeinek bármely Tranzakció kapcsán, és ezen mulasztás az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. által az Ügyfélnek küldött Figyelmeztetés megküldésének napjától számított kettő (2) Munkanapig, illetőleg azon túl fennáll;
  - bármely szavatossági kijelentés – amelyet az Ügyfél a jelen Megállapodás alapján adott, vagy amely adottnak tekintendő – valótlanak vagy félrevezetőnek bizonyul bármely szempontból abban az időben, amikor ezen nyilatkozat készült, vagy azt adták, vagy azt megadottnak vagy megtettnek kellett tekinteni;
  - bármely olyan körülmény fennáll, amely alapján a Társaság a szerződéskötést, megbízás felvételét jogosult vagy köteles megtagadni;
  - az Ügyfél etikátlan kereskedési gyakorlatot folytat;
  - az Ügyfél az Online Kereskedési Platformmal bármely módon visszaél;
  - az Online Kereskedési Platformhoz használt azonosítók harmadik személlyel történt közlése,

átadása, hozzáférhetővé tétele, nyilvánosságra hozatala.

Súlyos szerződésszegés esetén az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik és a Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződést általa meghatározott időpontra, azonnali hatállyal is felmondhatja. Az Ügyfél szerződésszegése esetén a Társaság jogosult bármely Tranzakciót lezárni, felcserélni, vagy ellentétes ügyletet kötni, illetőleg visszafordítani, vásárolni, eladni, kölcsönbe venni vagy kölcsönbe adni vagy belépni bármely más Tranzakcióba, vagy bármilyen más lépést megtenni, vagy ilyen más lépéstől tartózkodni (a Társaság saját kizárólagos mérlegelése szerinti időpontban és módon), amely lépéseket a Társaság – saját kizárólagos mérlegelése alapján – szükségesnek vagy megfelelőnek vél bármely nyitott Tranzakció tekintetében felmerülő bármely veszteségének vagy felelősségének fedezése, csökkentése vagy megszüntetése céljából; és/vagy úgy kezelni bármely, vagy minden függőben lévő Tranzakciót, mintha az Ügyfél megtagadta volna a teljesítést, amely esetben Társaság kötelezettségei az ilyen Tranzakció vagy Tranzakciókat illetően megszűnnek.

A Társaság szerződésszegése esetén az Ügyfél a Kereskedési- és Számlaszerződést felmondhatja, azonnali hatállyal is.

5.14.13 Az egyes tranzakciók tekintetében az elszámolás az érintett termékre és érintett piacra vonatkozó szabályzatoknak, ennek hiányában szokványoknak megfelelő időpontban történik, az ügyfélszámla terhelésével, illetőleg azon történő jóváírással.

5.14.14 **Az Online Kereskedési Platformhoz használt, az Ügyfél részére kibocsátott azonosítók használatával megadott megbízást a Társaság jogosult minden további vizsgálat nélkül az Ügyféltől származónak tekinteni, és azok automatikusan végrehajtásra kerülhetnek. Az azonosítók titkosságának Ügyfél általi, vagy Ügyfél érdekkörében történt megsértése, azokkal történő visszaélés esetén minden ebből eredő kár az Ügyfelet terheli, azokért a Társaság nem áll helyt.**

## 5.15 Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése

5.15.1 A Társaság a lakossági Ügyfél Tranzakciói során – annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. szerinti végrehajtást biztosítsa – köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárni, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik a Tranzakció megkötése – beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.

5.15.2 Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás, vagy az Tranzakció természete lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást adjon a végrehajtás során alkalmazandó szempontok, körülmények tekintetében, a Társaság ezen utasítás szerint kísérel meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Társaságot nem terheli semmilyen felelősség.

- 5.15.3 A Társaság rögzíti, hogy Végrehajtási Politikája értelmében a jelen Üzletszabályzat 5.13.1.1 pontjában meghatározott Tranzakció(k)ra vonatkozó megbízás(ok) Online Kereskedési Platformon keresztül történő benyújtása az ügyfélmegbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtását eredményezik. Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten hozzájárul Tranzakcióra vonatkozó megbízásai kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.
- 5.15.4 A Végrehajtási Politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók.

## **5.16 A megbízások ellenértéke**

- 5.16.1 Az Ügyfelet a Társasággal szemben a jelen Üzletszabályzat 5. sz. mellékletét képező Díjjegyzék szerinti fizetési kötelezettség terheli. Amennyiben az Ügyfél a számlanyitástól számított tizenkét hónapon belül nem mutat semmilyen aktivitást az által nyitott Ügyfélszámlán, a Társaság jogosult a Díjjegyzékben meghatározott számlavezetési díjat felszámítani. A Társaság ezúton tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfélszámlán lévő pénzeszközök vonatkozásában a számlavezetéshez kapcsolódó költségek erejéig törvényes zálogjog (óvadék) illeti meg.
- 5.16.2 Az Ügyfél tudomásul veszi azonban, hogy amennyiben bármely, a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján adott megbízásának eredményeként fennálló, nyitott pozíció lezárására, az annak létrejöttétől számított 2 elszámolási napot meghaladóan nem kerül sor, úgy köteles – az előbbiek szerinti határidő utolsó napjától az érintett pozíció lezárásáig terjedő időtartamra – a Társaság 3.1 pont szerinti honlapján, a Tranzakció devizanemére vonatkozóan közzétett mértékű kamat megfizetésére.
- 5.16.3 Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esett fél a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglaltak szerint számított, de legalább a Ptk. szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni, valamint köteles a késedelemmel okozott kárt a késedelmet szenvedett fél részére megtéríteni.

## **5.17 A szerződés módosítása (oklista), felmondása, megszűnése**

- 5.17.1 A Kereskedési- és Számlaszerződés módosítására, illetve megszüntetésére az abban foglalt rendelkezések irányadóak. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződést – összhangban a fentiekkel – alapos indokkal egyoldalúan módosíthatja.
- 5.17.2 A Társaság a felmondás, az Ügyfél halála vagy cselekvőképességének megszűnése esetén a Kereskedési- és Számlaszerződés megszűnése után is köteles a megbízó érdekének védelmében a halaszthatatlan intézkedéseket mindaddig megtenni, amíg az Ügyfél vagy jogutódja az ügy intézéséről gondoskodni nem képes.
- 5.17.3 Ha a szerződés az Ügyfél személyében rejlő okból szűnik meg, a megszűnés abban az időpontban következik be, amikor az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a megszűnés okáról hitelt

érdemlően tudomást szerez.

- 5.17.4 Az Ügyfél halála esetén annak jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt örököse válik a Jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél és az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. között létrejött szerződésekből származó jogok és kötelezettségek jogosultjává és kötelezettjévé.
- 5.17.5 A szerződés felmondása esetén az Ügyfél köteles helytállni valamennyi, a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján adott megbízásának eredményeként fennálló, nyitott pozíció teljesítéséért, valamint köteles megtéríteni az eseti megbízásokkal kapcsolatosan felmerült – a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján az Ügyfelet terhelő – költségeket.
- 5.17.6 A Kereskedési- és Számlaszerződésben nevesített Szerződésszegési Események bármelyikének bekövetkezése és fennállása esetén az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a szerződés szabályai szerint általa az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítésben kijelölt Megszüntetési Napon a Kereskedési- és Számlaszerződést megszüntetheti.

A Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződést általa meghatározott időpontra, azonnali hatállyal is felmondhatja

- (a) az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén
- (b) ha az Online Kereskedési Platform működtetője a hozzáférést az adott Ügyfél, vagy Ügyfelek adott csoportja részére szankciós okokból, így különösen, de nem kizárólagosan a kereskedés során tanúsított magatartásukra tekintettel, így különösen skalpolás vagy egyéb – a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező jegyzék szerint – etikátlannak minősített kereskedési stratégia alkalmazása okán a továbbiakban nem teszi lehetővé, korlátozza, megszünteti;
- (c) az Ügyfél halála, mentális betegsége esetén, vagy ha az Ügyfél nem képes kifizetni az adósságát az esedékesség napján, vagy ha csődöt jelentett, ha fizetésképtelenné vált az Ügyfélre vonatkozó, bármely fizetésképtelenségről, és csődről szóló törvény alapján; vagy az Ügyfélnek bármely adóssága nincs határidőben kifizetve, vagy az lejárttá és fizetendővé válhat mielőtt az egyébként esedékessé vált volna az adott szerződés vagy az ilyen adósság tanúsítására szolgáló más dokumentum szerint, vagy ha a jelen Megállapodáshoz kapcsolódóan ellene bármilyen pert, vagy más eljárást indítottak (“Eljárás”), vagy az Ügyfél ellen végrehajtási eljárást kezdeményeztek, vagy az Ügyfél vagyonának egésze vagy bármely része tekintetében (legyenek azok tárgyi eszközök vagy immateriális javak) lefoglalást, fizetési letiltást, vagy zárolást, vagy terhelést indítványoztak.

Az Ügyfél a Társaság részére küldött írásbeli értesítésben kijelölt Megszüntetési Napon a Kereskedési- és Számlaszerződést megszüntetheti a Társaság szerződésszegése esetén.

A Kereskedési- és Számlaszerződés a felek bármelyike által a másikkal intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal 10 napos rendes felmondással felmondható.



A Kereskedési- és Számlaszerződés bontó feltétel bekövetkezésével megszűnik, ha bármely időpontban

(aa) az Ügyfél – bármely fizetéseképtelenségi, regulációs, felügyeletre vonatkozó vagy más hasonló jog szerinti - felszámolási eljárást, csődeljárást, bármilyen más reorganizációt megkísérlő eljárást kezdeményez, vagy olyan eljárást kezdeményez saját maga ellen, vagy vagyontárgyai tekintetében, amely a hitelezők egyezségét, vagyontárgyak zárolását, moratórium elrendelését, vagy hasonló intézkedések meghozatalát, illetőleg fizetési könnyítés biztosítását célozzák, vagy ha az Ügyfél indítványozza, hogy egy vagyonkezelő meghatalmazott, vagy csődgondnok, felszámoló, adminisztrátor, gondnok, vagy más hasonló tisztviselő ( a továbbiakban ezek mindegyike **“Gondnok”**) kerüljön kinevezésre az Ügyfél, vagy az Ügyfél vagyonának jelentős része vonatkozásában;

vagy

(bb) az Ügyfél ellen – bármely fizetéseképtelenségi, regulációs, felügyeletre vonatkozó vagy más hasonló jogszabály (amelybe beletartozik bármely társasági jogi vagy más törvény, amelyet az Ügyfélre alkalmazható fizetéseképtelenség esetén) szerinti – olyan eljárást kezdeményeztek, amely arra irányul, hogy az Ügyfelet felszámolják, reorganizálják, csődegyezséget kössenek vele, vagyonát zárolják, vagy moratórium alá helyezték, vagy más hasonló eljárás alá vonják, vagy az Ügyfél tartozásai tekintetében indítványozzák egy Gondnok kinevezését, az Ügyfél vagy annak vagyona lényeges része vonatkozásában;

#### 5.17.7 Elszámolás

A Megszűnési Nap bekövetkeztével,

- (a) sem a Társaság., sem pedig az Ügyfél nem köteles a Tranzakciókban olyan további fizetést eszközölni, amelyek a Megszűnési Napon, vagy azután válnának esedékessé. Az ilyen kötelezettségeket a Megszűnési Érték részeként kell elszámolni, illetőleg megfizetni (akár fizetés, akár beszámítás útján vagy más módon);
- (b) minden, az Ügyfél által a Társaságnak fizetendő összeg azonnal esedékessé és fizetendővé válik, beleértve (korlátozás nélkül): minden kintlévő költséget és díjat; és bármely realizált veszteséget vagy költséget, amely a Tranzakció lezárásával vagy a Társaságnál felmerült kötelezettségek rendezésével kapcsolatban merült fel.
- (c) a Társaság (a Megszűnési Napon, vagy amilyen gyorsan és ésszerűen kivitelezhető, azt követően, legkésőbb a Megszűnési Napot követő öt unkanapon belül) megállapítja (engedmény alkalmazásával, ha az helyénvaló) minden egyes, a Megszűnési Napra tekintettel lezárt Tranzakcióra vonatkozóan, az adott Tranzakciónak a megszüntetése miatt felmerülő teljes költségét, veszteségét, vagy esetleges nyereségét, amely összeget a Számla devizanemében kell kifejezni (a **“Bázis Fizetőeszköz”**) (és ha az releváns, ebben

belefoglaltatik minden az ügylet megghiúsulásából vagy egyezségből származó veszteség, finanszírozási költség vagy más költség, veszteség vagy ha ez az eset áll fenn, nyereség, amely a megszüntetésből, vagy likvidációból, vagy megszerzésből vagy bármely fedezeti ügylet, vagy kapcsolódó kereskedési pozíció újra felvételével, illetve teljesítésével kapcsolatban merül fel); és

- (d) A Társaság a fentiek szerint kiszámolt veszteséget és költséget pozitív számban határozza meg, illetve a fentiek szerint kiszámolt nyereséget negatív számban határozza meg, majd az így kialakult két számot összeadja, hogy egy nettó negatív vagy pozitív értéket kapjon, amelyet a Bázis Fizetőeszközben határoz meg (a **“Megszűnési Érték”**).

Amennyiben a Megszűnési Érték pozitív összeg, az Ügyfél köteles azt megfizetni a Társaság számára, és ha a fenti összeg negatív, a Társaság köteles ezt kifizetni az Ügyfél számára. A Társaság a Megszűnési Érték kalkulációjának elkészítését követően azonnal értesíti az Ügyfelet a Megszűnési Érték összegéről és arról, hogy kinek kell azt fizetnie.

A Megszűnési Érték kifizetése a Bázis Fizetőeszközben történik, a megszűnést követő Munkanapon az üzleti órák végéig (ha törvény úgy rendelkezik, ez az összeg adott esetben átváltandó más fizetőeszközzre, amely átváltás költségét az Ügyfél viseli és az Ügyfélnek járó kifizetésből (ha van ilyen) levonandó). Az előbbi határidőben meg nem fizetett Megszűnési Érték ki nem fizetett tartozásnak minősül, amely a Társaság által ésszerűen meghatározott mértékű kamatfizetési kötelezettséggel jár, az ezen késedelmes összeg finanszírozásának költségeként. A késedelmi kamatot naponta kell számolni, amelyet az Ügyfél különálló tartozásként köteles megfizetni.

A Kereskedési- és Számlaszerződés megszűnése esetén a Társaság és az Ügyfél közötti elszámolásra egyebekben a Kereskedési- és Számlaszerződés rendelkezései irányadóak.

A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét – a jogszabályban, a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározott esetekben, illetőleg az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem orvosolt szerződésszegését kivéve – nem zárhatja ki, illetőleg nem korlátozhatja.

## 5.18 A Társaság által közzétett befektetési elemzések

A Társaság honlapján, vagy egyéb módon rendszeresen közzéteszi az általa megvásárolt befektetési elemzéseket (Ezen befektetési elemzések megegyeznek a Bszt. 4. § 8. pontjában meghatározott fogalommal.), illetve elektronikus levélben és/vagy SMS-ben is megküldheti azokat Ügyfelei számára. A befektetési elemzések tekintetében a Társaság azok terjesztőjének minősül.

**A Társaság rögzíti, hogy semmilyen közölt vagy hozzáférhetővé tett befektetési elemzés (befektetési ajánlás) nem minősül befektetési tanácsadásnak, azok nem személyre szabottak, az Ügyfeleknek saját körülményeiket minden esetben mérlegelniük kell és befektetési döntést csak ily módon, saját kockázatra hoznak és hozhatnak meg.**

A befektetési ajánlás tekintetében az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül annak engedély nélküli, harmadik személlyel történő megosztása, közzététele, nyilvánosságra hozatala, vagy hozzáférhetővé tétele. Ilyen esetre az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik és a Társaság a vele kötött Kereskedési- és Számlaszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

Arra az esetre, ha a közzétett elemzés olyan befektetési ajánlás, amely pénzügyi eszköz vagy tőzsdei termék vételére, eladására, tartására vagy ezekkel egyenértékű befektetési döntésre tesz kifejezett javaslatot (közvetlen befektetési ajánlás), a Társaság a következőket rögzíti.

A Társaság az elemzés terjesztése során az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el, eredményre vonatkozó felelőssége nem áll fenn (nem felel az annak alapján befektetési döntés alapján megkötött Ügyletért, az Ügyfél pénzügyi várakozásainak teljesüléséért). Az esetleges Ügyletekből eredő eredmény az Ügyfelet illeti és az Ügyletekkel kapcsolatos kockázat az Ügyfelet terheli.

A Társaság a vonatkozó jogszabály által lehetővé tett legszélesebb körben fenntartja a jogot adatok, információk honlapján történő közzétételére és egyes adatok, információk közlésétől történő eltekintésre, amennyiben mindezek törvényi feltételei fennállnak.

#### **5.19 Nyilvántartási kötelezettség, a kommunikáció rögzítése**

A Társaság jogszabályi kötelezettségéből fakadóan egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról, melynek részeként rögzíteni köteles legalább azon telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a megbízások felvételével és továbbításával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, Tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek.

Fentiekre tekintettel a Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig tudomásul veszi és beleegyezik, hogy a Társasággal folytatott valamennyi telefonbeszélgetés a vonatkozó jogszabályokkal és egyéb rendelkezésekkel összhangban rögzítésre kerül és azokat a Társaság öt évig – a Felügyelet előírása esetén hét évig – nyilvántartásában őrzi. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a megőrzött hangfelvételt ez irányú kérelem esetén az ötéves megőrzési időtartamon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az ötéves megőrzési időtartam elteltét követően a hangfelvételt a Társaság a nyilvántartásából törölni köteles.

### **6. Egyéb rendelkezések**

- 6.1** A Társaság a befektetési, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek megfelelően, a tőkepiaci szakértőktől elvárható lehető legnagyobb gondossággal jár el. A Társaság nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be, kivéve, ha a hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása a Társaságnak felróható okból következik be.

- 6.2** Az Ügyfél felel a megbízás során az általa közölt adatok valóságáért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.

A Társaság csak jogszerű megbízásokat teljesít, a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését visszautasítja.

## **7. Hirdetmények, közzétételek**

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a Bszt. alapján végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala a Társaság internetes honlapján történik, ahol közzéteszi

- a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását) és a kiegészítő mellékletet, vagy
- az előző bekezdés szerinti beszámoló megtekinthetőségének helyét és időpontját
- a Bszt. és az egyéb, a Társaságra hatályos jogszabályok által meghatározott adatokat, információkat, jelentéseket

## **8. A Titoktartás szabályai**

A jelen 8. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi idézeteket tartalmaznak, azoktól a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

### **8.1 Üzleti titok**

8.1.1 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.

8.1.2 A Társaság az Ügyfél tevékenységével, működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

Az üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) felügyeleti hatósággal,
- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,

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

szemben.

Nem jelenti a fentiekben foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

8.1.3 Az üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró:

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

Ezen túlmenően:

- nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 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. [jelen Üzletszabályzat 10. pontja szerinti EMIR jelentéstétel],
- a Társaság nem tart vissza információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
- nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő

felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

- nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
- nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

## 8.2 Értékpapírtitok

8.2.1 Értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

8.2.2 Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.

8.2.3 Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok 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
- a jogszabály az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Társaság érdeke ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

8.2.4 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, az MNB-vel, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral,

- az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyionfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- valamint a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyionfelügyelővel, bírósággal
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal

szemben, e szervezetek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

#### 8.2.5 Az értékpapíritok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem,

- az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés

tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

- a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól;
- a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

8.2.6 Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát akiről, vagy amelyről a 8.2.5. pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat, vagy a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart.

8.2.7 A fentiekben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.



8.2.8 A 8.2.4. és a 8.2.5. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

8.2.9 A Társaság a 8.2.3. – 8.2.5. pontokban, valamint a 8.4.1. pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

### **8.3 Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények**

8.3.1 Aki üzleti vagy értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani.

8.3.2 A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott körön kívül – az ügyfél felhatalmazása nélkül – nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

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

8.3.4 Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

8.3.5 A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitok tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

### **8.4 Üzleti, vagy értékpapírtitok kiadása**

8.4.1 A Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított Tranzakcióról és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy a Tranzakció vagy a számla:

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

8.4.2 A jogszabályban meghatározott esetekben történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetben az ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról tájékoztatni kell.

8.4.3 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha (a) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult, (b) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak, (c) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a Társaság Igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása (a) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és (b) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,

- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- a Pmt. 54. §-ának (2) bekezdésében rögzített esetkörök, és
- a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- a Felügyelet által a Bszt. 161/D. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.
- az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatási tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a Társaság által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás.
- a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;
- a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
- a Társaság ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Társaság részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B.

§ szerinti kölcsönös adatátadása.

## **9. Befektető védelem**

A jelen 9. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi idézeteket tartalmaznak, azoktól a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

### **9.1 Az ügyfél-követelések védelme**

9.1.1 Az Ügyfelet megillető befektetési eszközöket a Társaság saját befektetési eszközeitől elkülönítve kezeli, és az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

9.1.2 A Társaság – az általa nyújtott befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatás keretében – megkötött szerződés alapján átvett, vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően kezelésébe kerülő, az Ügyfelet megillető pénzeszközöket az átvételt követően az Ügyfél ügyfélszámláján helyezi el.

A Társaság mind az ügyfél-, mind az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős Tranzakciókból eredő követeléseket és kötelezettségeket. A Társaság az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket banknál, illetőleg szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál erre a célra vezetett pénzforgalmi számlán – a 9.1.1. pontban meghatározott követelmény megtartásával – helyezi el.

A Társaság az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket kizárólag az Ügyfél előzetes – a használat pontos célját meghatározó – írásbeli hozzájárulása esetén használhatja.

A Társaság az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközök letéti őrzésére vonatkozóan – a Bszt. 57. § (1)-(3) bekezdéseiben foglaltaknak eleget tévő – harmadik személlyel megállapodást köthet.

9.1.3 Az Ügyfelet megillető követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

9.1.4 A Társaság a rendelkezése alatt álló Ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában lévő befektetési eszközről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

9.1.5 A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.

9.1.6 A Társaság a 9.1.1-4. pontokban foglaltak biztosítása érdekében nyilvántartásait és a számlákat olyan

módon vezeti, hogy

- azok az Ügyfelet megillető pénz-, illetőleg pénzügyi eszközök állományáról mindenkor pontos és valós képet mutassanak,
- azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása, továbbá
- azok az esetleges veszteségek viselésének pontos meghatározása érdekében tartalmazzák azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz a Társaság által felhasználásra került, és az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában lévő, a Társaság által felhasznált pénzügyi eszközök számát.

## **9.2 A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések**

9.2.1 A Társaság tagja a befektetési szolgáltatók által létrehozott Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap).

9.2.2 Az Alap által nyújtott biztosítás a Társaságnak a 4.1. pontban meghatározott tevékenységek (továbbiakban: biztosított tevékenység) keretében – a Társaságnak az Alapban való tagsági jogviszonya fennállása alatt – kötött megállapodás alapján birtokába került, az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon kiadására vonatkozó követelésekre (továbbiakban: biztosított követelés) terjed ki.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) 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 vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint az a)-l) pontok szerinti személyek külföldi megfelelőinek követeléseire.

A *k)-l)* 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 biztosítás nem terjed ki az olyan Tranzakcióból eredő követelésre, amelyről a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá az olyan Tranzakcióból eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

9.2.3 Az Alap kártalanítási kötelezettsége – a törvényi feltételek fennállása esetén – abban az esetben áll be, ha a Felügyelet a Bszt. 133. § (1) bekezdés a pontjában meghatározottak alapján a Társaság ellen felszámolási eljárást kezdeményez, vagy a bíróság a Társaság felszámolását elrendeli.

9.2.4 A Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor, a kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

9.2.5 Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfélszerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbíráltástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. Amennyiben az Ügyfél követelését jogerős bírósági határozattal igazolja, az Alap – jogszabályban meghatározott feltételek szerint – abban az esetben is kártalanítást fizet, ha az az előbbieket szerint nem állapítható meg. Ebben az esetben az Ügyfél a bírósági határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül

terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

- 9.2.6 Amennyiben a jogszabályi feltételek fennállnak, az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző százyolevnan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelembe kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása során az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult – a Társaság nyilvántartásában szereplő – minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésével kapcsolatosan fizetendő kártalanítás összegéhez.

Az első bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani.

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

Az Alapra, valamint az általa nyújtott biztosításra vonatkozó részletes szabályokat a Tpt. XXIV. fejezete állapítja meg.

Az Alapra vonatkozó további információk az Alap honlapján, a <http://www.bva.hu> weboldalon találhatóak.

### 9.3 Állomány-átruházás

A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát – a Felügyelet előzetes engedélye alapján – kizárólag más befektetési vállalkozásra ruházhatja át. A Társaság más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át.

A Társaság szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

- 9.3.1 Az állomány átruházása során a Társaság az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a 9.3.4.-9.3.6. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
- 9.3.2 Ha az Ügyfél az átvevő befektetési szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Társaság részére elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
- 9.3.3 Az Ügyfél részére a Társaság legalább harminc napot biztosít a 9.3.2. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
- 9.3.4 Az átvevő befektetési szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél Társaságnál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
- 9.3.5 Amennyiben a Társaság tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a Felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház olyan intézkedést szab ki a Társasággal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Társaság köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Társaság köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.
- 9.3.6 Amennyiben a Társaság a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget kell tennie, illetve a szerződéseinek más befektetési szolgáltató által történő átvállalásáról szerződést kell kötnie. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel



el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni.

- 9.3.7 A befektetési állomány átruházása során a Társaság köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési szolgáltató letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetőleg ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Társaság átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
- 9.3.8 Ha a Társaság vesz át másik befektetési szolgáltatótól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az Ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelenésre adategyeztetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Társaság által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.
- 9.3.9 Amikor a befektetési állomány átvételére, vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Társaság a Ptk.-nak a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.
- 9.3.10A befektetési állomány átvétele során a Társaság az Ügyféllel szemben fennálló saját befektetési illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásából eredő lejárt követelését az Ügyfél követelésébe beszámíthatja.

## **10. A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (EMIR) hatálya**

Az Ügyfelek tőzsdén kívüli derivatív ügyleteire vonatkoznak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet [European Market Infrastructure Regulation (EMIR)] rendelkezései és az ahhoz kapcsolódó mindenkor végrehajtási szabályok.

A jelen pontban hivatkozott rendelet közvetlenül hatályos az Európai Unió tagállamaiban, és számos-többek között az ún. Kereskedési Adattárházak felé elvégzendő jelentéstételi- kötelezettséget ír elő a hatálya alá vont Pénzügyi- és Nem-pénzügyi szerződő felek részére. A Társaság kizárólag külön megállapodás esetén, az abban meghatározott feltételekkel vállalja el a jelentéstételi kötelezettség teljesítését Pénzügyi- és Nem-pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfelei helyett. A Társaság rögzíti, hogy ilyen tartalmú megállapodás megkötésére nem köteles, saját mérlegelési jogkörében hozott döntésével jogosult dönteni a jelentéstételi kötelezettség átvállalására vonatkozó megállapodás esetleges megkötéséről.

Amennyiben az Ügyfél nem természetes személy, a jelentéstételi kötelezettség teljesítése az Ügyfélnek minden esetben kötelezettsége.

A jelentéstétel végrehajtásához a jogi személy Ügyfeleknek jogalany azonosítóval, ún. LEI kóddal kell rendelkeznie, LEI kód hiányában a Társaság a megbízás végrehajtását megtagadhatja.

## **11. A vitás kérdések rendezése**

**11.1** A Társaság, vagy az Ügyfél szerződésszegése esetén, illetve egyéb vitás esetekben a Felek elsősorban békés úton próbálják meg rendezni problémáikat. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Üzletszabályzattal, illetve a jelen Üzletszabályzat alapján létrejött szerződésekkel összefüggésben, azok rendelkezéseinek megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek Magyarország rendes bíróságai kizárólagos joghatóságát kötik ki, azzal hogy ezen belül a hatályos magyar jogszabályok alapján hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult a vita eldöntésére.

A Felek írásba foglalt külön megállapodás alapján vitás ügyeiket választott bírósági eljárással is rendezhetik.

**11.2** A magyar rendes bíróságok joghatóságának megalapozásául szolgáló jelen Üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. között létrejövő Kereskedési- és Számlaszerződés, illetőleg az annak alapján kötött eseti megbízások részét alkotja.

## **12. Ügyfélszámla, óvadék**

**12.1** A Társaság az Ügyfél részére – a Kereskedési- és számlaszerződés joghatályos létrejöttét követően – ügyfélszámlát vezet. Az ügyfélszámlán kell nyilvántartani a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról kell teljesíteni a számlatulajdonost terhelő kifizetést. Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló, más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló más, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára utalható át.

**12.2** A számlanyitás részletes feltételeit jelen Üzletszabályzat 5.1.2. pontja és az azt részletező szabályok tartalmazzák.

**12.3** Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak az 5.13.5. szerint elfogadott egyszerű átutalás alkalmazható. Az átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül is benyújtható. A Társasággal történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Társaságnál nem teljesíthető.

**12.4** Az Ügyfél az egyetlen személy, illetve entitás, amely felhatalmazással bír és jogosult az ügyfélszámla felett rendelkezni. Az Ügyfél meghatalmazott útján nem járhat el, a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) írásban köteles bejelenteni a Társaságnak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket, ideértve az értékpapírszámla felett rendelkezni jogosult közös képviselőt is. A számlatulajdonos szervezet

vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal vagy ügyvéd által cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban való közreműködés során ellenjegyzett aláírás-mintával) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet új vagy más vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

- 12.5 A Társaság honlapján elhelyezett hirdetményben teszi közzé azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között az ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat befogadja.**
- 12.6 Az Ügyfél – a Társaság által meghatározott formában – szabályszerűen kitöltött és aláírt írásos Pénzfelvételi Kérelem benyújtásával kezdeményezheti a Társaságnál a Számlán lévő minimum alapletét („Margin” vagy „Fedezet”) összegét meghaladó mértékű összegének felvételét. A Társaságot a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján megillető jogosultságok figyelembe vételével, illetőleg azok sérelme nélkül, a Fedezetet meghaladó összeg (ha van ilyen összeg, amelyet a Társaság állapít meg) a banki jutalékok és díjak levonása mellett kerül az Ügyfél által a Pénzfelvételi Kérelemben megadott rendelkezése szerint – a Pénzfelvételi Kérelem kézhezvételétől számított 10 (tíz) Munkanapon belül – átutalásra. Az egyértelműség kedvéért a Társaság által végrehajtott kifizetés feltétele (i) a hatályos törvények és egyéb előírások rendelkezéseinek betartása, ideértve, de nem kizárólagosan a pénzmosás elleni szabályokat, a forrásoldali levonásra vonatkozó adóhatósági előírásokat, vagy a külföldi fizetőeszközök átváltására vonatkozó korlátozásokat, és (ii) az, hogy az Ügyfél a Társaság által megkívánt valamennyi személyazonossági dokumentációját a Társaság rendelkezésére bocsássa.**
- 12.7 Amennyiben az Ügyfél szeretne valamennyi többlet összeget felvenni és lezárni a Számláját, köteles értesíteni a Társaságot a Pénzfelvételi Kérelem benyújtásával, majd az átutalást követően (amennyiben arra sor kerül) a Társaság lezárja a Számlát.**
- 12.8 Addig, amíg a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglaltak alapján nyitott pozíció, vagy folyamatban lévő Tranzakció van az Ügyfél Számláján, az Ügyfél nem jogosult az ezek fedezéséhez szükséges, az Online Kereskedési Platformon Fedezetként megjelölt összeg felvételére, illetőleg azok nem kerülnek kifizetésre.**
- 12.9 A Társaság a számlatulajdonost az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban – vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) – számlakivonattal értesíti. A számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.**

Számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglalt eltérő megállapodás hiányában – a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítani kell.

- 12.10** A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Kereskedési- és Számlaszerződéssel, illetőleg az annak alapján kötött Tranzakciókkal kapcsolatosan keletkezett, az Ügyfelet megillető pénzeszközök nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseket a Kereskedési-és Számlaszerződés tartalmazza. Az ügyfelet megillető pénzeszközöknek az előbbiek szerinti számlán történő kezelésére és nyilvántartására – a 9.1. pontban foglaltak figyelembe vételével – a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározott rendelkezések irányadóak. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az ügyfélszámlán lévő pénzeszközökre vonatkozó átutalási megbízást a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározottak szerint adhat.
- 12.11** A Társaság és az Ügyfél a Kereskedési- és Számlaszerződés megkötésével óvadékot alapítanak az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközön, követelésen, továbbá a Bszt. 6. §-ában meghatározott mindennemű pénzügyi eszközön, függetlenül attól, hogy az a hivatkozott szerződés megkötését megelőzően vagy azt követően került az Ügyfél, mint számlatulajdonos tulajdonába. Az óvadék tárgya különösen, de nem kizárólagosan, az ügyfélszámla egyenlege és minden szabványosított piacra bevezetett pénzügyi eszköz. Az óvadék tárgyát képezi továbbá minden olyan szabványosított piacra be nem vezetett pénzügyi eszköz, amelynek a Felektől függetlenül meghatározható értéke van, ilyennek tekintik a Felek, ha arra vételi ajánlat a Felektől független személytől beszerezhető. Az óvadék hasznai osztják az óvadék jogi sorsát.
- 12.12** Az óvadék a Társaságnak az Ügyfél javára nyújtott befektetési szolgáltatások és/vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló bármely, jelenleg fennálló vagy jövőbeni szerződés alapján nyújtott szolgáltatásaiból eredő követeléseire kielégítésére fedezetül szolgál.
- 12.13** A Társaság a kielégítési jogának megnyílásával a piaci viszonyok figyelembe vételével közvetlenül gyakorolhatja kielégítési jogát és a számlatulajdonos nevében, a számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül értékesítheti az óvadék tárgyát. Az óvadék érvényesítése, a közvetlen kielégítés során az ügyfélszámla-követelést a kielégítési jog megnyílásának időpontjában fennálló értékén, a pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékén kell figyelembe venni. A nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapírok illetve más instrumentumok esetén az értékesítés piaci áras ajánlat alkalmazásával történik. A Társaságot az óvadék érvényesítését (óvadék tárgyának értékesítését) követően késedelem nélkül, legkésőbb három munkanapon belül elszámolási kötelezettség terheli. Az óvadéki jog érvényesítése során értékesített pénzügyi eszköz befolyt vételárának a Társaság követelését meghaladó részét a Társaság a számlatulajdonos ügyfélszámláján jóváírja.
- 12.14** Az óvadék további szabályait a Kereskedési- és Számlaszerződés, egyben, mint óvadéki jogot alapító zálogszerződés, rendelkezései tartalmazzák.
- 12.15** Súlyos szerződésszegés az Ügyfél oldalán a számlavezetés tekintetében: az 5.14.12. pontban meghatározott esetek.

**II. Közvetítők**

A függő ügynökök és egyéb közvetítők listáját a 7. sz. Melléklet tartalmazza.

**III. A kiszervezés**

A kiszervezett tevékenységeket a 7. sz. Melléklet tartalmazza.

**IV. Mellékletek**

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1. számú melléklet: | Kereskedési- és Számlaszerződés                       |
| 2. számú melléklet: | Üzleti órák   |
| 3. számú melléklet: | Végrehajtási Politika                                 |
| 4. számú melléklet: | Összeférhetetlenségi Politika                         |
| 5. számú melléklet: | Díjjegyzék  |
| 6. számú melléklet: | Panaszkezelési Szabályzat                             |
| 7. számú melléklet: | Közvetítők, kiszervezett tevékenységet végzők listája |
| 8. számú melléklet  | Etikátlan kereskedési stratégiák jegyzéke             |

Budapest, 2020. április 27.

**eBrókerház Zrt.**