

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:

2015.november 1.

Tartalomjegyzék

I.	Általános rendelkezések.....	4
1.	Az Üzletszabályzat hatálya.....	4
2.	A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok	5
3.	Az Üzletszabályzat nyilvánossága	5
4.	Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi köre	8
4.1	A Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek ellátásához rendelkezik a szükséges felügyeleti engedélyekkel:	8
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 Befektetési Szolgáltató Zrt. kizárólag a Bszt. 8.§. (5) bekezdése szerinti, alábbi tevékenységeket véggezheti:	8
4.5	Az eBrókerház Zrt. a Bszt. 111. (2) b) alpontja alapján jogosult a Bszt. 111.§ (1) szerinti közvetítői tevékenység végzésére.	9
4.6	A Társaság által végzett befektetési szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatás tárgya a Bszt. 6. § szakaszában meghatározott pénzügyi eszköz lehet.....	9
5.	A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata	10
5.1	Befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés:	10
5.2	Ügyfél-átvilágítás, ügyfélazonosítás:	13
5.3	Adatvédelem, pénzmossási jogszabályok	19
5.4	A képviselő szabályai	21
5.5	Közreműködő igénybevétele	21
5.6	Együttműködés, tájékoztatás	23
5.7	Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási, tájékozódási kötelezettség	24
5.8	Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás	31
5.9	A szerződés megkötésének megtagadása	36
5.10	A megbízás végrehajtásának függőben tartása	38

5.11	Értesítések.....	38
5.12	Írásbeliség.....	43
5.13	A megbízás elfogadásának módja	44
5.14	A szerződés teljesítése	45
5.15	Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése.....	48
5.16	A megbízások ellenértéke.....	49
5.17	A szerződés módosítása (oklista), felmondása, megszűnése.....	50
5.18	A Társaság által közzétett befektetési elemzések	53
6.	Egyéb rendelkezések.....	54
7.	Hirdetmények, közzétételek.....	55
8.	A Titoktartás szabályai	55
8.1	Üzleti titok	55
8.2	Értékpapírtitok.....	57
8.3	Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények.....	60
8.4	Üzleti, vagy értékpapírtitok kiadása	61
9.	Befektető védelem	64
9.1	Az ügyfél-követelések védelme.....	64
9.2	A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések	65
9.3	Állományátruházás	68
10.	A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (EMIR) hatálya.....	70
11.	A vitás kérdések rendezése.....	71
12.	Ügyfélszámla, óvadék	71
II.	Közvetítők	75
III.	A kiszervezés	75
IV.	Mellékletek	75

I. Általános rendelkezések

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – székhelye: H-1054 Budapest, Szabadság tér 14. –, mint befektetési vállalkozás (továbbiakban: eBrókerház Befektetési Szolgáltató 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 (tranzakciók) részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak az Üzletszabályzatban szabályozottakra vonatkozóan.

A Társaság rögzíti, hogy az általa végzett portfóliókezelési és ahhoz kapcsolódó tevékenységei vonatkozásában külön Üzletszabályzatot fogad el és tesz közzé.

A jelen Üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintában foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, illetve elszámolóházi szabályzattal nem ellentétes. A jelen Üzletszabályzatban használt fogalmak megegyeznek a 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), illetve a 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bszt.) 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 egyéb vonatkozó szabályzataiban, amelyeket a Társaság a honlapján az Ügyfél rendelkezésére bocsát, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések (Polgári törvénykönyv, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a 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
Levelezési címe:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím:	H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
A Felügyelet honlapcíme:	http://felugyelet.mnb.hu/

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-1054 Budapest, Szabadság tér 14. szám alatti irodájában – elhelyezi, és azt bárki – az üzleti órák időtartama alatt – megtekintheti, továbbá a Társaság internetes honlapján, – a www.iforex.hu ; 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 életbe, amikor azt a Társaság Igazgatósága jóváhagyta, és 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 30 napos határidő eltelt. Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napját a közzététel tartalmazza.

A Társaság az Üzletszabályzatban foglalt feltételek változásáról a vele kapcsolatban álló Ügyfeleket az internetes honlapján – www.iforex.hu; www.ebrokerhaz.hu – 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 – 30 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 érdeksérelmet 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 Társaság 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 Társaság 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 Befektetési Szolgáltató 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 [Bszt. 5. § (1) a)]
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bszt. 5. § (1) b)]
- portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) d)]
- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bszt. 5. § (2) a)]
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bszt. 5. § (2) d)]
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bszt. 5. § (2) f)]

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

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

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

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

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

- a) a Bszt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet (árutőzsdei szolgáltatások),
- b) részvénykönyvvezetést,
- c) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet,

- d) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének h) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet,
- e) a 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 Bszt. 111. (2) b) alpontja alapján jogosult a Bszt. 111.§ (1) szerinti közvetítői tevékenység végzésére.

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

A Bszt. 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 kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- 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 nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,

- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárásai változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

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 Üzletszabályzat 5.9. pontjában meghatározottakkal – a Társaság azért zárkózik el a szerződéskötéstől, vagy a már létrejött szerződés fenntartásától, megbízás teljesítésétől mert:

a Bszt. 54.§ (jelen Üzletszabályzat 5.9.2.) szerinti körülmény (kötelező megtagadási ok) áll fenn,

egyéb, a jelen Üzletszabályzat szerinti megtagadási lehetőséget képező ok áll fenn (jelen Üzletszabályzat 5.9.1.),

avagy az Ügyfél a külön jegyzékben meghatározott, a Társaság által etikátlannak tekintett kereskedési gyakorlatot folytat. A Társaság által etikátlannak minősített kereskedési gyakorlatok a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képezik.

5.1.2 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 az Társaság által biztosított online elérhetőségek bármelyikén (így különösen a Társaság honlapján, avagy a Társaság hirdetéseihez kapcsolódó felületen) ezzel elfogadva az ott megjelenített szerződések feltételeit, és
- b) a Társaság a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően elvégzi a 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, avagy 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 megjelenített szerződési feltételek, a Kereskedési- és Számlaszerződés, a Kockázatfeltáró 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.

- 5.1.3 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 semmiben 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 jogával nem élhet az 5.1.1. pontban rögzítetteket sértő módon. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja. A szerződéskötés, megbízás megtagadásáról a jelen Üzletszabályzat 5.1.1. és 5.9. pontja részletesen rendelkezik.

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

5.2 Ügyfél-átvilágítás, ügyfélazonosítás:

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

- 5.2.1 Ügyfél az a személy, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi.
- 5.2.2 Azonosítás az üzleti kapcsolat létesítésekor és annak időtartama alatt

A Társaság (a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve (b) 3.600.000 forintot elérő, vagy azt meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, valamint (c) – ha azonosításra korábban nem került sor – pénzmossásra, vagy terrorizmusra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, továbbá (d) ha a korábban rögzített adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatosan kétség merül fel írásban rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, a Meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá – a kedvezmény megnyílásakor – a Kedvezményezett – a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti – azonosító adatait (a továbbiakban: Azonosítás). A Társaság az azonosítást minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan képviselője, vagy rendelkezésre jogosult kívánja aláírni, akiknek azonosítása még nem történt meg.

Az Ügyfél, a Képviselője, illetve Meghatalmazottja az Azonosításhoz a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Társaságnak bemutatni, illetve a Társaság rendelkezésére bocsátani. A Társaság jogosult a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét az 5.2.4.6. pontban foglaltaknak megfelelően elfogadni.

Abban az esetben, ha a Társaság az ügyfél-átvilágítást nem tudja elvégezni, akkor köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, meglévő kapcsolata esetében pedig megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amelyet az ügyfél-átvilágítás elvégzéséig felfüggeszt.

5.2.3 A Társaság az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

5.2.3.1 Természetes személyek esetében a minimum rögzítendő adatkör:

- családi és utóneve (születési neve);
- lakcíme;
- állampolgársága;
- azonosító okmányának típusa és száma;
- külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helye

Fokozott ügyfél-átvilágítás során, mint a távollévők között kötendő üzleti kapcsolat esetén, a következő, további adatok is rögzítendőek (maximum adatkör):

- születési helye, ideje;
- anyja neve.

5.2.3.2 Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a minimum rögzítendő adatkör:

- neve, rövidített neve;
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszáma, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;

Fokozott ügyfél-átvilágítás esetén rögzítendő további adatok (maximum adatkör):

- főtevékenység;
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai.

5.2.3.3 Tényleges tulajdonos esetében rögzítendő minimális adatkör:

- családi és utóneve (születési neve);
- lakcíme;
- állampolgársága;

A Társaság – saját mérlegelése alapján – az alábbi adatok megadását is kérheti:

- azonosító okmányának típusát és számát;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet
- születési helyét, idejét;
- anyja nevét.

5.2.4 Az ügyfél-átvilágítás során a Társaság az alábbi okiratok bemutatását kéri:

5.2.4.1 Természetes személy:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi vagy az Európai Unió más tagállamában történő tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

5.2.4.2 Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén 30 napnál nem régebbi okiratot, amely igazolja, hogy:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közterközponti jegyzőhöz benyújtotta;
- 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;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). 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.

5.2.4.3 Amennyiben az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából:

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles benyújtani az 5.2.4.1 illetve 5.2.4.2 pontban meghatározott okirat hiteles másolatát. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha (1) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy (2) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy (3) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az Ügyfélnek a személyes megjelenéséig, illetve az ügyfél-azonosításhoz szükséges okiratok hiteles másolatának benyújtásáig lehetősége van fizetési számlája igazolásával eleget tenni a fokozott ügyfél-átvilágításra vonatkozó kötelezettségeknek. Ennek keretében elektronikus úton (emailen, illetve az iFOREX "Dokumentumok Feltöltése" online felületén szkennelve, vagy egyéb, az eBrókerház Zrt. által elfogadott elektronikus módon), illetve faxon benyújtja az eBrókerház Zrt. részére a Pmt. 7. § (4) bekezdésében előírt dokumentumokat, illetve a fizetési számlájának igazolására szolgáló dokumentumot (az eBrókerház által igazolásra elfogadható dokumentumnak minősül az olyan bankszámla kivonat, vagy a fizetési számlát vezető szolgáltató által kibocsátott okirat, mely tartalmazza különösen az ügyfél nevét, lakóhelyét, születési helyét és idejét, illetve bankszámlaszámát, valamint minden olyan dokumentum, amely alkalmas arra, hogy a megkeresett szolgáltató válaszáig elegendő bizonyítékot szolgáltatson a számla megnyitására, és összhangban van a Pmt. követelményeivel). Jogi személy, illetőleg jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője esetében az Ügyfél – a fentiekén túlmenően – a képviseleti jogosultságot is megfelelően igazolni köteles.

5.2.4.4 Idegen nyelvű okiratok:

Amennyiben az Ügyfél az Azonosításhoz, illetve képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Társaság rendelkezésére, a Társaság jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt – az Ügyfél hozzájárulásával – az Ügyfél költségére lefordíttatni.

5.2.4.5 Az okiratok érvényességének ellenőrzése:

Az okirat hamis vagy hamisított voltából, az idegen nyelvű okirat téves fordításából eredő esetleges károkért a Társaság kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

5.2.4.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás:

A Társaság az azonosítást a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló a 2007. évi CXXXVI törvény alapján más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásával is elvégezheti.

A Társaság a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása esetén is jogosult a fenti 5.2.4 pontban felsorolt okiratokat vagy azok hiteles másolatát bekérni.

5.2.5 Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése

- 5.2.5.1 Az 5.2.4. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján – a személyazonosság megállapítását követően – a Társaság a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelő adatkört veszi nyilvántartásba (továbbiakban: Azonosító adatok).
- 5.2.5.2 Az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Társaság részére arra a személyre vonatkozóan, akinek az érdekében ügyleti megbízást ad, illetve aki az ügyleti megbízás során létrejött vagyoni előny felett utasítási, kapcsolt vállalkozási, megbízási, meghatalmazási, vagyonkezelési vagy egyéb jogviszony alapján rendelkezhet. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől.
- 5.2.5.3 Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Társaságnak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság minden további szerződés megkötését, illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 5.2.5.4 A Társaság az Ügyféltől, Képviselőtől, Meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha azonosítása már megtörtént.
- 5.2.5.5 Az Ügyfél köteles az általa a Társaság rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Társaságot haladéktalanul értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

- 5.2.5.6 A Társaságnak a jogszabályokban meghatározott esetekben jogában áll az ügyfél-átvilágítást, vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Társaság köteles megtagadni a szerződés megkötését, illetve a pénzügyi művelet végrehajtását, ha az Ügyfél, illetve a Képviselő, vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződésalkötéskor nem bocsátja a Társaság rendelkezésére, illetve az Azonosítást – ideértve a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének a Társaság részére történő átadását – más módon megakadályozza, vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy a Társaság felhívására ismételt tulajdonosi nyilatkozatot.
- 5.2.5.7 Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.
- 5.2.5.8 A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, mely közfeladat ellátása alapján minősül annak. Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a jogszabály alapján rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrizheti a nyilatkozat valóságát. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag az eBrókerház Zrt. belső szabályzatában erre kijelölt vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.3 Adatvédelem, pénzmosási jogszabályok

- 5.3.1 A Társaság az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli. Az adatvédelmi tájékoztatást a Társaság a regisztráció során nyújtja, oly módon, hogy hozzáférhetővé teszi jelen Üzletszabályzatot, az Adatkezelési Nyilatkozatot és Adatkezelési Szabályzatot.
- 5.3.2 Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése és az, hogy az Ügyfelet a Társaság az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban – beleértve a Felek jogait és kötelezettségeit is – legmesszebbkörűen tájékoztassa.

Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen a Társaság által befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtása, az ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos pénz- és befektetési eszközkövetelések teljesítése. Az Ügyfél előzetes tájékoztatása és hozzájárulása alapján személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely egyéb cél – különösen a szolgáltatás hatékonyságának növelése, az Ügyfélnek címzett elektronikus hirdetés vagy piackutatás – is lehet.

5.3.3 A Társaság által kezelt adatok meghatározása:

Valamennyi, az Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő adatai, amelyeket az Ügyfél bocsát a Társaság rendelkezésére, valamint valamennyi, a Társaság tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapír-titoknak és/vagy személyes adatnak minősülő tény, adat, körülmény, egyéb információ.

5.3.4 Az adatkezelés időtartama:

A Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama, valamint a jogviszony megszűnését követően az az időszak, ameddig a Felek egymással követelést érvényesíthetnek, továbbá ameddig a jogszabály a Társaság részére kötelezően előírja bármely adat megőrzését, kezelését, felhasználását.

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

5.3.6 Adatkezelésnek minősül:

A személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése is.

5.3.7 Adatfeldolgozásnak minősül:

Az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől.

- 5.3.8 Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pénzmossással kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Társaság olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt azonosítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmossási jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni a Társaság vonatkozásában is. A Társaság ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra a körülményre is, hogyha a hatályos pénzmossási jogszabály(ok)ban a Tranzakció megkötésére vonatkozó tilalmat írnak elő a Társaság vonatkozásában, azt a Társaság köteles betartani. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.
- 5.3.9 [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 rögzítettekén 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.

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 Befektetési Szolgáltató Zrt-nek nem áll módjában elfogadni.

5.5 Közreműködő igénybevétele

- 5.5.1 A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult közreműködőt igénybe venni.

- 5.5.2 A Társaság a közreműködőért akként felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha az Ügyfél maga jelöli ki azt a harmadik személyt, akinek a közreműködésével kell a megbízást teljesíteni. Ebben az esetben a Társaság, ha a megbízási szerződés teljesítése során a harmadik személyt a megbízás teljesítésével összefüggésben megfelelő utasításokkal látta el és azok végrehajtását folyamatosan ellenőrizte.
- 5.5.3 A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult függő ügynököt (Bsz. 4. § 47. pont) 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.** Ha Társaság az egyes Tranzakció teljesítéséhez ügynököt vesz igénybe, az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 5.5.4 Az ügynök által az ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni.
- 5.5.5 A Társaság a megbízás teljesítése érdekében közreműködött akkor is igénybe vehet, ha az az ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges.
- 5.5.6 Ha a Társaság a tranzakció teljesítéséhez közreműködött, vagy ügynököt vesz igénybe, az Ügyfél részére ez költségtöbblettel, vagy a határidők módosulásával nem jár.
- 5.5.7 Az Online Kereskedési Platform tekintetében a Társaság rögzíti, hogy ezen szolgáltatással harmadik személy, a kereskedési rendszer üzemeltetője szolgáltatását teszi elérhetővé.

5.6 Együtműködés, tájékoztatás

5.6.1 Kapcsolattartás nyelve:

5.6.1.1 A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve – kivéve, ha a felek kifejezetten előzően 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 Bizonyos esetekben az adott Pénzügyi Piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven elérhetőek és a Társaság nem tudja biztosítani az Ügyfél által kért nyelven történő rendelkezésre bocsátást. Ebben az esetben – az Ügyfél kifejezett kérése esetén – ennek fennállásakor a Társaság közli is ezt az Ügyféllel. Amennyiben a kért információ – függetlenül az Ügyfél erre irányuló közlésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek ennek figyelembe vételével szükséges befektetési döntését meghoznia. Ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Társaságra.

5.6.2 A kölcsönös tájékoztatás és együtműködés szabályai

5.6.2.1 A Társaság és az Ügyfél a kölcsönös együtműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesíti egymást a Tranzakciószerpontjából 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 Tranzakciószerpontjából 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 azt érintő 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 tájékoztatási, tájékozódási kötelezettség

A jelen 5.7. pontban foglalt szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

5.7.1 A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően – a hirdetményi értesítésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével – tájékoztatja a lakossági Ügyfelet:

5.7.1.1 a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;

5.7.1.2 az ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelvekről;

5.7.1.3 az ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módjáról, eszközéről;

5.7.1.4 a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről, és függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;

5.7.1.5 az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét;

- 5.7.1.6 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;
- 5.7.1.7 a Bszt. 110. § (1) bekezdésében meghatározott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásáról;
- 5.7.1.8 az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63. § szerinti végrehajtási politikának a Bszt. 63. § (1) bekezdés *a)-c)* pontja szerinti elemeiről;
- 5.7.1.9 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, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről;
 - ha a székhelye 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 székhelye szerinti állam vagy a 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;
 - 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 az erről;

- a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról;
- 5.7.1.10 a pénzügyi eszköz kockázatáról, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára;
- 5.7.1.11 a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről;
- 5.7.1.12 a pénzügyi eszköz árának volatilitásáról, illetve a Pénzügyi Piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokról;
- 5.7.1.13 a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról;
- 5.7.1.14 a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről;
- 5.7.1.15 annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét;
- 5.7.1.16 a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezéséről;
- 5.7.1.17 az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége, vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és Tranzakciónként), hozzájárulást, valamint – általános jelleggel – adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár);

5.7.1.18 az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni;

5.7.1.19 a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

5.7.2 Megfelelési teszt

5.7.2.1 A Társaság a szerződés megkötése előtt a Bszt. alapján vizsgálja azt, hogy az ajánlott befektetési eszköz, Ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e és – a Bszt. vonatkozó rendelkezései szerint – alkalmas-e az Ügyfél számára az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából. Annak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy az adott szerződéssel érintett Ügylet megfelel-e az Ügyfél ismereteinek, az Ügyféltől – 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, annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban az Ügyfél számára megfelelő Ügylet vagy pénzügyi eszközt ajánlja.

5.7.2.2 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.

5.7.2.3 A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:

- elfogadható partner esetében;
- szakmai ügyfél esetében (azzal, hogy ha az Ügyfél saját kérelme alapján minősül szakmai ügyfélnek, a kérelemben rögzített eszközök tekintetében nem terheli a megfelelés vizsgálatának kötelezettsége a Társaságot);
- a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak lehetősége van.

5.7.2.4 A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy amennyiben az Ügyfél a Társaság részére nem, vagy nem teljes körben nyilatkozik az 5.7.2.2 pontban foglaltakra vonatkozóan, úgy az adott Tranzakció, illetőleg pénzügyi eszköz megfelelését a Társaságnak nem áll módjában megállapítani.

Abban az esetben, ha a megfelelési teszt során 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 felhívja.

5.7.2.5 Ha az Ügyfél a fenti 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.

5.7.2.6 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 5.7.2.2. 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.

5.7.2.7 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.

- 5.7.2.8 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
- 5.7.2.9 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.
- 5.7.2.10 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 Ügyfőlet. Ellenkező bizonyításáig az átminősített eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.
- 5.7.2.11 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.
- 5.7.2.12 A kockázatviselő képességet a Társaság akként is vizsgálja, hogy a főbb Tranzakció-típusokhoz kapcsolódóan az Ügyfél számára feltárja a leginkább ismert kockázatokat, melyekkel az ügyfélnek számolnia kell adott Tranzakció-típushoz sorolható Tranzakciók kötésénél, valamint a Társaság fenntartja a jogát arra, hogy további nyilatkozatot kérjen az Ügyfőltől általánosságban a kockázatviselő képességéről.
- 5.7.2.13 Amennyiben az Ügyfél az adott Tranzakció-típus vonatkozásában kockázatfeltáró nyilatkozatot írt alá, azzal az Ügyfél elismeri, hogy az adott Tranzakció-típus piaci ismereteinek és kockázatviselő képességének megfelel. Azonban ezen túlmenően a Társaság jogosult és – a Bszt. egyes rendelkezéseinek alkalmazandósága esetén – köteles ezzel kapcsolatos további nyilatkozatot kérni az Ügyfőltől. A nyilatkozat megadásának megtagadása esetén a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfőllel szerződést ne kössön, vagy megbízást ne teljesítsen.

5.7.2.14 Az Ügyfél az adott Tranzakció-típushoz kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával egyben arról is nyilatkozik, hogy az adott Tranzakció-típus vagyoni helyzetének megfelel és az Tranzakció-típushoz tartozó kockázatok mindenkor mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn az adott Tranzakció-típushoz kapcsolódó pozíciókat és köt új Tranzakciókat. 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 mindenkor vagyoni helyzete és egyéb irányú kockázatviselő képessége akkor sem szenved csorbát, ha nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülnek felszínre.

A Társaság rögzíti, hogy az Online Kereskedési Platform teljesen automatizált, ekként a Megbízások rögzítését, bevitelét és ezzel összefüggésben szükséges valamennyi műveletet a 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 megfelelése tekintetében tájékozódni, annak vizsgálatát kezdeményezni, ennek elmulasztásából eredő valamennyi kárért az Ügyfél felel.

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

5.7.2.16 Amennyiben a Társaság az Ügyfél kockázatviselő képességét, az 5.7.2. pont alapján az Ügyfél megfelelést nem ítéli megfelelőnek és a szerződéskötést ennek alapján megtagadja, úgy az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

5.7.2.17 A Társaság a Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján az ügyfél megfelelésének – beleértve kockázatviselő képességét is – vizsgálata keretében kérheti az Ügyfét:

- vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát, illetve ezen nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- más befektetési vállalkozással, hitelintézettel vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását.

5.7.2.18 A megfelelési teszt és az alábbiak (5.8. pont) szerinti ügyfélminősítés eredményéről a Társaság az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzat szerinti szerződéskötést követően tájékoztatja

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 számlázás kereskedésre 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,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- a központi értéktár,
- tőzsde,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélnek ismer el,
- 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 helyi és a regionális önkormányzata,
- 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.

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 a központi szerződő fél, minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet, és az a 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 minősíti az 5.5.4.1. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 5.5.4.1.1. és az 5.5.4.1.2. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Társaság az ügyfélminősítésről 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 lakosságiként 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 Szakmai ügyfél lakossági ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan és Tranzakció-típusonként azzal, hogy az átminősítés történhet általánosan és Tranzakció-típusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá.

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

5.8.6.3 Lakossági Ügyfél szakmai Ügyfélé 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 portfóliója 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 illetőleg feladatkört tölt be
 - a) befektetési vállalkozásnál;
 - b) árutőzsdei szolgáltatónál;
 - c) hitelintézetnél;
 - d) pénzügyi vállalkozásnál;
 - e) biztosítónál;
 - f) befektetési alapkezelőnél;
 - g) kollektív befektetési társaságnál;
 - h) kockázati tőkealap-kezelőnél;
 - i) magánnyugdíjpénztárnál;
 - j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál;
 - k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél;

- l) központi értéktárnál;
- 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 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 fellelőssé;
- írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatosan.

5.9 A szerződés megkötésének megtagadása

A jelen 5.9. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a Felek szerződéssel nem térhetnek el.

5.9.1 A Társaság **nem köteles** az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni, különösen ha:

- a Társaságnak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaságnak a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának;
- az Ügyfél – általa ismert körülményei – az eBrókerház Zrt. üzleti tevékenységének más Ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik;

- a konkrét 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;
- a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni.

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

- (a) azzal megbízás bennfentes kereskedelmet, vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- (b) a szerződés vagy megbízás jogszabályba, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, az elszámolóház, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél illetve a 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, vagy,
- (d) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy alkalmassági teszt eredménye alapján az Ügyfél kockázatviselő képességét nem ítéli megfelelő mértékűnek (az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára).

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 megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.

A jelen pont (d) alpontja tekintetében a Társaság rögzíti, hogy az törvényi rendelkezés, amely nem vonatkozik a Társaságnak a jelen Üzletszabályzat keretében végzett tevékenységére. A Társaság rögzíti, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységek tekintetében megfelelőségi tesztet, nem alkalmassági tesztet vesz fel. A megfelelési teszt tekintetében az eredmény nem megfelelősége, vagy az elbíráláshoz szükséges információk hiánya esetében a Társaságnak megtagadási lehetősége (de nem kötelezettsége) és figyelemfelhívási kötelezettsége áll fenn, a jelen Üzletszabályzat 5.7. pont szerinti feltételekkel és korlátozásokkal.

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;
- elektronikuslevél küldés az Ügyfél megadott e-mail címére;
- postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címre;
- a Társaság által működtetett online kereskedési platformon (a továbbiakban: Online Kereskedési Platform) 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 megkötéskor a honlapon vagy azt követően az Online Kereskedési Platformon keresztül – írásban nyilatkozik arról, hogy az eBrókerház Befektetési Szolgáltató 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 Befektetési Szolgáltató 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.

Amennyiben a Társaságnak jogszabályi alapon írásbeli vagy tartós adathordozón történő értesítési kötelezettsége áll fenn, a Társaság ezt levélben, írásbelinek minősülő e-mail üzenettel (5.12.2.), az Online Kereskedési Platformon, vagy – ennek feltételei szerint – honlapján történő közzététellel teljesítheti.

- 5.11.7 Számlakivonat és pénzeszközökre vonatkozó jelentés

- Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződés szerinti számlára vonatkozó Számlakivonatot, egyenlegközlő iratot, napvégi tranzakciós értesítést, illetve az egyes eseti megbízások teljesítéséről szóló értesítést az Online Kereskedési Platformon keresztül jeleníti meg az Ügyfél számára.

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfelet megillető pénz-, illetőleg pénzügyi eszközökre vonatkozó – a Bszt. 69.§ (3) bekezdésében foglaltak szerinti tartalmú – jelentést legalább évente egyszer, az Ügyfél részére írásban megküldi, vagy azt tartós adathordozón – így különösen az Online Kereskedési Platformon – teszi az Ügyfél számára hozzáférhetővé.

- 5.11.8 A Társaság értesítési kötelezettségének teljesítettsége

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:

- 5.11.8.1 Telefonhívás esetén, amennyiben:

- a Társaság a tárgybani telefonhívást rögzítette. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkori hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpontban teljesített, vagy

- a Társaság igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Társaság rendszerében való rögzítésével legalább 2 esetben, legalább egy órás időközzel megkísérli az Ügyfelet értesíteni az Ügyfél által Társaság részére megadott, illetőleg Társaság által ismert telefonszámon. A 2. értesítési kísérletet követően, az a Társaság rendszerében a harmadik sikertelen hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő annyiban, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a Társaság felróható hibájára; a Társaság ilyen esetben egy alkalommal írásbeli értesítést bocsát ki az 5.18.3. rendelkezései szerint, 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 mindenkor hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban teljesített.

A rögzített hangfelvételt a Társaság öt évig megőrzi, panasz esetében azt az Ügyfélnek hozzáférhetővé teszi oly módon, hogy lehetővé teszi annak a panasz beérkezésétől számított egy hónapon belüli, egyeztetett időpontban történő közös visszahallgatását.

5.11.8.2 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 az 5.18.3. rendelkezései szerint;
- 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.

5.11.8.3 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 ismételten 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 meghiúsulásáról 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.

5.11.8.4 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.

5.11.9 A Társaság értesítésének egyéb szabályai

5.11.9.1 A Társaság, amennyiben az értesítéshez postai utat vesz igénybe, az Ügyfélnek szóló iratokat és értesítéseket az – 5.11.8. pontban foglalt kivétellel – nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postázni.

5.11.9.2 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.

- 5.11.9.3 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.
- 5.11.9.4 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.
- 5.11.9.5 Amennyiben az Ügyfél valamely értesítési módot meghatároz és a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel meghiúsulásáról szerez kifejezett tudomást, úgy – annak ellenére, hogy a fenti Üzletszabályzati pontok alapján az értesítés egyebekben közöltnek minősül – a Társaság az Ügyfél általa ismert bármely egyéb értesítési címén, bármely értesítési módon jogosult az Ügyfelet felhívni a bejelentett értesítési mód megváltoztatására. Ha az Ügyfél ezen értesítés megküldését követő nyolc napon belül nem ad meg eltérő értesítési módot, vagy a Társaság nem rendelkezik az Ügyfél által megadott egyéb értesítési címmel (útvonallal) úgy a Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.
- 5.11.9.6 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 és Bináris Opció”) megkötésével kapcsolatosan adhat megbízást. **A nemzetközi forex, CFD és bináris opció kereskedés különleges (a szokásostól eltérő) kockázatokkal jár, a kockázatokat a Társaság külön Kockázatfeltáró 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 a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon az alábbiak szerint adhat:

- kizárólag az Online Kereskedési Platformon keresztül, az ott meghatározott eljárás szerint, összhangban a Kereskedési- és Számlaszerződés és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel,

5.13.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Online Kereskedési Platform technikai jellemzői, valamint a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján kötött Tranzakció természete 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.

5.14 A szerződés teljesítése

5.14.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag abban az esetben vesz fel, ha ahhoz a szükséges fedezet 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 – a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglaltak szerint – meghatározott mértékű fedezet („Margin”) folyamatosan rendelkezésre álljon.
- 5.14.3 A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben az Ügyfél által a Kereskedési- és Számlaszerződés szerint adott megbízás(ok) eredményeként tartott nyitott pozíciókkal kapcsolatosan az Ügyfél kitétsége (a lehetséges veszteségek összértéke az ilyen pozíciók esetében) eléri az Ügyfél online kereskedési számláján lévő pozitív egyenleg összegét, úgy az ilyen nyitott pozíciók automatikusan lezárásra kerülnek az Online Kereskedési Platform rendszere által.
- 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 úgy 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 kísérli meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Társaságot nem terheli semmilyen felelősség.
- 5.15.3 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, az Tranzakció devizanemére vonatkozóan közétett 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 hagyatékadó 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 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 csödről 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 másikkhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal 10 napos rendes felmondással felmondható.

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

- (aa) az Ügyfél – bármely fizetésképtelenségi, 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 fizetésképtelenségi, regulációs, felügyeletre vonatkozó vagy más hasonló jogszabály (amelybe beletartozik bármely társasági jogi vagy más törvény, amelyet az Ügyfélre alkalmazható fizetésképtelenség 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 meghíúsulásából 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 fizetőeszközzé, 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, avagy 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 befektetői 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 befektetői 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 fenntartja a jogot, hogy a vonatkozó jogszabály által lehetővé tett legszélesebb körben fenntartja a jogot adatok, információk honlapján történő közzétételére és egyes adatok, információk közzétételétől történő eltekintésre, amennyiben mindezek törvényi feltételei fennállnak.

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 megtevesztő 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, – a www.iforex.hu, illetve www.ebrokerhaz.hu – 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 9. 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.

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, kényszerőrlési 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 a Tpt. 205. §-ban meghatározott, 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.

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 vagyronfelügyelővel, 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

szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

8.2.5 Az értékpapírtitok 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 befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.
- 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.

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 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.
- 8.2.8 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.
- 8.2.9 Az értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

8.3 Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények

- 8.3.1 Aki üzleti vagy értékpapír-titok 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 adataira 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 értékpapírtitkot 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 az 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) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben 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 befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

- a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató 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, © a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató 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. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, 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 161/D. § (8) 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 szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, 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.

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 10.1.1. pont első fordulatában meghatározott követelmény megtartásával – helyezi el.

A Társaság az Ügyfelet megillető pénzeszközöket 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 az összes saját számlás ügyletéről, megbízási szerződéséről, illetőleg megbízásáról egységes folyamatos időrendi nyilvántartást vezet.

A Társaság a 10.1.1-4. pontokban foglaltak biztosítása érdekében nyilvántartásait és a számlákat olyan módon vezeti, hogy

- azok az Ügyfelet megillető befektetési, pénz-, illetőleg pénzügyi eszközök állományáról mindenkor pontos és valós képet mutassanak, 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 valamint a 4.2.1-2 pontokban 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 Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló 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 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 elbírálástól 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 előbbiek 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 húszezer 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 száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása során az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén az első bekezdésben meghatározott 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 devizaadási 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 Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény XXIV. fejezete állapítja meg.

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

9.3 Állományátruházás

A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát – a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra átruházhatja. A Társaság a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át. A Társaság más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató más 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 vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Társaság részére elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapírelvételi számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
- 9.3.3 Az ügyfél részére a Társaság legalább harminc napot biztosít a 9.3.4. 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, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
- 9.3.4 Az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei 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, illetőleg árutőzsdei 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 adategyezés 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 Polgári Törvénykönyvnek a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.
- 9.3.10 A 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 és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára, vagy ügyfélszámlára átutalható.

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 értékhatára 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 (5.13.5.) .
- 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 összegét meghaladó mértékű Fedezet összegének felvételét. A Társaságot a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján megillető jogosultságok figyelembe vételével, illetőleg azok sérelme nélkül, a Fedezetnek a minimum letét összegét meghaladó része (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 a Fedezet, vagy egyéb összegek 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 9.1.1-9.1. pontokban foglaltak figyelembe vételével – az online kereskedési szerződésben meghatározott rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Kereskedési- és Számlaszámlán lévő pénzeszközökre vonatkozó átutalási megbízást a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározottak szerint adhat.
- 12.11** A Társaság és az Ügyfél a Kereskedési- és Számlaszerződés megkötésével óvadékat alapítanak az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközön, követelésen, továbbá a 2007. évi CXXXVIII. törvény [Bsz.] 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 annak névértékén, az egyéb pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi 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 számlavezető 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, 2015. október 30.

eBrókerház Zrt.