

# 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 közzétételének napja: 2022. 09. 23.**

**Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2022. 10. 08.<sup>1</sup>**

Az Üzletszabályzat módosításai dőlt betűvel kerültek megjelölésre.

<sup>1</sup> Azon ügyfelek tekintetében, akik az Üzletszabályzatot annak hatályba lépése előtt kifejezett nyilatkozattal elfogadták, a hatályba lépés napja a kifejezett nyilatkozatban megjelölt nap.

## Tartalomjegyzék

1. Az Üzletszabályzat hatálya .....	3
2. A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok .....	4
3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága .....	4
4. Az eBrókerház Zrt. tevékenységi köre.....	6
5. A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata .....	9
6. Egyéb rendelkezések.....	69
7. Hirdetmények, közzétételek.....	69
8. A Titoktartás szabályai .....	70
9. Az Ügyfél pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek megóvását biztosító intézkedések, befektetővédelem	78 75
10. Adózás.....	82
11. A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (EMIR) hatálya.....	84
12. A vitás kérdések rendezése.....	84
13. Megbízás felvétele és továbbítása .....	85
14. Ügyfélszámla .....	93
15. Értékpapírszámla .....	96

## I. Általános rendelkezések

Az **eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: H-1072 Budapest, Rákóczi út 42.; továbbiakban: **eBrókerház Zrt.**, vagy **Társaság**) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban „Bsz.”) 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 az eBrókerház Zrt. és a vele szerződéses jogviszonyt létesítő, vagy szerződéses jogviszonyban álló Ügyfelek közötti – a 4.2. és 4.3. pontokban foglalt befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység során létrejövő, vagy létrejött – jogviszony általános feltételeit tartalmazza. Jelen Üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is az egyes Kereskedési Szerződések és az Ügyfélszámla-szerződés hatálya alá tartozó ügyleti szerződések (a továbbiakban: „Tranzakciók”) részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak az Üzletszabályzatban szabályozottakra vonatkozóan.

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

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

Az egyes Kereskedési Szerződések és az Ügyfélszámla-szerződés Ügyfél általi aláírása, illetve a Társaság honlapján történő szerződéskötés esetén – amennyiben abban a jelen Üzletszabályzatra utaló szerződési kikötés található – az Ügyfél általi elfogadása 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.

A befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása érdekében létrejövő jogviszony tartalmát a jelen Üzletszabályzatban, az egyes Kereskedési Szerződésekben (a továbbiakban: keretszerződés vagy keretszerződések), az Ügyfélszámlaszerződésben, Értékpapírszámla-szerződésben (vagy az értékpapírszámla-vezetési rendelkezéseket rögzítő szerződésben), az ügylet végrehajtási helyszínén érvényesülő kereskedési szabályokban, szabályzatokban, elszámolóházi leiratokban, valamint a Társaság azon vonatkozó szabályzataiban és hirdetőményeiben foglaltak határozzák meg, amely szabályzatokat és hirdetőményeket a Társaság a honlapján az Ügyfél rendelkezésére bocsát. Amennyiben valamely kérdést sem a jelen Üzletszabályzat, sem az egyes

keret- és/vagy egyedi szerződések, sem egyéb szabályzat, hirdetmény nem szabályoz, úgy a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. (a továbbiakban: „Ptk.”), a Tpt., a Bszt., a 2014/65/EU irányelv és a kapcsolódó bizottsági végrehajtási és felhatalmazáson alapuló rendelet, a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény és az egyéb vonatkozó jogszabályok, a nemzetközi piacokon végrehajtandó megbízások esetén az adott végrehajtási helyszín, illetve a kapcsolódó elszámolóház, partner letétkezelő szabályzatait kell megfelelően alkalmazni.

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

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

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

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

### A Felügyelet adatai:

Elnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Ügyfélszolgálat:	1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Levélcím:	Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
Honlapcím:	<a href="http://www.mnb.hu/felugyelet">http://www.mnb.hu/felugyelet</a>

## 3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

3.1 A Társaság gondoskodik arról, hogy az Üzletszabályzatot az Ügyfelek már a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt kellő időben megismerjék, ennek érdekében a Társaság az Üzletszabályzatát az Ügyfelei és leendő Ügyfelei számára nyitva álló hivatalos helyiségében – H1072 Budapest, Rákóczi út 42. szám alatti irodájában – elhelyezi, és azt bárki – az üzleti órák időtartama alatt – megtekintheti, továbbá a Társaság internetes honlapján ([www.ebrokerhaz.hu](http://www.ebrokerhaz.hu)) közzéteszi.

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

A Társaság az Üzletszabályzatban foglalt feltételek változásáról a vele kapcsolatban álló Ügyfeleket a [www.ebrokerhaz.hu](http://www.ebrokerhaz.hu) weboldalon keresztül értesíti. Az Ügyfél köteles a Társaság internetes honlapján hozzáférhetővé tett változásokat rendszeresen nyomon követni, ennek elmulasztásából eredő, az Ügyfelet ért hátrányokért a Társaság nem tartozik felelősséggel.

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

3.4 A Társaság a szerződéskötést követően alapos indokból egyoldalúan módosíthatja a jelen Üzletszabályzatot, az annak mellékleteit képező szabályzatokat és szerződéseket, melynek tételes feltételei az alábbiak szerint kerülnek meghatározásra. A Felek alapos indoknak tekintik az olyan eseményt, változást, a Társaság és/ vagy az Ügyfélre hatályos hatósági határozatot, jogszabáymódosítást, 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 Társaságot terhelő, az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási kötelezettségeire vonatkozó szabályok változása;
- a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzatok módosítása;
- az adózási szabályok megváltozása.

A Felek rögzítik, hogy a fenti oklistában foglaltakhoz képest az adott Tranzakció-típusra vonatkozó befektetési szolgáltatási keretszerződés különös egyoldalú módosítási okokat és azokhoz kapcsolódóan tételes oklistát is tartalmazhat, ami szintén az arányosság, a szimmetria, az átláthatóság, ténylegesség és az objektivitás elvei alapján került meghatározásra, és amelyet a Társaság az Ügyfél részére korlátozás nélkül szintén hozzáférhetővé tett. A Felek rögzítik ezen kívül, hogy a fenti oklistában szereplő alapos indokból végrehajtott szerződésmódosítás végrehajtása esetére az Ügyfél felmondási jogát semmilyen formában nem korlátozzák.

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

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

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

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

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

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

**4.1 A Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek ellátásához rendelkezik a szükséges felüyleleti 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 [Bsz. 5. § (2) a)]
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet [Bsz. 5. § (2) b)]
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bsz. 5. § (2) d)]
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bsz. 5. § (2) f)]

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

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

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

- ügyfélszámla vezetés [Bsz. 5. § (2) a)]
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) b)]
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bsz. 5. § (2) f)]

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

- a Bsz. 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet (árutőzsdei szolgáltatások),
- részvénykönyvvezetést,
- részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet,
- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) 3. § (1) bekezdésének i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet,
- a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (a továbbiakban: „Bit.”) szerinti biztosításközvetítést ügynökként,
- értékpapír-kölcsönzést, és
- pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információértékesítést,
- 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) bekezdés b) alpontja alapján jogosult a Bszt. 111. § (1) bekezdés 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 pénzpiaci eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint – nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárás- változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint – nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben



kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

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

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

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

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

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

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

5.1.2 A Társaság – értelve az általa nyújtott befektetési szolgáltatások tárgyát képező pénzügyi eszközök jellemzőit, egyúttal figyelemmel a pénzügyi eszköz előállítójától kapott információkra és az általa meghatározott célpiacra – meghatározza a végső ügyfelek azonosított célpiacát, azaz az ügyfelek azon körét, akiknek igényeivel, jellemzőivel és céljaival a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszközök összeegyeztethetők, ekként gondoskodva arról, hogy csak abban az esetben kerüljön sor befektetési szolgáltatása nyújtására, ha az az Ügyfél érdekében áll. A Társaság ennek körében kifejezetten rögzíti, hogy befektetési szolgáltatást kizárólag annyiban nyújt az Ügyfél részére, amennyiben az adott Ügyfél a Társaság által azonosított célpiac valamennyi kritériumának megfelel.

A fent rögzítettek tekintetével úgyszintén semmilyen esetben nem minősül a gazdasági erőfölénnyel való indokolatlan visszaélésnek, vagy hátrányos megkülönböztetésnek, ha a Társaság azért zárkózik el a szerződéskötéstől, vagy a már létrejött szerződés fenntartásától, illetve megbízás teljesítésétől, mert a Társaság a saját kizárólagos mérlegelése alapján, az 5.7.7 pontban meghatározott vizsgálódása eredményeképpen arra a megállapításra jut, hogy az Ügyfél az azonosított célpiac kritériumainak nem felel meg, illetve az Ügyfél a Társaság által meghatározott negatív célpiachoz tartozik, azaz az igényei, jellemzői és célja nem egyeztethetők össze az adott pénzügyi eszközzel.

A Társaság az egyes pénzügyi eszközök vonatkozásában meghatározott célpiacra és negatív célpiacra vonatkozó információkat az adott eszköz terméktájékoztatójának részeként is szerepeltetheti, egyúttal a Társaság kifejezetten rögzíti, hogy az adott pénzügyi eszköz előállítójának célpiaci, valamint negatív célpiaci meghatározástól a Társaság, mint forgalmazó vagy az eszköz értékesítője a saját ügyfeleiről rendelkezésre álló információk alapján eltérhet.

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

- a) az üzleti kapcsolatot létesíteni kívánó személy regisztrál a Társaság által biztosított online elérhetőségek bármelyikén (így különösen a Társaság honlapján, vagy a Társaság hirdetéseihez kapcsolódó felületen),
- b) a Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezéseinek megfelelően elvégzi az üzleti kapcsolatot létesíteni kívánó személy ügyfél-átvilágítását,
- c) a Társaság elvégzi az üzleti kapcsolatot létesíteni kívánó személy illetőségvizsgálatát,
- d) a Társasággal kapcsolatba kerülő személy kitölti a Bszt. szerinti megfelelési tesztet, valamint a Társaság által rendszeresített ún. célpiaci tesztet.

*Azáltal, hogy a Társaság a honlapján elhelyezi az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokra, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazó szerződéses dokumentumokat (úgy mint szerződésminták [Ügyfélszámla-szerződés, CFD Kereskedési Szerződés, Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződés] és az azok részét képező Üzletszabályzat) a leendő Ügyfelek felé tulajdonképpen ajánlatétteli felhívással él.*

*A leendő Ügyfél a regisztrációval [a) alpont] a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevétele érdekében a Társasággal történő szerződéses kapcsolat létesítése iránti szándékát jelzi a Társaság részére. A leendő Ügyfél a regisztrációs folyamat során az alábbi adatokat adja meg:*

- Családi- és utóneve
- E-mail-címe
- Telefonszáma
- Származási országa.

A regisztrációt követően a Társaság a leendő Ügyfél részére egy dedikált ügyfélfiókot létesít. Az ügyfélfiók az elektronikus ügyintézés és nyilatkozattétel elősegítését szolgálja, amelyen keresztül a Társaság a leendő Ügyfél részére a további, a szerződés megkötéséhez szükséges jognyilatkozatok megtételére biztosít lehetőséget, azzal, hogy amennyiben a regisztrációs folyamat sikeres és az üzleti kapcsolatot létesíteni kívánó személlyel a Társaság szerződés köt, úgy a későbbiekben ezen ügyfélfiók szolgál egyúttal a befektetési szolgáltatások, illetve kiegészítő szolgáltatások igénybevételére, valamint az ügyfélnyilatkozatokban, illetve a szerződésekben foglaltak szerint az egyes ügyféltájékoztatások Társaság általi közlésére is.

Az ügyfélfiókon keresztül a leendő Ügyfél a következő jognyilatkozatokat tudja megtenni:

- e) az ügyfél-azonosítást elősegítő, a leendő Ügyfél személyes adataira vonatkozó nyilatkozat, azzal, hogy a leendő Ügyfél által e nyilatkozat megtétele nem helyettesíti a leendő Ügyfél Pmt. szerinti átvilágítását;
- f) az előzetes tájékozódás keretében a Társaság által kötelezően lefolytatandó megfelelőségi vizsgálat keretében kitöltendő megfelelési teszt, valamint a célpiacvizsgálat célját szolgáló célpiaci teszt mint ügyfélnyilatkozat;
- g) a 5.2.10. és 5.2.11. pontok szerinti adóilletőségi nyilatkozatok, az ún. FATCA és CRS-nyilatkozatok;
- h) az 5.2. pont szerinti ügyfél-átvilágítás módjától függően szerződéskötésre vonatkozó ajánlat.

A leendő Ügyfél a Társaság részére az Üzletszabályzat és a megjelenített szerződési feltételek, így az Ügyfélszámla-szerződés, az Ügyfél által igénybe venni szándékozott szolgáltatástól függően a CFD Kereskedési Szerződés és/vagy az Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződés (a továbbiakban a kereskedési szerződések együtt: befektetési szolgáltatási keretszerződés[ek]), valamint az adott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó Kockázatfeltáró Nyilatkozat elfogadásával tud a regisztrációs folyamat során szerződéskötésre vonatkozó ajánlatot tenni a Társaság részére.

Szerződéskötésre vonatkozó ajánlatot a leendő Ügyfél kizárólag az 5.2. pont szerinti ügyfél-átvilágítást [b) pont] követően jogosult tenni, a következő módokon:

- i) a Társaság által a részére dedikáltan létrehozott ügyfél-fiókon keresztül, amennyiben az ügyfél 5.2. pont szerinti ügyfél-átvilágítására közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás keretében kerül sor és a leendő Ügyfél a jognyilatkozat megtétele előtt személyazonosságát erős-ügyfélhitelesítés keretében igazolja a Társaság előtt, vagy
- j) a Társaság által folytatott közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás (ún. videós azonosítás) során.

A fenti c) és d), illetve f) és g) pontok szerinti ügyfél-nyilatkozatok megtétele a leendő Ügyfél szerződéskötésre vonatkozó ajánlata megtételének nem feltétele.

*A Társaság a leendő Ügyfél általi, i) vagy j) pontok szerinti ajánlattételt követően jogosult dönteni az ajánlat elfogadásáról vagy elutasításáról (az 5.1.3. pont rendelkezései szerint). A Társaság a leendő Ügyfél ajánlatának elfogadásáról mindaddig nem köteles nyilatkozni, ameddig a leendő Ügyfél a fenti c) és d), illetve f) és g) pontok szerinti ügyfél-nyilatkozatokat teljeskörűen meg nem tette. Amennyiben a Társaság a leendő Ügyfél ajánlatát elfogadja, úgy az Ügyfélszámla-szerződést, az Ügyfél által igénybe venni szándékozott szolgáltatástól függően a CFD Kereskedési Szerződés és/vagy az Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződést maga is elektronikus aláírással, illetve időbélyegzővel vagy elektronikus bélyegzővel látja el, és azt megküldi az Ügyfél részére, annak regisztrációkor megadott elektronikus levélcímére. A szerződéses jogviszony, így a Felek közötti számlaszerződés(ek) valamint, a befektetési szolgáltatási keretszerződés(ek) kizárólag akkor jön(nek) létre, ha a Társaság az előzőek szerint aláírt szerződéseket az Ügyfél regisztrációkor megadott elektronikus levélcímére elküldte. Amennyiben a Társaság az aláírt szerződéseket az Ügyfél regisztrációkor megadott elektronikus levélcímére megküldi, úgy kell tekinteni, hogy az elküldés pillanatában a Társaság ajánlat elfogadására vonatkozó jognyilatkozata hatályosult az Ügyféllel szemben (úgy kell tekinteni ugyanis, hogy a szerződések az elküldéssel hozzáférhetővé váltak az Ügyfél számára, függetlenül azok Ügyfél általi megtekintésének tényleges időpontjától).*

*A Társaság kifejezetten rögzíti, hogy ügyletre vonatkozó eseti megbízásokat kizárólag az adott típusú pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési szolgáltatási keretszerződés jelen pont szerinti létrejöttét, valamint azt követően áll módjában felvenni az Ügyféltől, hogy az Ügyfél a Társaság részére a Társaság által meghatározott összegű pénzeszközt az Ügyfélszámlán elhelyezte, amely a kereskedési jog Társaság általi biztosításának feltétele. A kereskedési jog Társaság általi megadása a szerződéses szolgáltatások nyújtásának feltétele, valamennyi befektetési szolgáltatás esetében.*

Az ügyféljogviszonyra a számlaszerződés(ek) valamint, a befektetési szolgáltatási keretszerződés(ek) hatálybalépését megelőzően is alkalmazandók jelen Üzletszabályzat azon rendelkezései, amelyek rendeltetéséből más nem következik.

A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban megkötött számlaszerződés(ek), valamint befektetési szolgáltatási keretszerződés(ek) írásban megkötött szerződésnek minősül.

5.1.4 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 rögzítettek sértő módon. A Társaság az ebből fakadó károkért való felelősségét kizárja. A szerződéskötésről, továbbá a megbízás megtagadásáról a jelen Üzletszabályzat 5.1.2. és 5.9. pontja részletesen rendelkezik.

5.1.5 A jelen Üzletszabályzat 4.2. és 4.3. pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatások igénybevételének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Társasággal ügyfélszámla nyitására és vezetésére, valamint a befektetési szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszköz függvényében értékpapírszámla nyitására és vezetésére vonatkozó szerződést, valamint az Ügyfél által kereskedni szándékozott pénzügyi eszköztípusnak megfelelő Kereskedési Szerződést, mint befektetési szolgáltatási keretszerződést köt. Az ügyfélszámla nyitására és vezetésére – valamint a szolgáltatást tárgyát képező pénzügyi eszköz függvényében értékpapírszámla-szerződés – és a kereskedni szándékozott pénzügyi eszköz típusának megfelelő Kereskedési Szerződés, mint befektetési szolgáltatási keretszerződés megkötése nélkül a Társaság befektetési és kiegészítő szolgáltatásai nem vehetők igénybe.

## 5.2 Ügyfél-átvilágítás és illetőségvizsgálat:

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

5.2.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Pmt. előírásai alapján a Társaság olyan szolgáltatónak minősül, akit ügyfél-átvilágítási kötelezettség terhel.

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

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

5.2.3 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

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

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

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

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

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

5.2.3.3.1 Természetes személy:

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

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

- a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
- a fenti pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént; – külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

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

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

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

A bemutatott okiratokról minden esetben másolatot kell készíteni.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy Ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - a. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - b. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
  - c. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
  - d. az a.-c. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,

- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
- a. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - b. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - c. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - d. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - e. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
  - f. az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

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

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

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

5.2.3.10 A Társaság az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni. Az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően, annak során is lefolytathatja, ha ez a rendes ügyletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyletre vonatkozó megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

5.2.3.11 A Társaság az ügyfél-átvilágítás keretében köteles az üzleti kapcsolat létesítése esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, az Ügyfél kockázati szintjét, a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód), az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó információt is rögzíteni.

5.2.3.12 A Társaság – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – továbbá kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

5.2.3.13 A Társaság köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni (monitoring) – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

5.2.3.14 Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság magas kockázatot jelentő ügyfelek tekintetében megerősített eljárásban hajtja végre.

#### 5.2.4 Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

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

#### 5.2.5 A fokozott ügyfél-átvilágítás

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

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

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

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles benyújtani az 5.2.3.5.1 illetve 5.2.3.5.2 pontban meghatározott okirat hiteles másolatát. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha (1) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette vagy (2) a másolatot az okirat kiállításának helye

szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

#### 5.2.5.2 Az igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás:

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

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

#### 5.2.5.3 Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfele

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

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

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

- 5.2.6 Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli, a Társaság az azokért való felelősségét kizárja.
- 5.2.7 Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani az 5.2.3-5.2.5 pontokban meghatározott ügyfélátvilágítási intézkedéseket – így különösen, de nem kizárólagosan, abban az esetben, ha az Ügyfél valótlán, vagy hiányos adatokat szolgáltat, továbbá az adatszolgáltatást megtagadja, illetve nyilatkozattételi kötelezettségének a Társaság által meghatározott időpontig nem, vagy nem megfelelően tesz eleget –, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, fennálló üzleti kapcsolat esetén pedig az ügyletre vonatkozó megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli, a Társaság az azokért való felelősségét kizárja.
- 5.2.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az 5.2.3-5.2.5 pontokban meghatározott ügyfélátvilágítási kötelezettség során birtokába jutó személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.
- 5.2.9 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az 5.2.3-5.2.4 pontokban meghatározott ügyfélátvilágítási kötelezettség során birtokába jutó személyes adatnak nem minősülő adatokat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
- 5.2.10 [FATCA] A Társaság a vonatkozó kormányközi megállapodások, valamint a jogszabályi előírások alapján köteles az USA adóhatósága (IRS) részére a magyar adóhatóságon keresztül adatot szolgáltatni azon egyesült államokbeli személyekről és a Társaságnál vezetett számlájukon kötött ügyleteikről, nyilvántartott bevételeikről, amelyeket a hivatkozott megállapodások és jogszabályi előírások meghatároznak. Ennek alapján a Társaságnak illetőségvizsgálat elvégzésére irányuló kötelezettsége áll fenn, amely az Ügyfél részéről az 5.2. pontban rögzítetteken túl további nyilatkozatok megtételét, továbbá igazolások benyújtását jelentheti. Tekintettel arra, hogy az azonosítás és adatszolgáltatás jogszabályon alapuló kötelezettség, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtását elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Társaság ennek teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/ vagy az Ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást. A nyilatkozat visszaküldésének elmaradásából fakadóan esetlegesen bekövetkező károkért való felelősségét a Társaság kifejezetten kizárja.

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

### 5.3 Adatvédelem

5.3.1 A Társaság az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, így különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU rendelete (általános adatvédelmi rendelet; „GDPR”), valamint az az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény előírásainak megfelelően, az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint kezeli. Az Adatkezelési Tájékoztató mindenkor elérhető a Társaság [weboldalán](#) keresztül, továbbá az megtekinthető a Társaság ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségében ügyfélfogadási időben.

### 5.4 A képviselet szabályai

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési szolgáltatási keretszerződés(ek) alapján nyújtott szolgáltatások természetére (azok elektronikus kereskedési platformon keresztüli nyújtására), és így a kötött Tranzakció természetére tekintettel, az Ügyfél által harmadik személynek adott – a számlaszerződésekkel és befektetési szolgáltatási keretszerződés(ek)kel kapcsolatos rendelkezési jogot biztosító – meghatalmazást az eBrókerház Zrt-nek nem áll módjában elfogadni, az Ügyfél a Társasággal fennálló jogviszonya keretében, az annak tárgyát képező befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele során más személy (képviselő) útján jognyilatkozatot tenni nem jogosult.

### 5.5 Közreműködők, ügynökök igénybevétele

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

**ügynökei nem jogosultak ügyfélpénz kezelésére és a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások igénybevételére vonatkozó, vagy más szerződések a Társaság nevében való megkötésére, kivéve, ha a Társaság kifejezetten eltérő tájékoztatást ad erről honlapján.**

- 5.5.2 A Társaság az általa igénybe vett függő ügynök tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik, így a függő ügynök által az ügyfeleknek a függő ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni.
- 5.5.3 A Társaság az 5.5.1-5.5.2 pontokban foglaltakon túl – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, jogszabály, egyedi szerződés, keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában – jogosult egyéb közreműködőket is igénybe venni. A Társaság a közreműködő megválasztásában, utasításokkal történő ellátásában és ellenőrzésében a tőle elvárható gondossággal jár el. Abban az esetben, ha a közreműködő felelősségét jogszabály, a Társaságra nézve jogi kötőerővel bíró üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik, amennyiben az hatályos jogszabályi rendelkezésbe nem ütközik. Egyebekben a Társaság a közreműködő igénybevétele esetén annak tevékenységéért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 5.5.4 Amennyiben a Társaság külföldi kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó Tranzakcióban működik közre, úgy a kapcsolódó letétkezelési feladatokat szükségképpen külföldi letétkezelő látja el. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Társaság által vezetett számláin valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta.
- 5.5.5 A Társaság az általa a befektetési szolgáltatásra vonatkozó keretszerződés alapján hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformok tekintetében rögzíti, hogy ezen szolgáltatással harmadik személy, a kereskedési rendszer üzemeltetője szolgáltatását teszi elérhetővé.

## **5.6 Együttműködés, tájékoztatás**

### **5.6.1 Kapcsolattartás nyelve:**

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

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

## 5.6.2 A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai

5.6.2.1 A Társaság és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesíti egymást a Tranzakció szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, a Tranzakcióval összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre kellő időben válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a Tranzakció szempontjából lényeges változásáról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

5.6.2.2 Az Ügyfél nem jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Társaság értesítése nélkül – harmadik személy részére átruházni.

5.6.2.3 A Társaság a tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztését, korlátozását, engedélyének részleges vagy teljes visszavonását, illetve más rendkívüli helyzet bekövetkezését köteles az azzal érintett Ügyféllel haladéktalanul közölni. A rendkívüli helyzet bekövetkezésére vonatkozó értesítési kötelezettség a Társaságot nem terheli, ha ezek a körülmények az írott és az elektronikus médiából bárki számára megismerhetők.

## 5.7 Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási, tájékozódási kötelezettség

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

- a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;
- az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható, illetve a Társaság által az Ügyfél részére nyújtott tájékoztatásokban és dokumentumokban használható nyelvekről;



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

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

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

- ha a lakossági Ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, továbbá a Társaság a hatályos magyar jogszabályok alapján, e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetési képességének az Ügyfélre vonatkozó következményeiről;
- ha a hatályos magyar jog szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra;
- ha a hatályos magyar jog vagy a Társaság nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság tájékoztatást ad erről és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra;

- ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet erről, és jelzi, hogy ennek megfelelően a pénzügyi eszközökre és a pénzeszközökre vonatkozó jogok eltérhetnek;
- a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó beszámítási jogosultságáról és ennek feltételeiről, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, esetleges beszámítási jogáról.

5.7.4 A Társaság a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások Ügyfélnek történő nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfélnek a pénzügyi eszköz jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél besorolását. A pénzügyi eszközre és a javasolt befektetési stratégiára vonatkozó leírásban a Társaság megfelelő részletességgel elmagyarázza az érintett eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntést hozni.

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

5.7.4.1 A kockázatok leírásának a következő elemeket kellé tartalmaznia:

- a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatás azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára;
- a pénzügyi eszköz árfolyamának volatilitása, illetve a Pénzügyi Piac elérésében tapasztalható esetleges korlátok;
- tájékoztatás a tőke kivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;
- annak a lehetősége, ha az Ügyfél adott eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett - függő kötelezettségeket is magában foglaló - pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;
- a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettségek;
- annak a kölcsönhatásnak a lényege, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét;
- a garanciát vagy tőkevédelmet magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia vagy tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.7.6 *A Társaság a jogszabályokban előírt valamennyi, az Ügyfélnek nyújtandó információt elektronikus formátumban adja át, kivéve akkor, ha lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági ügyfél papíralapú tájékoztatást kért, amely esetben ezeket az információkat papíron, díjmentesen kell megadni. A Társaság tájékoztatja a lakossági ügyfeleket vagy potenciális lakossági ügyfeleket, hogy lehetőségük van papíron megkapni az információkat.*

5.7.7 A Társaság a jogszabály engedélyénél fogva – a jelen Üzletszabályzat 5.11 pontjában foglaltaktól eltérően – az 5.7.1-5.7.5 pontokban foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettségének nem személyesen az Ügyfélnek szóló, a Társaság honlapján keresztül történő tájékoztatás útján is eleget tehet, amennyiben a következő feltételek teljesülnek:

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

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

Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezett beleegyezését adja, hogy a Társaság az 5.7.1-5.7.5 pontokban foglalt tájékoztatási kötelezettségének honlapján keresztül történő közzététel útján tegyen eleget. E beleegyző nyilatkozatot az Ügyfél a jogviszony létesítése során külön megteendő nyilatkozat útján is megteszi. Az eBrókerház Zrt. az Ügyfelet elektronikus úton tájékoztatja a honlap címéről, és megjelöli, hogy az egyes tájékoztatások pontosan a honlap mely részén érhetők el.

5.7.8 A lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU rendelet értelmében a lakossági befektetési csomagterméket értékesítő személynek kellő időben a lakossági befektetők rendelkezésére kell bocsátania a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (a továbbiakban: KID) azt megelőzően, hogy az adott lakossági befektetőt az e lakossági befektetési csomagtermékre vonatkozó bármely szerződés vagy ajánlat kötelezné. A Társaság a KID-eket térítésmentesen bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére.

A Társaság a jogszabály engedélyénél fogva – a jelen Üzletszabályzat 5.11 pontjában foglaltaktól eltérően – honlapján keresztül is rendelkezésre bocsáthatja a KID-eket, amennyiben a következő feltételek teljesülnek:

- a) a lakossági befektetési csomagterméket értékesítő személy és a lakossági befektető között bonyolított ügyletek szempontjából a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum honlapon keresztüli rendelkezésre bocsátása megfelelő;
- b) a lakossági befektetőnek lehetősége volt választani a papíron és a honlapon keresztül történő információközlés között, és a lakossági befektető bizonyíthatóan ez utóbbit választotta;
- c) a lakossági befektetőt elektronikus úton vagy írásban értesítették a honlap címéről és a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumnak a honlapon keresztüli elérhetőségéről;
- d) a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a honlapon elérhető, onnan letölthető és tartós adathordozón tárolható marad mindaddig, amíg a lakossági befektetőnek szüksége lehet rá.

A fenti a) alpont alkalmazásában az információknak a honlapon keresztül történő rendelkezésre bocsátása akkor tekinthető megfelelőnek egy lakossági befektetési csomagterméket értékesítő személy és a lakossági befektető között bonyolított ügyletek szempontjából, ha bizonyítható, hogy a lakossági befektető rendszeres internethozzáféréssel rendelkezik. Erre vonatkozó bizonyítéknak tekinthető, ha a lakossági befektető e-mail címet ad meg az ügyletek bonyolítása céljára.

Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten akként nyilatkozik, hogy a Társaságnál kezdeményezhető eseti megbízások tárgyát képező egyes lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó KID-eket papír alapú tartós adathordozó helyett kifejezetten a Társaság honlapján keresztül kéri rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél e nyilatkozatát a tájékoztatás papír alapú tartós adathordozón történő nyújtására vonatkozó választási lehetősége tudatában teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy erre irányuló kérése esetén a Társaság térítésmentesen köteles a PRIIPS KID-et papír alapon is rendelkezésére bocsátani.

A Társaság az egyes KID-eket jogosult a lakossági befektetési csomagtermék előállítója vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani, amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával ugyancsak kifejezetten elfogad.

A Társaság törekszik arra, hogy az egyes KID-eket magyar nyelven tegye elérhetővé a lakossági ügyfelek számára, különösen ugyanakkor az előző bekezdésben rögzített esetben (elsősorban egyes külföldön kibocsátott pénzügyi eszközök esetén) előfordulhat, hogy egyes KID-ek kizárólag valamely idegen nyelven érhetőek el. Ebben az esetben

az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja ezt a körülményt, ennek figyelembevételével szükséges meghoznia a befektetési döntését, tehát ennek tudatában ad megbízást a Társaság részére és/vagy köt ügyletet a Társasággal, továbbá a Társaság nem felel az ebből fakadó károkért.

#### 5.7.9 Megfelelési teszt

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

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól.

5.7.9.2 A megfelelési vizsgálat keretén belül a Társaság:

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

5.7.9.3 A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:

- elfogadható partner esetében;
- szakmai ügyfél esetében, tekintettel arra, hogy a Társaság feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel az azon befektetési szolgáltatásokkal, ügyletekkel, illetve termékekkel összefüggő kockázatok megértéséhez, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül;
- amennyiben a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak – az Ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközre, valamint a nyújtott szolgáltatásra tekintettel – lehetősége van, azaz amennyiben a Társaság az Ügyfél számára kizárólag megbízás felvétele és végrehajtása szolgáltatást nyújt, és az ügylet tárgya:

- a) olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt, vagy
- b) olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését, vagy
- c) pénzügyi eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését, vagy
- d) ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-ket, vagy
- e) strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit, vagy
- f) egyéb – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett pénzügyi eszköz és az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő Ügyfél kezdeményezi, és a Társaság egyidejűleg az Ügyfél vagy leendő Ügyfél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, azaz nem alkalmazza az 5.7.8.1 és 5.7.8.2 pontokban, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek, valamint a Társaság folyamatosan biztosítja, hogy tevékenysége során megfeleljen a Bszt.-ben meghatározott összeférhetlenségi szabályoknak és összeférhetlenségi politikájának.

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

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

- 5.7.9.5 Ha az Ügyfél az 5.7.8.4 pont szerinti figyelmeztetés ellenére ragaszkodik a megbízás végrehajtásához, úgy a Társaság azt az Ügyfél kockázatára végrehajtja, vagy – saját mérlegelése alapján – jogosult a megbízás teljesítését megtagadni. A félreértések elkerülése érdekében a Társaság az előzőekben rögzítettekre tekintettel kifejezetten felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az 5.7.8.4 pontban meghatározott esetekben figyelemfelhívási kötelezettségen túl a Tranzakcióra vonatkozó megbízás felvételének megtagadására vonatkozó kötelezettség ez esetben sem terheli.
- 5.7.9.6 A Társaság fenntartja a jogot, hogy az 5.7.8.1-5.7.8.2 pontoknak megfelelően, a kellő szakmai gondosság tanúsítása mellett lefolytatott megfelelési vizsgálat eredményeképpen, saját kizárólagos mérlegelése alapján, az 5.1.2. pontban foglaltakra is figyelemmel elzárkózzon a jogviszony létesítésétől, a szerződéskötést megtagadja, azzal, hogy a Társaságot szerződéskötés megtagadására vonatkozó kötelezettség nem terheli, így amennyiben a Társaság az 5.7.8.4. pontban foglalt figyelemfelhívási kötelezettségét teljesíti, az Ügyfél nem jogosult arra hivatkozni, hogy a Társaságnak a szerződéskötéstől el kellett volna zárkóznia, és az Ügyfél a figyelemfelhívás ellenére megkötött (keret)szerződés és annak alapján kötött Tranzakciók eredményét teljes egészében viselni köteles.
- 5.7.9.7 A Társaság fenntartja a jogot, hogy az 5.7.8.1-5.7.8.2 pontoknak megfelelően, a kellő szakmai gondosság tanúsítása mellett lefolytatott megfelelési vizsgálat eredményeképpen, saját kizárólagos mérlegelése alapján – elsődlegesen az Ügyfél érdekét szolgáló – az Ügyféllel szemben az 5.7.8.5.-5.7.8.6. pontban foglaltakon túl egyéb, a saját kizárólagos mérlegelési jogkörében meghatározott, korlátozást alkalmazzon, így különösen korlátozza az Ügyfél számára a kereskedés során elérhető tőkeáttétel mértékét az Ügyfél erre vonatkozó külön értesítése mellett.
- Tekintettel arra, hogy a Társaság saját, kizárólagos mérlegelése alapján dönt a kereskedés során elérhető tőkeáttétel mértékének korlátozásáról, az Ügyfél nem hivatkozhat e korlátozás Társaság általi alkalmazásának elmaradására. A Társaság az ebből fakadóan esetlegesen bekövetkező károkért való felelősségét kifejezetten kizárja.
- 5.7.9.8 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 5.7.8.2. pontban meghatározottakra vonatkozó nyilatkozatait egységes, kérdőíves formában kérje az Ügyfelektől, ami a minősítés alapját képezi. A megfelelési vizsgálat során az Ügyfél a nyilatkozatokat a kérdőívnek a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül történő kitöltésével adhatja meg.
- 5.7.9.9 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 törvényes képviselője) jogosult megtenni e nyilatkozatokat, akként, hogy a nyilatkozatok az általa képviselt Ügyfélre vonatkoznak. Amennyiben az Ügyfél a jelen pontban foglaltak ellenére mégis meghatalmazott útján nyilatkozik, úgy tudomásul veszi, hogy a minősítés során e meghatalmazott útján tett nyilatkozatok nem szolgálnak a minősítés alapjául. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.



- 5.7.9.10 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.
- 5.7.9.11 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, illetve az 5.7.8.14. pontban foglalt időpontig valóságok és helytállóak.
- 5.7.9.12 A Társaság jogosult egyoldalúan átminősíteni az eredményt, amennyiben a Társaság hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az átminősítésről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átminősített eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.
- 5.7.9.13 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.
- 5.7.9.14 A Társaság rendszeresen felülvizsgálja a kérdőívben adott információkat annak érdekében, hogy azok mindig naprakészek, pontosak és teljesek legyenek. Ennek érdekében a Társaság a megfelelési teszt kitöltési dátumától számított három év eltelte után az Ügyfelet jogosult a megfelelési teszt frissítésére felhívni, az Ügyfél pedig köteles a felhívásban foglaltaknak eleget tenni és nyilatkozni. Amennyiben az Ügyfél az adatfrissítés során arról nyilatkozik, hogy a kérdőívben általa legutóbb megadott információk tekintetében érdemi változás nem történt, a Társaság jogosult az Ügyfél utolsó, kiértékelt kérdőívének eredményére hagyatkozni, azzal, hogy az Ügyfél adatfrissítési felhívásra tett ezen nyilatkozata a Társaság rendszerében a nyilatkozattal napjával, mint új, aktualizált kérdőív kerül rögzítésre. Amennyiben az Ügyfél a Társaság felhívására nem nyilatkozik, úgy az Ügyfél korábbi teszteredményeit a Társaság nem veszi figyelembe, és a továbbiakban a 5.7.8.4-6.7.8.7 pontokban foglaltak szerint jár el.
- 5.7.9.15 A Társaság fenntartja a jogot, hogy akár az Ügyfél által kezdeményezett, akár a Társaság által saját kezdeményezésre elvégzett újraminősítés, azaz ismételten elvégzett megfelelési vizsgálat eredményeképpen a korábban az 5.7.8.7 pontban foglaltak szerint meghatározott tőkeáttételi korlátot megváltoztassa, és az Ügyfél részére a továbbiakban magasabb vagy alacsonyabb tőkeáttétel mellett történő kereskedést engedélyezzen.
- 5.7.9.16 A Társaság rögzíti, hogy minden olyan ügylet, amelyet az Ügyfél a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszeren keresztül köt olyan ügyletnek tekintendő, illetve olyan ügylet,

amely ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményez. A Társaság rögzíti, hogy az általa hozzáférhetővé tett kereskedési rendszer – amennyiben annak működésében semmilyen zavar nem áll elő – teljesen automatizált, ekként a megbízások rögzítését, bevitelét és ezzel összefüggésben szükséges valamennyi műveletet az Ügyfélnek kell pontosan és szakszerűen elvégezni. Az előbbiekre figyelemmel az Ügyfél egyes megbízásainak a Társaság által hozzáférhetővé tett kereskedési rendszerben történő rögzítését megelőzően a Társaság nem tudja, hogy mikor, milyen ügyletkötés áll az Ügyfél szándékában, továbbá az egyes ügyleteket az Ügyfél kezdeményezi, ekként az Ügyfél köteles az adott egyes Ügyletek tekintetében azok megfelelősége tekintetében tájékozódni, annak vizsgálatát kezdeményezni, ennek elmulasztásából eredő valamennyi kárért az Ügyfél felel.

5.7.9.17 A megfelelési teszt eredményéről a Társaság az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzat szerinti szerződéskötést követően tájékoztatja és az elvégzett megfeleléségi értékelésekről nyilvántartást vezet.

## 5.8 Ügyfél kategóriák meghatározására vonatkozó eljárás

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

5.8.1 A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:

- Elfogadható partner
- Szakmai ügyfél
- Lakossági ügyfél

5.8.2 Elfogadható partner:

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

Elfogadható partner az a vállalkozás, amellyel a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy saját számlás 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,
- helyi vállalkozás, amely, az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben üvegházhatású gáz kibocsátási egység és légszennyező anyag kibocsátási jog pénzügyi eszközökkel, vagy arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszközökkel kereskedik, továbbá amely származtatott energiaügylet vonatkozásában a földgázellátásról szóló 2008. évi XL., illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXI. törvény szerinti földgáz- vagy villamosáramkereskedést végez,
- a központi értéktár,
- tőzsde,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- központi szerződő fél
- ún. kiemelt vállalkozás,
- kiemelt intézmények, és
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

#### **Ezen belül:**

#### **Kiemelt vállalkozás:**

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

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

#### **Kiemelt intézmény**

- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam regionális kormánya,
- az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,

- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank, és
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

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

### 5.8.3 Szakmai ügyfél:

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

### 5.8.4 Lakossági ügyfél:

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

### 5.8.5 Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok:

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

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

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

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

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

- az elfogadható partnert – a törvényi előírások keretein belül – szakmai vagy lakossági ügyfélként kezeli,
- a szakmainak tekintett ügyfelet 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 ügyfélkategoróriák közötti átjárhatóságra az alábbiak szerint:

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

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

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

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

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

5.8.6.3.2 A következő kritériumok közül legalább kettő teljesül:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az Tranzakció végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű Tranzakciót bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló 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 munkavisztonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnal 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 – azon Tranzakciók és pénzügyi eszközök megjelölése mellett, amelyek vonatkozásban a szakmai ügyfélként történő minősítését kéri –nyilatkozik a Társaság felé az átminősítési igényéről, beleértve azt a nyilatkozatot is, hogy elfogadja, hogy ezáltal a lakossági ügyfeleket megillető magatartási szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elvesztésének következményeit és köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a jelen nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő

- következményekért a Társaság nem tehető felelőssé;
- írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatban.

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

## 5.9 A szerződés megkötésének megtagadása

5.9.1 A Társaság nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni, vagy az Ügyféllel fennálló szerződéses jogviszonyt fenntartani, a szerződéskötéstől – többek között bármely keretszerződés megkötésétől, vagy a keretszerződés alapján bármely egyedi ügyletre vonatkozó szerződéskötéstől, *ekként pedig Tranzakcióra vonatkozó megbízás felvételétől és végrehajtásra történő továbbításától* – elzárkozhat, illetve azt megtagadhatja, különösen, ha

- a Társaság a saját kizárólagos mérlegelése alapján megállapítja, hogy az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában általa meghatározott, a végső ügyfelek azonosított célpiacának jellemzői alapján a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök köre az Ügyfél igényeivel, jellemzőivel és céljaival nem összeegyeztethető, azaz az Ügyfél a pozitív célpiacon kívül esik, vagy a negatív célpiachoz tartozik;
- a Társaság a megfelelési tesztet érintő információk, nyilatkozatok megtételét, dokumentumok átadását, bemutatását megtagadja, a megfelelési teszt keretében nem szolgáltat teljes körű információt, a nyilatkozatok, dokumentumok tekintetében kísérletet tesz a Társaság. megtevesztésére, vagy a szolgáltatott információk és nyilatkozatok alapján a befektetési szolgáltatás tárgyát képező ügylet, illetve pénzügyi eszköz az Ügyfél számára nem megfelelő;
- a Társaságnak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ez esetben a Társaság minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés, Tranzakcióra vonatkozó megbízás teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaságnak a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának;
- az Ügyfél – Társaság által ismert körülményei – az eBrókerház Zrt. üzleti tevékenységének más Ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
- a konkrét Tranzakcióra vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges pénz vagy pénzügyi eszköz fedezet biztosítását nem tudja igazolni, illetve a fedezetet nem bocsátja rendelkezésre az Ügyfél;
- nem fizeti meg az Ügyfél az adott Tranzakció megkötésekor felmerülő díjakat;
- az Ügyfél megbízását olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon kéri végrehajtani, vagy csak olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon hajtható végre, ahol a Társaság ezt megfelelő befektetési szolgáltató üzleti partner vagy elszámolási szolgáltatásokat nyújtó partner, illetve alvállalkozó hiányában

- teljesíteni nem tudja;
- az Ügyfél a Tranzakcióra vonatkozó megbízás során irreális árfolyamot kíván kikötni, *vagy a Tranzakcióra vonatkozó megbízása az adott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos (a Társaság vagy végrehajtási partnere, illetve a kereskedési helyszín által előzetesen meghatározott és az Ügyféllel előzetesen ismertett) valamely limitet megsértené;*
  - a Társaság bármely szolgáltatásának igénybevételekor korábban kötelezettségeit nem teljesítette, így különösen, ha az Ügyféllel szemben a Társaságnak a jogos követelése behajtására jogvitát kellett kezdeményeznie (függetlenül annak eredményétől);
  - a Tranzakció tárgyát képező pénzügyi eszköz zárolt státuszú, vagy egyéb más korlátozás alá esik, mindaddig, amíg az Ügyfél az aktív státusz visszaállításához szükséges valamennyi feltételt nem teljesíti;
  - adott ügyletről való tájékoztatása során nyilvánvalóvá válik, hogy a Tranzakció közgazdasági és jogi tartalmát az Ügyfél a tájékoztatás ellenére sem érti;
  - az Ügyfél a szolgáltatásnyújtás igénybevétele feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg a Társaság felé, vagy azokat visszavonja;
  - jogosan vélelmezhető, hogy az Ügyfél befektetési szolgáltatások igénybevétele során kifejtett magatartása a jelen Üzletszabályzat, vagy az Ügyféllel kötött bármely keret- és/vagy egyedi szerződés valamely rendelkezésébe ütközik, így különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél a Társaság által etikátlannak minősített kereskedési gyakorlatot folytat;
  - *jogosan vélelmezhető, hogy az Ügyfél Tranzakcióra vonatkozó megbízása jogellenes cél megvalósítására irányul, vagy annak jogszerűségéhez egyébként alapos kétség fér;*
  - *a Társaságot jogszabály, bírósági vagy hatósági határozat erre kötelezi;*
  - *az Ügyfél Tranzakcióra vonatkozó megbízásának tárgyát képező pénzügyi eszköz piacán rendkívüli piaci események következtek be, a likviditás jelentős mértékben lecsökkent, illetve szélsőséges árfolyamingadozás tapasztalható;*
  - minden egyéb, a jelen Üzletszabályzatban, az Ügyféllel kötött egyes szerződésekben vagy jogszabályban meghatározott esetekben.

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

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

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



## 5.10 A megbízás végrehajtásának függőben tartása

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

## 5.11 Értesítések

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

5.11.2 Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közlés, figyelmeztetés – különösen, de nem kizárólagosan megbízások elfogadására, visszautasítására, a nyitott pozíciókhoz [a fedezetképzéshez, fedezettségi szinthez, a kényszerlikvidációhoz], a fizetési vagy egyéb felszólításhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közlés, tájékoztatás, a számlá(ko)n történt jóváírásokról és terhelésekről, számla vagy számlák egyenlegéről szóló értesítés – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak. A Társaság rögzíti, hogy az előzetes tájékoztatás körében az Ügyfél részére adandó tájékoztatás nem minősül a jelen fejezet hatálya alá tartozónak, e tájékoztatásra az 5.7. pontban foglaltak irányadók.

5.11.3 A Társaság a következő értesítési módokat választhatja:

- a) rögzített telefonhívás az Ügyfél a regisztrációkor megadott telefonszámára;
- b) elektronikus levél küldése az Ügyfél által a regisztrációkor megadott e-mail címére;
- c) papír alapon, postai úton történő értesítés az Ügyfél által az ügyfél-átvilágítás során megadott címre;
- d) a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül küldött elektronikus üzenet.

5.11.4 A Társaság rögzíti, hogy az Ügyféllel elsődlegesen – a jelen Üzletszabályzatban foglalt kivételekkel – a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül tart kapcsolatot (általános kapcsolattartási mód), azaz az elektronikus kereskedési platformon keresztül küldött értesítések minősülnek elsődleges értesítésnek. A Társaság rögzíti, hogy a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platform lehetővé teszi az Ügyfélnek címzett adatok – az adat céljának megfelelő ideig történő – tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, aminek megfelelően a Bszt. vonatkozó rendelkezése értelmében az elektronikus kereskedési platform tartós adathordozónak minősül. A Társaság rögzíti, hogy a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül küldött értesítések, közlések és tájékoztatások írásba foglaltak minősülnek. Az Ügyfél köteles a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platform online elérhetőségét az értesítések, tájékoztatások és közlések fogadása céljából biztosítani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon megjelenő értesítéseinek folyamatos nyomon követésére, és nem hivatkozhat arra, hogy valamely

értesítést nem kapott meg a Társaságtól. Az Ügyfél tudomásul veszi és jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság kifejezetten kizárja a felelősségét a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül küldött értesítések fogadásának elmaradása miatt az Ügyfélnél keletkezett károkért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül folytatott valamennyi kommunikációt rögzíti a rendszer, amit, továbbá az azon nyilvántartott minden információt a Társaság jogosult bizonyítékként felhasználni.

5.11.5 A Társaság az értesítések elektronikus kereskedési platformon keresztüli kézbesítésének megkísérlésén túl semmilyen egyéb módon nem köteles semmilyen tárgyban értesítést küldeni. A Társaság ugyanakkor fenntartja a jogát, hogy az Ügyfél részére szóló egyes értesítéseket és tájékoztatásokat az általános kapcsolattartási módtól függetlenül bármely más, az 5.11.3. pontban rögzített egyéb kapcsolattartási módon közölje, vagy ezeken keresztül is közölje, ezen egyéb, az általános kapcsolattartási módtól eltérő bármely más csatornán keresztül értesítésre, valamint egyszerre több csatornán keresztül történő értesítésre vonatkozó kötelezettséget ugyanakkor kifejezett jogszabályi rendelkezés, vagy az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett kérelme, illetve az Ügyféllel kötött, erre vonatkozó külön megállapodás hiányában a Társaság nem vállal.

5.11.6 A Társaság az 5.11.4. pontban foglalt főszabálytól eltérően a hatályos adójogszabályok alapján az adott adóévben elszámolt ügyletek eredményére vonatkozó, a tárgyi adóévet követően, a hatályos adójogszabályokban foglaltak szerinti határidőben és tartalommal kiállítandó igazolást minden esetben az 5.11.3. pontban foglaltak szerinti módon, azaz az Ügyfél által megadott e-mail-címre küldött elektronikus levél útján küldi meg az Ügyfél részére.

5.11.7 A Társaság az előző pontban foglaltakon túl a jellemzően a nem a nyitott pozíciókkal, az egyes egyedi ügyletekkel, azok végrehajtásával és eredményével, a számlát érintő jóváírásokkal és terhelésekkel kapcsolatos általános tájékoztatásokat, így különösen a jogviszony létesítését követően, az ügyfélbefogadási folyamat részeként közölt egyes tájékoztatásokat, információkat, oktató anyagokat és jognyilatkozatokat elektronikus levél útján küldheti meg az Ügyfélnek, e körben a kapcsolattartást elektronikus levél útján bonyolíthatja. A Társaság az előzőeken túlmenően fenntartja a jogot, hogy egyes számlaműveletekre (pl. pénzfelvételi kérelem, átvezetés) vonatkozó visszaigazolásokat ugyancsak elektronikus levél útján, az Ügyfél regisztrációkor megadott e-mailcímére küldje meg.

5.11.8 Az elektronikus levél útján történő értesítés, kapcsolattartás esetében a Társaság a tájékoztatást, értesítést, jognyilatkozatot közölheti a Társaság hivatalos e-mail-címéről, vagy más, a Társaság által használt e-mail-címről. Amennyiben valamely értesítést a Társaság elektronikus levél útján küldi meg az Ügyfélnek, és a feladási e-mail-cím nem a Társaság hivatalos elektronikus elérhetősége, úgy a Társaság által az Ügyféllel és leendő Ügyféllel folytatott kapcsolattartásra kijelölt munkavállalók, vagy munkavégzésre irányuló jogviszony keretében eljáró személyek, illetve a függő ügynökök által küldött elektronikus levelek tartalma abban az esetben minősül a Társaság által tett jognyilatkozatnak, amennyiben:

- a) a megküldött dokumentum tartalma alkalmas a változatlan visszaidézésre és
- b) a feladó e-mail címe alkalmas a Társaság nevében nyilatkozatot tevő személyének megállapítására és

- c) az elektronikus levél alkalmas a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására és
- d) semmilyen formában nem módosítja a jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben, valamint az Ügyféllel kötött keret- és/vagy egyedi szerződésben foglaltakat,
- e) semmilyen formában nem irányul az Ügyféllel kötött bármely keret- és/vagy egyedi szerződést, vagy a jelen Üzletszabályzatot hatályon kívül helyező új szerződés megkötésére.

5.11.9 Az Ügyfél és a Társaság erre vonatkozó kifejezett külön megállapodás útján az 5.11.4. pont szerinti általános kapcsolattartási módtól eltérő általános kapcsolattartási és értesítési módban, illetve egyes értesítések esetében kizárólag az adott értesítésre vonatkozóan külön kapcsolattartási és értesítési módban is megállapodhatnak.

5.11.10 Amennyiben a Társaságnak a jogszabály kifejezetten tartós adathordozón teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettséget a Társaság papírtól eltérő egyéb tartós adathordozón, így az 5.11.4. pont szerinti általános kapcsolattartási módon annyiban teljesítheti, amennyiben

- a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van a Társaság és az Ügyfél között meglévő, illetve kialakítandó üzletvitellel
- és
- b) a tájékoztatást fogadó Ügyfél a papír vagy egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a másik adathordozót választja.

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

Figyelemmel arra, hogy a Társaság a befektetési szolgáltatásait elektronikus kereskedési platform útján nyújtja, így a Társaság rögzíti, hogy az elektronikus kereskedési platformon keresztül, valamint az Ügyfél regisztrációkor megadott e-mail-címére küldött elektronikus levél útján történő tájékoztatás az Ügyféllel meglévő, valamint kialakítandó üzletvitellel összhangban van, az Ügyfél a jogviszony létesítésekor azonban nyilatkozni köteles arról, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik.

Az Ügyfél a részére jogszabály értelmében tartós adathordozón keresztül közlendő tájékoztatások – így különösen, de nem kizárólagosan az 5.11.11. pontban foglalt tájékoztatások – elektronikus kereskedési platformon keresztül vagy elektronikus levélben történő közléséhez jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten hozzájárul, amit a jogviszony létesítése során megteendő külön nyilatkozat formájában is megerősít.

5.11.11 Az Ügyfélnek szóló jelentések

5.11.11.1 A megbízások (egyedi ügyletek) végrehajtására vonatkozó tájékoztatás (visszaigazolások)

A Társaság a felvett és továbbított megbízással kapcsolatban a következőket biztosítja az Ügyfélnek:

- a) a felvett és továbbított megbízások végrehajtásakor tartós adathordozón keresztül azonnal lényegi tájékoztatást ad az Ügyfélnek a megbízás végrehajtásáról;
- b) a lehető leghamarabb, de legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon – illetve tekintettel arra, hogy a tevékenység jellegénél fogva a Társaság az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb a harmadik féltől származó igazolást átvételét követő első munkanapon – tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását.

A Társaság a b) pont szerinti visszaigazolást a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 59. cikkének (4) bekezdése szerinti – a megbízás szempontjából releváns – adattartalommal küldi meg.

A fentiekén túlmenően a Társaság az Ügyfelet kérésére az üzleti órák alatt bármikor tájékoztatja a megbízásának állásáról.

A felvett és továbbított megbízások végrehajtásának visszaigazolása a Társaság választása szerint az elektronikus kereskedési felületen keresztül vagy az Ügyfél regisztrációkor megadott emailcímére küldött elektronikus levél útján történik, amit az Ügyfél az 5.11.10 pont szerinti nyilatkozatával kifejezetten elfogad.

#### 5.11.11.2 Az Ügyfél pénzügyi eszközeire és pénzeszközeire vonatkozó jelentések, számlakivonatok

A Társaság rögzíti, hogy az általa az Ügyfél részére biztosított, az Ügyfél számára a befektetési szolgáltatások igénybevételére vonatkozó jogviszony fennállása alatt hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszer olyan tartós adathordozónak minősülő online rendszer, amelyben az Ügyfél könnyen elérheti pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek naprakész kimutatását, ideértve az Ügyfelet megillető, tulajdonában lévő pénzügyi eszközök aktuális piaci értékét. A piaci érték számításának alapjául szolgálóan a pénzügyi eszközökkel kapcsolatban feltüntetett piaci árak, árfolyamokra vonatkozó információk tájékoztató jelleggel kerülnek feltüntetésre. Figyelemmel arra, hogy az elektronikus kereskedési rendszer naprakész ügyféleszköz-kimutatásnak minősül, így a Társaság rögzíti, hogy a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 63. cikkének (1) bekezdése szerinti ügyféleszköz-kimutatást nem köteles az Ügyfélnek megküldeni, amennyiben bizonyítani tudja, hogy az Ügyfél az adott tárgyi negyedév során legalább egyszer lekérdezte a kimutatást. Amennyiben az Ügyfél a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszerbe szabályszerű, sikeres belépést nem hajt végre legalább negyedévente, úgy a Társaság jogosult az adott negyedév harmadik hónapjára vonatkozó ügyféleszköz-kimutatást elektronikus levélben vagy postai úton is az Ügyfél számára megküldeni. A Társaság a postai úton történő kézbesítés esetén annak díját felszámíthatja.

*A Társaság a Bszt. a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről szóló (az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését tartalmazó) havi (a hónap utolsó napjára szóló) jelentést úgyszintén a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszer mint ügyféleszköz-nyilvántartási rendszer és mint tartós adathordozó útján bocsátja az Ügyfelek rendelkezésére (tekintettel arra, hogy az e jelentésben szerepeltetendő adatok lekérdezhetőségét a Társaság az előzőekben rögzítettek szerint valamennyi napon biztosítja).*

*Az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg – külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint – képzett jelszót a Társaság minden hónapban, az adott hónap legkésőbb 10. munkanapjáig elektronikus levélüzenet útján küldi meg az Ügyfél részére, annak a Társaság által nyilvántartott elektronikus levélcímére.*

*A vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a minden olyan munkanapra szóló számlaforgalmi kimutatást, amely munkanapon az ügyfélszámlán terhelés és jóváírás történt a Társaság ugyancsak az elektronikus kereskedési rendszeren keresztül küldi meg (teszi hozzáférhetővé) az Ügyfél részére. Az elektronikus kereskedési rendszeren keresztül elérhető számlaforgalmi kimutatások (számlainformációkat tartalmazó riportok) számlakivonatnak minősülnek. E számlakivonatok összefoglalóan tartalmazzák az Ügyfél által adott ügyfélszámlára, illetve értékpapírszámlára végrehajtott összes Tranzakciót, illetve bármely nyitott, folyamatban lévő Tranzakciót, az ügyfélszámlára való befizetést és az ügyfélszámláról való kifizetést, az ügyfélszámla és az értékpapírszámla bármely más jóváírását és terhelését, az ügyfélszámla vagy értékpapírszámla terhére alapított óvadéki, illetve egyéb jogot, valamint a vonatkozó jogszabályokban meghatározott egyéb tételeket. Tartalmazza továbbá a fedezet értékét, amely a számlakivonat kiállításának napján áll fenn, valamint a fedezethez kapcsolódó egyéb további információt. E számlakivonato(ka)t, illetve az egyenleg alapjául szolgáló tartozásokat és követeléseket az Ügyfél a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban megkifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik, vagy a kifogásolt tételek tekintetében az Ügyfél és az eBROKERHAZ Zrt. megegyeztek, a későbbiekben a számlakivonatban szereplő értékeket kell figyelembe venni.*

#### 5.11.12 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:

#### 5.11.12.1 Elektronikus levélben történő értesítés esetén:

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

#### 5.11.12.2 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 „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz, úgy a Társaság ismételt megkísérli a címzést 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.

#### 5.11.12.3 Elektronikus kereskedési platformon keresztül történő értesítés:

- az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő és kézbesítettnek számít, ha az értesítés az az elektronikus kereskedési platformon hozzáférhetővé vált az Ügyfél részére;
- amennyiben olyan okból, amelyért a Társaság nem felelős, az Ügyfél részére az elektronikus kereskedési platformon nem elérhető, az értesítés ettől függetlenül megtörténtnek minősül.

#### 5.11.13 A Társaság értesítéseire vonatkozó egyéb szabályok

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

5.11.13.2 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.

5.11.13.3 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.

5.11.13.4 Amennyiben az Ügyfél valamely olyan értesítést, visszaigazolást nem kapott meg, amely értesítéssel a helyzetből kifolyólag vagy az értesítés meghatározott rendszeressége folytán számítania kellett, haladéktalanul köteles a Társaságnál érdeklődni. Az Ügyfél ugyancsak köteles jelezni, amennyiben a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízásával összhangban nem álló értesítést, visszaigazolást, vagy olyan visszaigazolást kap, amelyben szereplő ügyleti feltételek szerint Tranzakcióra vonatkozó eseti

megbízást nem adott.

5.11.13.5 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 címen, 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.

5.11.13.6 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.

#### 5.11.14 Az Ügyfél által közölt értesítésekre vonatkozó szabályok

5.11.14.1 Az Ügyfél a Társaságot írásban postai úton vagy elektronikus levélben köteles értesíteni, kivéve, ha jelen Üzletszabályzat vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.

5.11.14.2 A Társaság az Ügyfél részére az általa hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési felületen keresztüli jognyilatkozattételi lehetőséget is biztosíthat, azaz az Ügyfél bizonyos, a Társaság által meghatározott jognyilatkozatokat az elektronikus kereskedési felületen keresztül is megtehet. E nyilatkozatokat a Társaság írásbeli nyilatkozatnak fogadja el, azzal, hogy az elektronikus kereskedési platformon keresztüli jognyilatkozatok megtétele időpontjának az az időpont minősül, amikor azt a Társaság elektronikus kereskedési rendszere rögzíti; a rögzítésről a Társaság az Ügyfél részére az 5.11.3 pontban foglaltak szerint visszaigazolást küld. Visszaigazolás hiányában a jognyilatkozat nem tekinthető közöltnek.

5.11.14.3 Az Ügyfélnek a Társaság részére szóló írásos értesítései, postai küldemény esetében a Társaság székhelycímére, elektronikus levél esetében a Társaság hivatalos e-mail címére ([info@ebrokerhaz.hu](mailto:info@ebrokerhaz.hu)) kell küldenie.

5.11.14.4 Az Ügyfél értesítése postai küldemény esetében megküldöttnek tekintendő, ha a kézhezvételt a Társaság hivatalos iktatókönyve rögzíti vagy ha a megküldést ajánlott küldemény feladóvévénye, vagy tértivevény igazolja.

5.11.14.5 A Társaság rögzíti, hogy az Ügyfél által a regisztráció során megadott e-mail-címről küldött elektronikus levelekben foglaltak ellenkező bizonyításig az Ügyfél által tett jognyilatkozatnak



minősülnek, és azokat a Társaság akként is kezeli. Az Ügyfél kijelenti és kötelezettséget vállal az iránt, hogy a kapcsolattartás érdekében a regisztrációkor megadott e-mail-címét csak és kizárólag ő használja, ahhoz harmadik, illetéktelen személy nem fér hozzá, és az ennek biztosításához szükséges valamennyi óvintézkedést megteszi. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni arról, ha e-mail-címéhez illetéktelen személyek hozzáférhetnek; az Ügyfél e kötelezettségei elmulasztásából származó kárt és jogkövetkezményeket saját maga köteles viselni. Az Ügyfél elektronikus levélben közölt értesítése akkor hatályosul, amikor az a Társasághoz igazolható módon megérkezett.

5.11.14.6 A panaszok bejelentésére a Társaság panaszkezelési szabályzata az irányadó.

5.11.14.7 A megbízások megadására a 5.13. pont irányadó.

5.11.14.8 A Társaság az Ügyfél részére minden esetben külön kapcsolattartót jelöl ki, akinek nevééről és egyedi elérhetőségeiről (telefonszám, email cím) az Ügyfél minden esetben tájékoztatást kap. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van róla, hogy a Társaság részére kapcsolattartóként kijelölt személy az Ügyfél részére nem tehet ajánlatot.

5.11.14.9 Az Ügyfél az üzleti órák alatt bármikor korlátozás nélkül jogosult tájékoztatást kérni a Tranzakciói, nyitott pozíciói állásáról, a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízása(i) teljesüléséről. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy jelen Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél az általa adott megbízás teljesítéséről és a Társaság által vezetett számlájának egyenlegéről felvilágosítást kérjen.

## 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 általa biztosított elektronikus kereskedési platformon keresztül, továbbá az – Ügyfél, illetve a Társaság által erre a célra megadott e-mail címen – e-mailben történő kommunikáció, ha az módosíthatatlan formában (pl. 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 megadásának és elfogadásának módja, az egyedi szerződés létrejötte

5.13.1 A Társaság kizárólag Ügyfélszámla-szerződés, és az adott Tranzakció-típusra vonatkozó befektetési szolgáltatási keretszerződés megkötését követően fogad el eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást az Ügyfétől.

5.13.1.1 A Társaság eseti megbízást kizárólag a Társaság által meghatározott Tranzakció-típusokra és pénzügyi eszközökre vonatkozóan vesz fel. A Társaság mindenkor az elektronikus kereskedési platformon keresztül teszi közzé azon pénzügyi eszközök és Tranzakció-típusok körét, amelyre vonatkozóan megbízást vesz fel. A Társaság fenntartja a jogát, hogy az elérhető pénzügyi eszközök és Tranzakció-típusok körét bármikor – előzetes értesítés nélkül – megváltoztassa, bővítse vagy korlátozza. **Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy az eBrókerház Zrt. nem köteles arra, hogy minden korábban közölt pénzügyi eszköz tekintetében tovább biztosítsa a kereskedést, és jogosult arra, hogy – amennyiben észszerűen indokoltnak tartja, vagy amennyiben erre bármely hatóság akár közvetlen, akár közvetett módon kötelezi, vagy részére azt előírja – előzetes értesítés mellett a Társaság (hatósági rendelkezés esetén az érintett hatóság) által meghatározott feltételek szerint korlátozza, részlegesen vagy teljesen felfüggeszse, illetve beszüntesse egyes termékek kereskedését, és saját kizárólagos jogkörében eljárva, illetve saját mérlegelése alapján meghatározza azt a napot, amely nappal az előző intézkedések bármelyikével érintett pénzügyi eszköz vonatkozásában Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást a továbbiakban nem fogad el, illetve a már megnyitott pozíciókat automatikusan lezárja. Amennyiben a releváns piacon bármikor felfüggesztik a Társaság által forgalmazott valamely pénzügyi eszköz kereskedést, vagy valamely pénzügyi eszköz alapjául szolgáló eszközre (mögöttes termékre) vonatkozó kereskedést, vagy adott pénzügyi eszköz vagy annak mögöttes termékének kereskedését a Társaság végrehajtási partnere függeszti fel, a Társaság szintén jogosult felfüggeszteni az érintett pénzügyi eszköz, vagy pénzügyi eszköze vonatkozó CFD kereskedését. Ez utóbbi esetben az Ügyféllel történő elszámolás a releváns piac, illetve az a mellett működő elszámolóház vagy központi szerződő fél, nem tőzsdei tranzakció esetében a végrehajtási partner által meghatározott szabályok szerint történik. Az egyes termékek kereskedésének, korlátozásából részleges vagy teljes felfüggesztéséből, illetve beszüntetéséből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kifejezetten kizárja, az ezzel összefüggő kockázatokat az Ügyfél viseli, így a befektetési döntéseit erre is tekintettel kell meghoznia.**

5.13.1.2 A Társaság megbízásokat kizárólag az adott Tranzakció-típus tárgyát képező pénzügyi eszköz piacának nyitvatartási ideje alatt, vagyis akkor fogad el és vesz fel, amikor az adott pénzügyi eszköz a piacokon kereskedhető, a Társaság az adott piac szabályzatai, szokványai szerint meghatározott kereskedési idő végét követően vagy az adott piac/pénzügyi eszköz felfüggesztésének ideje alatt kerül megadott megbízásokat nem fogadja el. A Társaság ugyancsak fenntartja a jogot arra, hogy a megbízások felvételét és továbbítását kizárólag üzleti óráiban vállalja, az Ügyfelek megbízásait kizárólag üzleti óráiban fogadja – különösen az 5.13.3 pontban foglalt esetben.

- 5.13.1.3 Az Ügyfél Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást az eBrókerház Zrt. részére kizárólag a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformo(ko)n keresztül, az ott meghatározott eljárás szerint adhat, összhangban a jelen Üzletszabályzat és az adott Tranzakcióra vonatkozó keretszerződés rendelkezéseivel. Az elektronikus kereskedési platformon keresztül történő megbízásadás során az Ügyfél a kereskedési platform által kitöltendőként megjelölt megbízási adatokat (így különösen, de nem kizárólagosan a Tranzakcióval érintett pénzügyi eszközt, annak mennyiségét, limitárát [amennyiben a megbízási nem piaci áras], az ügylet irányát, valamint szükség esetén egyéb paramétereiket) köteles megadni a megbízás megadásához.
- 5.13.1.4 A Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás (eseti szerződés) az Ügyfél által adott megbízásnak a Társaság általi elfogadásával jön létre. A Társaság általi elfogadásig az Ügyfél Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízása az Ügyfél ajánlatának minősül. Az Ügyfél ajánlata a beérkezésről szóló rendszerüzenetben foglalt időpontban tekintendő megadottnak. Az ajánlat megadása, Társaság általi rögzítése és az erről való értesítés küldése nem jelent szerződéskötési, azaz az megbízás elfogadására vonatkozó kötelezettséget. Az Ügyfél ajánlata a Társaság részéről akkor tekintendő elfogadottnak, és a Tranzakcióra vonatkozó eseti szerződés akkor jön létre, amikor a Társaság az Ügyfél ajánlatát, a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást az elektronikus kereskedési felületen keresztül, rendszerüzenet formájában kifejezetten visszaigazolja. A Tranzakcióra vonatkozó eseti szerződés létrejöttének időpontja a rendszerüzenetben megjelölt időpont. Az Ügyfél elektronikus kereskedési platformon keresztül tett ajánlata (Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízása), annak a Társaság általi, az elektronikus kereskedési platformon keresztüli visszaigazolása, ekként pedig az Ügyfél ajánlata és annak Társaság általi elfogadása révén létező eseti szerződés írásba foglaltnak minősül, illetve azt a Felek írásbelinek fogadják el.
- 5.13.1.5 A jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor a jelen 5.13.1 pont szerinti elektronikus, Online Kereskedési Platformnak a Trade GM Trader minősül. A Trade GM Trader-en keresztül az Ügyfél kizárólag addig jogosult megbízást adni (ajánlatot tenni), amíg a Társaság a Trade GM Trader-t mint szolgáltatást az Ügyfél részére nyújtja. A Társaság harmincnapos előzetes értesítési kötelezettség mellett köteles az Ügyfelet tájékoztatni, amennyiben a továbbiakban a Trade GM Trader-t mint szolgáltatást nem nyújtja az Ügyfél részére; a Társaság az értesítésben köteles megjelölni azt az utolsó kereskedési napot, amikor az Ügyféltől a Trade GM Trader-en keresztül még elfogad megbízást (ideértve a nyitott pozíciók lezárására vonatkozó megbízásokat is).
- 5.13.1.6 A Társaság az általa hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési felülethez használt, az Ügyfél részére kibocsátott azonosítók használatával megadott megbízást jogosult minden további vizsgálat nélkül az Ügyféltől származónak tekinteni. 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.**

5.13.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag a még nem teljesült (vagy részteljesült) érvényes Tranzakciókra vonatkozó megbízást tudja visszavonni (törölni). Részteljesítés esetén kizárólag a még nem teljesült mennyiségre vonatkozóan kezdeményezhető a Tranzakció visszavonás (törlése).

A megbízás visszavonására a megbízás megadására vonatkozó szabályok megfelelően irányadók. A Tranzakcióra vonatkozó megbízás visszavonása (a törlésre irányuló művelet Ügyfél általi elvégzése, e művelet rendszerbeli rögzítése) előtt vagy azzal egyidőben, illetve a visszavonás végrehajtásáig a megbízás az eredeti feltételek mellett teljesülhet, az ezzel kapcsolatos felelősségét a Társaság kifejezetten kizárja. Limitáras megbízások esetében mindaddig amíg a piaci ár a limitárat el nem éri az Ügyfél megbízása függőben van, e függő megbízásokat az Ügyfél egészen a teljesülésükig jogosult módosítani.

5.13.3 Abban az esetben, ha bármilyen okból kifolyólag a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platform nem elérhető, és így az 5.13.1.1 pont szerinti megbízásadás lehetősége az Ügyfél számára akár átmenetileg nem biztosított, úgy a Társaság biztosíthatja az Ügyfél részére a telefonos megbízásadás lehetőségét is. A Társaság jogosult korlátozni azon pénzügyi eszközök körét, amelyek vonatkozásában telefonon keresztül történő megbízásadási lehetőséget biztosít. A telefonon történő megbízásadás esetére az alábbi rendelkezések irányadók.

5.13.3.1 Telefonon a Társaság kizárólag a hangrögzítő rendszerébe integrált vezetékes telefonszámaira beérkező megbízásokat fogadja el, a Társaság ezekről a telefonszámokról a honlapján közzétett hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfeleket. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, az Ügyfél pedig jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul veszi, hogy a Társaság a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, és az 5.19 pontban foglaltaknak megfelelően valamennyi telefonon adott megbízást és telefonbeszélgetést, amely megbízást eredményez vagy eredményezhet (ideértve az olyan beszélgetést is, amely végül nem vezet a szóban forgó Tranzakció megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához) rögzít.

5.13.3.2 Telefonon adott Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás esetén a Társaság köteles az Ügyfél személyazonosságáról meggyőződni, a következő szabályok szerint. A Társaság az Ügyfelet neve és ügyfélazonosító kódjának Ügyfél általi pontos és egyértelmű közlésével azonosítja. A Társaság, amennyiben az Ügyfél az ügyfélkódját nem tudja, az ügyfélkód helyett jogosult az Ügyfelet a Társaság rendszerében rögzített, az Ügyfél által a regisztráció során megadott kapcsolattartási telefonszám első kettő és utolsó kettő számjegyének Ügyfél általi egyértelmű és pontos közlésével azonosítani. Amennyiben a Társaság az azonosítás érdekében a jelen pontban meghatározott adatokat az Ügyfétől bekérte, és azokat az Ügyfél hiánytalanul megadta, a megbízás esetleges hamis voltából eredő minden kárt az Ügyfél maga köteles viselni. Az Ügyfél a fentiekhez történő hozzájárulása az ily módon adott megbízási lehetőségek igénybevételével megadottnak tekintendő.

- 5.13.3.3 A telefonon adott megbízások esetében az Ügyfél köteles az ajánlat elfogadásához szükséges adatokat közölni kell. Ezen adatkörbe tartozik különösen, de nem kizárólagosan az eszköz, valamint – az ügylet jellegéből adódóan – a mögöttes termék kétséget kizáróan azonosítható megnevezése, mennyisége, limitára vagy amennyiben az Ügyfél piaci áras megbízást kíván adni, úgy az erre vonatkozó tény, a tranzakció iránya (vétel/eladás) és bármely egyéb, a Társaság által szükségesnek megjelölt jellemző paraméter.
- 5.13.3.4 A telefonon keresztül adott Tranzakcióra vonatkozó megbízás elfogadását a Társaság a telefonban igazolja vissza, és amennyiben a Társaság a telefonon tett ajánlatot elfogadja, úgy a Társaság és az Ügyfél között szóbeli megállapodás alapján érvényes szerződés jön létre, amelynek teljesítését (továbbítását) a Társaság annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, hogy annak hatálybalépésére, teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.
- 5.13.3.5 Az 5.13.3.4 pont szerint létrejövő szerződést a Társaság haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül írásba foglalja, és azt az Ügyfél számára, PDF vagy más hasonló fájlformátumban, az Ügyfél által megadott elektronikus levélcímre megküldi. Az ily módon írásba foglalt és megküldött szerződés a Társaság aláírása nélkül is írásba foglaltnak minősül. Az írásba foglalási kötelezettség teljesítéséig – függetlenül attól, hogy arra ténylegesen mikor kerül sor – a Társaság telefonvonalán rögzített beszélgetés igazolja a szerződés tartalmát. Az Ügyfél köteles a megküldött szerződéspéldányt aláírni és postai úton, beszkenelve, elektronikus levél mellékleteként vagy személyesen haladéktalanul visszajuttatni a Társasághoz. Az Ügyfél által aláírt szerződéspéldány visszajuttatásának esetleges elmaradása nem érinti a szerződés érvényességét.
- 5.13.3.6 Az Ügyfél által telefonon adott eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízásokat a Társaság a nyilvántartási rendszerében haladéktalanul rögzíti, és azt haladéktalanul továbbítja a végrehajtási partner által hozzáférhetővé tett kereskedési rendszerben történő rögzítés útján.
- 5.13.3.7 A Társaság a telefonon felvett megbízások végrehajtását követően, telefonon keresztül haladéktalanul lényegi tájékoztatást ad az Ügyfélnek a végrehajtásra vonatkozóan. A végrehajtást követő első munkanapon teljesítendő, 5.11.1.1 pont b) alpontja szerinti tájékoztatást a telefonon keresztül felvett megbízások esetében a Társaság elektronikus levél formájában az Ügyfél regisztrációkor megadott e-mail-címére küldi meg, amelyhez az Ügyfél az 5.11.10 pontban foglalt nyilatkozatával hozzájárul.
- 5.13.4 A Társaság az Ügyfelek megbízásait beérkezési sorrendben veszi nyilvántartásba. Azonos tartalmú megbízások esetében a megbízások beérkezési sorrendben kerülnek felvételre és továbbításra (teljesítésre). Nem azonos feltételek esetén az eBrókerház 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.

5.13.5 A megbízások végrehajtási helyszínére vonatkozó rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza.

#### 5.14 A szerződés teljesítése, fedezetek és fedezetvizsgálat

5.14.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag abban az esetben vesz fel, és fogad el, ha:

- a) átruházható értékpapírra vonatkozó azonnali vételi megbízás esetén a Tranzakció teljes ellenértéke, míg azonnali eladási megbízás esetén a Tranzakció tárgyát képező, annak megfelelő átruházható értékpapír teljes mennyisége,
- b) tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében a Tranzakcióhoz, a pozíció nyitáshoz szükséges fedezet („kötelező fedezet”),
- c) továbbá mind az a), mind pedig a b) pont esetében valamennyi a Tranzakcióhoz kapcsolódó, az Ügyfelet terhelő díj és költség fedezete  
az eseti megbízás megadásakor az Ügyfél Tranzakcióval érintett számláján (azaz azon a számlán, amely vonatkozásában a Tranzakció megkötésre kerül) rendelkezésre áll.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig tudomásul veszi, hogy tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó limitáras megbízások megadásánál a megbízás megadásának pillanatában nem, kizárólag az aktiválási ár (limitár) elérésekor történik fedezetvizsgálat. Amennyiben a limitár elérésekor fedezethiány mutatkozik, úgy a megbízás törölődik. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a limitáras ajánlatadás a szükséges fedezettől független, így bármennyi limitáras, azonnal nem teljesíthető ajánlatot befogad a kereskedési rendszer, amelyek csak abban az esetben aktiválódnak, az adott árnál, ha az Ügyfél a limitár elérése pillanatában a megfelelő fedezettel rendelkezik, egyébként az ajánlat fedezethiány esetén törlésre kerül.

5.14.2 A Társaság a Tranzakciók ellenértékeként, illetve fedezeteként kizárólag pénzeszközt fogad el, azaz az Ügyfél az adott eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízás ellenértékét, vagy tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében a Tranzakcióhoz, pozíció megnyitásához szükséges kötelező fedezetet pénzben köteles szolgáltatni. A Társaság pénzeszköztől eltérő fedezeti eszközt, így az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott, az Ügyfél tulajdonában lévő, őt megillető pénzügyi eszközt eseti Tranzakció fedezeteként nem fogad el. Ez alól kizárólag az átruházható értékpapír eladására vonatkozó megbízás képez kivételt, ez esetben a fedezetnyújtási kötelezettség a Tranzakció tárgyát képező, annak megfelelő pénzügyi eszköz teljes mennyiségének Ügyfél számláján való rendelkezésre bocsátását és tartását jelenti a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás megadásakor és azt követően, a Tranzakció elszámolásáig. Tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében a Tranzakcióhoz, pozíció megnyitásához szükséges kötelező fedezetként kizárólag az érintett számlán ténylegesen elszámolt és rendelkezésre álló szabad pénzeszköz szolgálhat, a nyitott pozíciók el nem számolt lebegő nyeresége kezdeti margin-ként nem vehető figyelembe. Az Ügyfél által elhelyezett fedezet akkor tekinthető felhasználhatónak, ha az az Ügyfél számláján jóváírásra került.

- 5.14.3 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, így a Tranzakció ellenértékének, illetve fedezetének 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.
- 5.14.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság nem felelős azért a kárért, amely közvetve vagy közvetlenül abból fakad, hogy az Ügyfél befizetését valamely bank, bankkártya-elfogadó szolgáltató vagy más pénzügyi szolgáltató visszautasítja, illetve abban az esetben, ha a bankkártyával kezdeményezett vagy más online tranzakció valamilyen kommunikációs hiba következtében meghiúsul.
- 5.14.5 A Társaság az eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízás elfogadásához szükséges ellenérték, vagy kötelező fedezet rendelkezésre állásának vizsgálatokor csak az azon a számlán nyilvántartott pénzeszközt veszi figyelembe, amely számla tekintetében az Ügyfél adott Tranzakcióra vonatkozó megbízást kíván adni, tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében pozíciót kíván nyitni, azaz a fedezetvizsgálat során a további – adott eseti Tranzakcióval nem érintett – számlá(ko)n rendelkezésre álló szabad pénzeszközök nem szolgálnak a Tranzakció fedezeteként.
- 5.14.6 Az előző pontban foglaltakra figyelemmel a Társaság rögzíti, hogy az Ügyfél eseti Tranzakciójához, tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében a pozíciók megnyitásához szükséges ellenérték vagy kötelező fedezet biztosításához automatikus átvezetést az egyes számlák között – a további számlá(ko)n rendelkezésre álló egyéb szabad pénzeszköz terhére – nem hajt végre. Az Ügyfél mindenkori felelőssége, hogy rendelkezzen az eseti Tranzakció ellenértékének, tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében a pozíciók megnyitásához szükséges kötelező fedezetnek arra a számlára történő átvezetéséről, amely számla tekintetében az adott Tranzakcióra vonatkozó megbízást kíván adni, illetve amely számlán az adott nyitott pozíciót tartani kívánja. Az Ügyfél átvezetésre vonatkozó megbízást kizárólag az elektronikus kereskedési rendszerben, elektronikus úton kezdeményezhet. A fedezetek biztosítása során az Ügyfél köteles figyelembe venni azt, hogy amennyiben a Tranzakcióval érintett számláján nem áll rendelkezésre a szükséges összeg, úgy a Társaság – ide nem értve a 5.14.1 pont második bekezdésében foglaltakat – az eseti megbízás felvételét és továbbítását (az Ügyfél ajánlatát) jogosult megtagadni, az ebből (és az átvezetés megbízás Ügyfél által elvártnál későbbi végrehajtásából) fakadó károkért a Társaság a felelősségét kifejezetten kizárja. A jelen pontban foglalt rendelkezések a tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás eredményeképpen megnyílt pozíciók tartására vonatkozó fedezetvizsgálat tekintetében megfelelően alkalmazandók. A nyitott pozíciók megnyitásához és fenntartásához szükséges fedezet biztosítására szolgáló átvezetések elmulasztásából fakadó károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.
- 5.14.7 Amennyiben a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás ellenértéke, fedezete az Ügyfél számláján nem a Tranzakció végrehajtásához, illetőleg a pénzügyi elszámoláshoz szükséges devizanemben (azaz nem a Tranzakció tárgyát képező pénzügyi eszköz devizanemében) áll az Ügyfél rendelkezésére, úgy a Társaság a számlavezető szolgáltatójának igénybevételével a megbízás részeként konverziót hajt végre.

5.14.8 A Társaság a tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetében az Ügyfél által biztosítandó fedezeti követelményeket, a biztosítandó kötelező fedezet mértékét a Tranzakció tárgyát képező pénzügyi eszköz mögöttes eszközének típusa alapján eltérően határozza meg. A fedezeti követelményeket a Társaság az elektronikus kereskedési platformon, az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó adatok alatt határozza meg, és teszi közzé. A Társaság a fedezeti követelményeket az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult egyoldalúan módosítani. A Felek rögzítik, hogy az elektronikus kereskedési platformon az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó adatok menüpont alatt rögzített információk, mint kereskedési feltételek – az Ügyfél CFD kereskedési szerződésben foglalt kifejezett elfogadására tekintettel – a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony részét képezik. Az Ügyfél a fedezeti követelményekre vonatkozó rendelkezéseket köteles folyamatosan nyomon követni; e kötelezettség elmulasztásából fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

5.14.9 Amennyiben a Társaság által nyújtott, és az Ügyfél által a vonatkozó keretszerződés alapján igénybe vett valamely befektetési szolgáltatás tárgyát képező Tranzakció, illetve Tranzakcióval érintett pénzügyi eszköz tekintetében jogszabály, az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA), vagy a Magyar Nemzeti Bank rendelkezése (különösen pl. termékintervenciós szabályozás) – akár a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás elfogadását, akár a továbbítását követően, annak folyamatban léte alatt – további feltételekhez köti, korlátozza, vagy megtiltja, a Társaság az ilyen rendelkezésnek köteles eleget tenni; az Ügyfél erre tekintettel tudomásul veszi, hogy a jogszabályi vagy hatósági rendelkezés Társaság által történő teljesítése miatt elszenvedett esetleges veszteségéért a Társaság nem tartozik felelősséggel.

5.14.10 Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás, Tranzakció nyomán megnyílt nyitott pozíció tartásához megfelelő mértékű fedezet folyamatosan, a pozíció lezárásáig rendelkezésre is álljon az érintett számlán. A nyitott pozíciók tartásának fedezetét a pozíció megnyitása érdekében (az erre vonatkozó Tranzakciót érintő eseti megbízás [az Ügyfél ajánlata] elfogadása feltételeként) az érintett számlán rendelkezésre bocsátott kötelező fedezet, a nyitott pozíciókon képződő lebegő nyereség és veszteség, a lezárt pozíciók érintett számlán elszámolt nyeresége és vesztesége, valamint az adott Tranzakció tekintetében az érintett számlán felszámított díjak és költségek (adott esetben jutalék) képezik.

5.14.10.1 Az Ügyfél által nyitott pozíciók fenntartásához szükséges fedezet mértéke (a nyitott pozícióval érintett számlán nyilvántartott pénzeszköz és a nyitott pozíciók nem realizált nettó nyeresége együttesen) mindenkor meg kell, hogy haladja az adott számlán nyitott és aktuálisan nyitva lévő pozíciók megnyitásának fedezetéül szolgáló teljes kötelező fedezet ötven százalékát. **Az eBrókerház Zrt. fenntartja ugyanakkor a jogot a nyitott pozíciók fenntartásához, lezárásához szükséges fedezeti követelmény bármely időpontban történő megváltoztatására, különösen amennyiben az – az adott piacon bekövetkező hirtelen, nagymértékű változásokra, rendkívüli piaci eseményekre, így a megnövekedett volatilitásra, a pozíció mögöttes termékéhez kapcsolódó piac bezárására vagy felfüggesztésére tekintettel – az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges. Ügyfél tudomásul veszi és a jelen Üzletszabályzat elfogadásával együtt kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság által megkövetelt, Ügyfél által teljesítendő fedezeti követelményeket a Társaság jogosult egyoldalúan és azonnali hatállyal módosítani a még le nem zárt, nyitott pozíciókra is kiterjedően,**



**függetlenül attól, hogy a pozíció megnyitásakor még eltérő fedezeti követelmények voltak érvényben.** A fedezeti követelményekben bekövetkező változásokról az Ügyfél az értesítésre vonatkozó általános szabályok szerint kap értesítést, és ezen értesítéseket köteles folyamatosan figyelemmel kísérni, valamint az azokban foglaltaknak folyamatosan megfelelni, ekként a nyitott pozíciói fenntartásához szükséges fedezetet – szükség szerint további befizetés(ek) útján – a kapcsolódó számlán folyamatosan biztosítani. Az Ügyfél saját belátása szerint növelheti, illetve az eBrókerház Zrt. felhívása esetén köteles növelni a fedezet mértékét. A Társaság kizárja a felelősségét a fedezeti követelmények módosítása következtében az Ügyfelet ért kárért.

- 5.14.10.2 A Társaság az elektronikus kereskedési platformon keresztül a nyitott pozíciók tartásához szükséges fedezet meglétére vonatkozó fedezetvizsgálatot folyamatosan végzi, a fedezetvizsgálat azonban mindig csak arra a számlára terjed ki, amely számlán a fedezetvizsgálattal érintett pozíciók nyitva vannak, azaz a nyitott pozíciók tartásához szükséges fedezetvizsgálat során az 5.14.3 és 5.14.4 pontban foglaltak megfelelően irányadók, és a nyitott pozícióknak a további számlákon lévő szabad pénzeszközök nem biztosítanak fedezetet. A Társaság rögzíti, hogy az ugyanazon típusú pénzügyi eszköz kereskedésére szolgáló, de eltérő devizanemben nyilvántartott egyes számlák (amennyiben a Társaság ugyanazon pénzügyi eszköz kereskedése céljából több azonos vagy eltérő devizanemben vezetett számla megnyitására is lehetőséget biztosít) önálló számláknak, és a fedezetvizsgálat szempontjából olyan további számláknak minősülnek, amely számlákon nyilvántartott szabad pénzeszközök és ott adott esetben kimutatott lebegő nyereségek a fedezetvizsgálat szempontjából figyelmen kívül hagyandók.
- 5.14.10.3 A fedezettségi szint nyomon követése mindenkor az Ügyfél feladata és felelőssége. A Társaság jogosult, de nem köteles, hogy az Ügyfelet – az 5.11 pontban foglalt értesítési szabályok szerint – értesítse, amennyiben a fedezet mértéke (a nyitott pozícióval érintett számlán nyilvántartott pénzeszköz és a nyitott pozíciók nem realizált nettó nyereségének együttese) megközelítette a számlán nyitott és nyitva lévő pozíciók megnyitásának fedezetéül szolgáló teljes kötelező fedezet ötven százalékát. Mindenkor az Ügyfél felelőssége, hogy a jelen bekezdésben foglaltak szerinti értesítést követően, illetve annak hiányában is – amennyiben az szükségesnek mutatkozik vagy mutatkozhat – a fedezetet megfelelően kiegészítse, a fedezettség szintjén (akár pozíciók zárásával) megfelelően javítson.
- 5.14.10.4 A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben a tőkeáttételes származtatott ügyletre vonatkozó megbízás, Tranzakció nyomán megnyílt pozíció nyilvántartására szolgáló számlán lévő pozitív egyenleg és az adott számlához kapcsolódó valamennyi nyitott pozíció nem realizált nettó nyeresége együttesen az összes, adott számlán nyitott Tranzakcióhoz tartozó teljes kötelező fedezet ötven százalékával egyenlő mértékűre, vagy annál alacsonyabb mértékűre csökken, a *legnagyobb fedezetigényű* nyitott Tranzakció – a legjobb végrehajtásra vonatkozó jogszabályi követelményekre tekintettel – automatikusan (az Ügyfél 5.14.7.3 pont szerinti előzetes értesítése való tekintet nélkül, illetve annak hiányában is) lezárásra kerül (kényszerlikvidálás). A Trade GM Traderen zajló kereskedés esetében pedig egészen addig, amíg a számla el nem éri a kötelező, 50 %-os fedezettségi szintet, a nyitott pozíciók lezárása folytatódik a soron következő, a *legnagyobb fedezetigényű* Tranzakció lezárásával. („Automatikus biztosítékszárasi védelem”).

- 5.14.10.5 Az Automatikus biztosítékszárasi védelem keretében végbemenő kényszerlikvidálás a releváns végrehajtási helyszínen aktuálisan elérhető piaci feltételek mellett történik, és addig zajlik, ameddig az annak keretében történő pozíciózárással ellentétes ajánlat nem található a végrehajtási helyszínen. A kényszerlikvidálás minden esetben az aktuális piaci áron történik, ami nem feltétlenül egyezik meg azzal az árfolyammal, ahol az Ügyfél nyitott pozíciója fedezetlenné válik. Bizonyos szélsőséges piaci körülmények negatívan befolyásolhatják a kényszerlikvidálások végrehajtását, és bizonyos szélsőséges körülmények esetén az Ügyfél az alkalmazott kényszerlikvidálási szinthez kapcsolódó veszteségnél nagyobb, rendkívüli piaci helyzetben akár a számlán elhelyezett teljes összegnek megfelelő veszteséget szenvedhet el. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfelet az Automatikus biztosítékszárasi védelem érvényesítéséből fakadóan, a kényszerlikvidálás miatt ért károkért.
- 5.14.11 A Társaság jogosult ügyletkötési limitrendszert alkalmazni az egyes ügyletek tekintetében, és így meghatározni a maximális kitétség mértékét. Az Ügyfél az eBrókerház Zrt. által – saját kizárólagos mérlegelése alapján rendszeres időközönként – meghatározott maximum limit erejéig köthet Tranzakciókat, a limit feletti Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízások felvételét a Társaság jogosult megtagadni.
- 5.14.12 Az Ügyfél köteles késelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében a Társaság által hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.
- 5.14.13 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.
- 5.14.14 **A Társaság rögzíti, hogy eljárása során a megbízásokat rögzíti és végrehajtásra továbbítja, de azok végrehajtása iránt a Társaság nem intézkedik. A Társaság feladatait teljeskörűen ellátja, és ezzel teljesít, akkor és amennyiben az Ügyfél megbízása az elektronikus kereskedési platformon keresztül a Társaság végrehajtási politikájában megjelölt végrehajtási partnerhez továbbításra kerül (azaz amennyiben a Társaság az általa felvett megbízás végrehajtására vonatkozó megbízást ad a végrehajtási partnerének, így arra vonatkozó eseti szerződést köt, hogy a végrehajtási partner pénzügyi eszközt vásároljon vagy adjon el az Ügyfél javára), vagy amennyiben ennek érdekében a Társaság megfelelő gondossággal eljár (a továbbítást megkísérelte), az úgy minősül, hogy a Társaság az Ügyféllel szemben az adott megbízással kapcsolatos feladatait teljeskörűen ellátta és teljesítette. A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél megbízásait ne az elektronikus kereskedési platformon keresztül, hanem manuálisan a végrehajtási partner kereskedési rendszerébe történő rögzítés útján továbbítsa.**
- 5.14.15 **A Társaság nem szavatolja az általa hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platform zavartalan, hibamentes működését, annak hozzáférhetőségét, mindenkori rendelkezésre állását. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet az elektronikus kereskedési platform technikai hibájából, internetes leszakadásból, vagy egyéb a Társaság számára fel nem róható okból adódnak.**

5.14.16 A Társaság a megbízások felvétele és továbbítása során feladatai gondos ellátására köteles, tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a befektetési szolgáltatást nyújtótól általában elvárható gondossággal jár el. A Társaság az eseti szerződések teljesítéséért (a megbízások felvételéért és továbbításáért) felelős a jelen Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött keretszerződésekben foglaltak szerint. A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződösszegése kivételével a Társaság a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki. A Társaságnak eredményre vonatkozó felelőssége ugyanakkor nem áll fenn (nem felel a megbízás végrehajtásáért, végrehajthatóságáért, annak eredményességéért, és így az Ügyfél pénzügyi várakozásainak teljesüléséért). Az Ügyletekből eredő eredmény az Ügyfelet illeti és az Ügyletekkel kapcsolatos kockázat az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél az általa elszenvedett veszteségeikért köteles helytállni, illetve negatív egyenleg esetén az Ügyfél köteles tartozását külön felhívás nélkül is haladéktalanul rendezni.

5.14.17 Az egyes tőzsdei Tranzakciók tekintetében az elszámolás az érintett termékre és érintett piacra (valamint az érintett elszámolóházra, központi értéktárra és központi szerződő félre) vonatkozó szabályzatoknak, ennek hiányában szokványoknak megfelelő időpontban történik, a Tranzakcióval érintett ügyfélszámla és/vagy értékpapírszámla terhelésével, illetőleg azon történő jóváírással. A teljesítés időpontja minden esetben az az időpont, amikor az Ügyfelet megillető pénzösszeg vagy értékpapír rendelkezésre áll. Eladási megbízás esetén a Társaság a külföldi átruházható értékpapír értékesítéséből befolyó, elszámolt pénz ellenértéket azon az ügyfélszámlán írja jóvá (arra az ügyfélszámlára teljesíti), amely ügyfélszámla terhére az eladási megbízás tárgyát képező átruházható értékpapírt az Ügyfél korábban megvásárolta.

5.14.18 Tőzsdén kívüli ügyletek esetében az Ügyféllel való elszámolás (a Tranzakcióval érintett számlá(ko)n történő jóváírás vagy terhelés) a Társaság végrehajtási partnere által meghatározott elszámolási szabályok szerint történik, annak az ügyfélszámlának a terhére/javára, amely ügyfélszáma vonatkozásában az Ügyfél az adott Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást adta.

5.14.19 Amennyiben a pénzteljesítés nem az Ügyfél ügyfélszámlájának devizanemében történik, úgy a teljesítésnek megfelelő deviza összegét a Társaság a végrehajtási helyszín vagy a Társaság részére számlavezetési szolgáltatást nyújtó más szolgáltató közreműködésével konvertálja az Ügyfél ügyfélszámlájának devizanemére. Az Ügyfelet hátrányosan érintő devizaárfolyam változásából adódó károk bekövetkezéséért a Társaságot terheli felelősség.

5.14.20 A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét – a jogszabályban, az adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződésben meghatározott esetekben, illetőleg az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem orvosolt szerződösszegését kivéve – nem zárhatja ki, illetőleg nem korlátozhatja.

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

5.15.3 A Társaság rögzíti, hogy Végrehajtási Politikája értelmében meghatározott Tranzakció(k)ra vonatkozó megbízás(ok) elektronikus kereskedési platformon keresztül történő benyújtása az ügyfélmegbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtását eredményezhetik. Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten hozzájárul a Tranzakcióra vonatkozó megbízásai kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

5.15.4 A Végrehajtási Politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók.

## **5.16 A megbízások ellenértéke**

5.16.1 Az Ügyfelet a Társasággal szemben a jelen Üzletszabályzat 5. sz. mellékletét képező Díjjegyzék szerinti fizetési kötelezettség terheli. A Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy hirdetményben a Díjjegyzékben szereplő díj -és költségtételeknél az Ügyfelek javára eltérő (kedvezőbb) díj- és költségtételeket hirdessen meg a hirdetményben megjelölt időszakra vonatkozóan. A Társaság az egyes Tranzakciók vonatkozásában jogosult minimumdíjat meghatározni, amely a Tranzakció-méretre való tekintet nélkül kötelezően fizetendő a Társaság részére. A Társaság a minimumdíjon felül jogosult a Tranzakció értékével arányos, százalékos díjstruktúrát megállapítani és alkalmazni. Az Ügyfél köteles ügyfélszámláján/ügyfélszámláin a Társaság mindenkor várható díjainak, jutalékának, Ügyfelet terhelő, vagy rá áthárított költségeknek megfelelő összegű pénzt tartani a várható mindenkori esedékességük időpontjában. A Társaság bármely, az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjjal, költséggel vagy más érvényes jogcímű követelésével jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is megterhelni az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfélszámláját vagy ügyfélszámláit, e jogosultság gyakorlásához az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megadja a hozzájárulást.

5.16.2 A Társaság az ügyfél- és értékpapírszámla vezetéséért jogosult a mindenkori Díjjegyzékben meghatározott összeget felszámítani. Amennyiben az Ügyfél a számlanyitástól számított tizenkét hónapon belül nem mutat semmilyen aktivitást az általa nyitott ügyfélszámlán vagy értékpapírszámlán, a Társaság jogosult a Díjjegyzékben meghatározott díjat felszámítani. A Társaság ezúton tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az ügyfélszámlá(ko)n lévő pénzeszközök vonatkozásában a számlavezetéshez kapcsolódó költségek erejéig törvényes zálogjog (óvadék) illeti meg.

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 Óvadék

5.17.1 A Társaság és az Ügyfél az adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződés megkötésével óvadékat alapítanak valamennyi ügyfélszámlán, valamint értékpapírszámlán nyilvántartott pénzeszközön, ügyfélkövetelésen, továbbá a Bszt. 6. §-ában meghatározott mindennemű pénzügyi eszközön, függetlenül attól, hogy az a hivatkozott szerződés megkötését megelőzően vagy azt követően került az Ügyfél, mint számlatulajdonos tulajdonába. Az óvadék tárgya különösen, de nem kizárólagosan, az ügyfélszámla (ügyfélszámlák) 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.

5.17.2 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 követeléseinek kielégítésére fedezetül szolgál.

5.17.3 A Társaság a kielégítési jogának megnyílásával a piaci viszonyok figyelembevételével közvetlenül gyakorolhatja kielégítési jogát és az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevében, az Ügyfél mint számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül értékesítheti az óvadék tárgyát, illetve az Ügyfélhez címzett egyoldalú jognyilatkozattal az óvadék tárgyának tulajdonjogát megszerezheti. Az óvadék érvényesítése, a közvetlen kielégítés során az ügyfélszámla-követelést a kielégítési jog megnyílásának időpontjában fennálló értékén, a pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékén kell figyelembe venni. A nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapírok, illetve más pénzügyi eszközök esetén az értékesítés piaci áras ajánlat alkalmazásával történik. A Társaságot az óvadék érvényesítését (óvadék tárgyának értékesítését) követően késedelem nélkül, legkésőbb három munkanapon belül elszámolási kötelezettség terheli. Az óvadéki jog érvényesítése során értékesített pénzügyi eszköz befolyt vételárának a Társaság követelését meghaladó részét a Társaság a számlatulajdonos ügyfélszámláján jóváírja.

5.17.4 Az óvadék további szabályait az adott Ügyfélszámla- és Értékpapírszámla-szerződés, egyben mint óvadéki jogot alapító zálogszerződés, rendelkezései tartalmazzák.

5.17.5 Fogyasztó esetében az óvadéki jog 5.17.1-5.17.4 pontban foglalt szabályai a jelen pontban foglalt eltérésekkel alkalmazandók. Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a biztosított követelés megegyezik a Társaság jelen Üzletszabályzat, valamint a befektetési szolgáltatási keretszerződések hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelésének összegével (beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelést, az Ügyfél szerződésszegésével okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegét), amelynek legmagasabb összege az Ügyfélszámla-szerződés,

valamint az *Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződés* mellékletét képező Óvadéki megállapodásban meghatározott összeg. Fogyasztó esetében az óvadék tárgyát az Ügyfél tulajdonába az Óvadéki megállapodás megkötését követően kerülő, az Ügyfélszámlán található mindenkor teljes szabad rendelkezésű egyenleg, továbbá az értékpapírszámlán nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű az Óvadéki megállapodás megkötésekor vagy azt követően az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszköz képezi.

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

5.18.1 A szerződések módosítására, illetve megszüntetésére – a jelen Üzletszabályzatban foglaltak figyelembevételével – az azokban foglalt rendelkezések irányadóak. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Társaság a keretszerződéseket – összhangban a fentiekkel – alapos indokkal egyoldalúan módosíthatja.

5.18.2 A Felek közötti keretszerződés megszűnik:

- a) ha azt a Felek közös megegyezéssel megszüntetik,
- b) az arra jogosult rendes vagy rendkívüli felmondása esetén,
- c) az Ügyfél halála, cselekvőképtelenné válása, illetve jogutód nélkül megszűnése esetén,
- d) a Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén,
- e) bontó feltétel bekövetkezése esetén,
- f) jogszabályban meghatározott egyéb esetekben, különösen teljesítés, lehetetlenülés esetén, bontó feltétel beálltával, határozott idő leteltével.

5.18.3 Bármely keretszerződés megszüntethető a Felek közös megegyezésével, a közös megegyezésben megjelölt Megszüntetési Nappal. Az Ügyfél, amennyiben nyitott pozíciókkal, folyamatban lévő Tranzakciókkal rendelkezik, úgy e nyitott pozíciókat és folyamatban lévő Tranzakciókat köteles legkésőbb a Megszüntetési Napig lezárni, ennek hiányában a Megszüntetési Napon a Társaság a nyitott pozíciókat jogosult lezárni, a folyamatban lévő Tranzakciókat megszüntetni (kényszerlikvidálás). Egyebekben a keretszerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén – amennyiben a felek a közös megegyezésben ettől eltérően meg nem állapodnak, vagy a megszüntetéssel érintett keretszerződés másként nem rendelkezik – a Megszüntetési Napra, a felek elszámolására a 5.17.16 pontban foglaltak irányadók.

5.18.4 Bármelyik fél jogosult a keretszerződést a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, 15 napos felmondási idővel rendes felmondással megszüntetni, az alábbi szabályok szerint.

5.18.5 Az Ügyfél részéről a keretszerződés felmondása kizárólag abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt – a keretszerződésben foglaltak szerint – lezárja a keretszerződések hatálya alá tartozó, Társasággal kötött egyedi Tranzakció alapján megnyílt és nyitva lévő pozíciókat, illetve folyamatban lévő Tranzakciókat (pl. limitáras megbízásokat [az arra vonatkozó megbízás visszavonása útján]). Ha az Ügyfél rendes felmondása érvénytelen, azt úgy kell tekinteti, mintha a felmondást nem is közölte volna a Társasággal. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal kötött bármely keretszerződését felmondja, köteles helytállni a Társaság által már elvállalt kötelezettségeikért, a

keretszerződés(ek) alapján adott megbízásának eredményeként fennálló, nyitott pozíció eredményéért, köteles továbbá a Társaság felé fennálló, esedékes vagy már bekövetkezett okból esedékessé váló kötelezettségét teljesíteni, az eseti megbízásokkal kapcsolatosan felmerült, az Ügyfelet terhelő költségeket megtéríteni.

A Társaság általi rendes felmondási jog gyakorlása esetén, a felmondó nyilatkozatban a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy legkésőbb a felmondási idő utolsó napjára (Megszűnési Nap) köteles valamennyi nyitott pozíciót és folyamatban lévő Tranzakciót a keretszerződés szabályai szerint lezárni (vagy amennyiben folyamatban lévő, de még nem teljesült megbízásról van szó, úgy azt visszavonni), aminek a hiányában a Társaság külön utasítás nélkül is jogosult a Megszűnési Napra valamennyi nyitott pozíciót lezárni, folyamatban lévő megbízást megszüntetni. A Társaság a nyitott pozíciók Megszűnési Napon történő lezárása során is gondosan köteles eljárni. Egyebekben pedig a Megszűnési Napra, a felek felmondásra tekintettel történő elszámolására a 5.17.16 pontban foglaltak irányadók.

5.18.6 Ha a szerződés az Ügyfél halála okán szűnik meg, a megszűnés abban az időpontban következik be, amikor az eBrókerház Zrt. a megszűnés okáról hitelt érdemlően tudomást szerez. **A keretszerződés Ügyfél személyében rejlő okból történő megszűnése a nyitott pozíciókra és folyamatban lévő Tranzakciókra is kiterjedő hatállyal következik be, a halál tényéről történő tudomásszerzéskor a Társaság haladéktalanul intézkedik a nyitott pozíciók és folyamatban lévő Tranzakciók lezárása iránt (kényszerlikvidálás). Az így lezárt Tranzakciók és nyitott pozíciók eredményét (nyereségét/veszteségét) a Társaság az Ügyfél számláján jóváírja, illetve terheli.** Az így kialakult számlaegegenleg a hagyaték részét képezi. A Társaság nem felel a halál időpontja és az elhalálozásról történő hivatalos tudomásszerzésre tekintettel történő pozíciózárás közötti esetleges veszteségekért és értékvesztésért, továbbá a nyitott pozíciók és folyamatban lévő Tranzakciók jelen megszűnési okra tekintettel történő lezárásából fakadó veszteségekért. A Társaság az Ügyfél számláját/számláit a jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére történő rendelkezésre bocsátásáig zárolja. Az Ügyfél jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt örökösé válik az ügyfélszámlán nyilvántartott pozitív egyenleg, illetve az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok jogosultjává, valamint az ügyfélszámla negatív egyenlegének kötelezettjévé. Az örökös(ök) a jogerős hagyatékátadó végzést követően jogosultak a számla/számlák egyenlege felett rendelkezni. Az örökös(ök) az általános polgári jogi szabályok szerint köteles(ek) az Ügyfél Társaság felé fennálló tartozásaiért helytállni.

5.18.7 A Társaság az Ügyfél halálára vagy cselekvőképességének megszűnésére tekintettel történő megszűnése esetén a megszűnést követően is köteles a megbízó érdekének védelmében a halaszthatatlan intézkedéseket mindaddig megtenni, amíg az Ügyfél vagy jogutódja az ügy intézéséről gondoskodni nem képes.

5.18.8 Az eBrókerház Zrt. az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítésben kijelölt Megszüntetési Napra jogosult *az Ügyféllel fennálló valamennyi szerződést* azonnali hatállyal megszüntetni, felmondani. Az azonnali hatállyal történő megszüntetéssel a Megszüntetési Napon az Ügyfél által megkötött minden függőben lévő Tranzakció ugyancsak megszüntetésre (*törlésre*) és likvidálásra kerül.

5.18.9 Súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél oldalán, ha bármely időpontban:

- a) az Ügyfél helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti,
- b) az Ügyfél nem teljesíti bármely fizetési kötelezettségét az eBrókerház Zrt.-vel szemben az esedékességkor, vagy az Ügyfél nem teljesíti bármely a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő kötelezettségét, vagy nem tett eleget kötelezettségeinek bármely Tranzakció kapcsán, és ezen mulasztás az eBrókerház Zrt. által az Ügyfélnek küldött Figyelmeztetés megküldésének napjától számított kettő (2) munkanapig, illetőleg azon túl fennáll;
- c) *jogosan vélelmezhető, hogy az Ügyfél befektetési szolgáltatások igénybevétele során kifejtett magatartása a jelen Üzletszabályzat, vagy az Ügyféllel kötött bármely keret- és/vagy egyedi szerződés valamely rendelkezésébe ütközik, így különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél a Társaság által etikátlannak minősített kereskedési gyakorlatot folytat;*
- d) *jogosan vélelmezhető, hogy az Ügyfél befektetési szolgáltatások igénybevétele során kifejtett magatartása súlyosan sérti valamely a befektetési szolgáltatás igénybevétele szempontjából releváns jogszabály rendelkezéseit;*
- e) bármely szavatossági kijelentés – amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával, a keretszerződés megkötése során vagy bármely más külön nyilatkozatában 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;
- f) bármely olyan körülmény fennáll, amely alapján a Társaság a szerződéskötést, megbízás felvételét jogosult vagy köteles megtagadni az 5.9. pontban foglaltak szerint;
- g) az eBrókerház Zrt. szükségesnek vagy kívánatosnak tartja, hogy megelőzzön olyan eseményt, amely – megítélése szerint – valamely alkalmazandó törvény vagy egyéb rendelkezés, vagy a piaci gyakorlat megsértését jelenti vagy jelentheti;
- h) eBrókerház Zrt. szükségesnek vagy kívánatosnak tartja saját érdekeinek védelme érdekében;
- i) valamely olyan esemény vagy cselekmény történt, amelyet az eBrókerház Zrt. úgy ítél meg, hogy annak lényeges, hátrányos hatása lehet arra, hogy az Ügyfél a keretszerződésből, vagy valamely eseti Tranzakcióból eredő kötelezettségeit teljesíteni tudja; vagy
- j) *az Ügyfél a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszerrel, az ott megjelenített árakkal, továbbá a Társaság által nyújtott valamely szolgáltatással bármely módon visszaél, vagy a Társaság szolgáltatásait jogellenes célból veszi igénybe;*
- k) a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési rendszerhez használt azonosítók harmadik személlyel történt közlése, átadása, hozzáférhetővé tétele, nyilvánosságra hozatala;
- l) a jelen Üzletszabályzatban vagy bármely keretszerződésben ekként nevesített esetkör.

5.18.10 Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén vagy bármikor, amikor az eBrókerház Zrt. észszerűen hiheti azt, hogy az Ügyfél bármely az eBrókerház Zrt.-vel szemben fennálló kötelezettségét nem teljesítette vagy nem lesz képes, illetve nem akarja a jövőben teljesíteni, a Társaság – előzetes figyelmeztetés nélkül, saját kizárólagos



mérlegelése szerinti időpontban – jogosult:

- a) az Ügyfél megbízásainak felvételét és végrehajtásra történő továbbítását megtagadni, bármely nyitott Tranzakció lezárását kezdeményezni, lezárása iránt intézkedni (a nyitott pozíciókat kényszerlikvidálni), 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;
- b) 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 függőben lévő Tranzakciókat törölni; és /vagy
- c) akár átmenetileg, akár véglegesen megszüntetni, vagy korlátozni az Ügyfél elektronikus kereskedési platformhoz történő hozzáférést, illetve korlátozni az elektronikus platformon keresztül végezhető műveletek körét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz vételére és eladására vonatkozó megbízásadási jogosultság [kereskedési jog] megvonását).

A jelen pont szerinti intézkedések következtében az Ügyfélnél bekövetkező károkért való felelősségét a társaság kifejezetten kizárja.

5.18.11 A Társaság fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén – különösen, de nem kizárólagosan, ha alaposan feltehető, hogy az Ügyfél a Társaság által etikátlannak minősített kereskedési gyakorlatot folytat – az előző pontban foglaltakon túl különösen az alábbi intézkedéseket fogadatosítsa az Ügyféllel szemben:

- a) magasabb (spread)költségeket alkalmazzon, érvényesítsen, az Ügyfélnek magasabb (spread)költséget számoljon fel, vagy az Ügyfél által megfizetendő (spread)költségeket dinamikusan változtassa,
- b) az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapírszámláján a szerződésszegés eredményeképpen keletkezett jogtalan előnyt (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél által szerződésszegés útján megvalósított bármely Tranzakción elért és egyébként már lekönnyelt nyereséget) visszakövetelje, követelését az óvadék szabályai szerint az Ügyfél számlájával szemben érvényesítse,
- c) bármilyen egyéb, a Társaság saját kizárólagos mérlegelési, vagy a Társaság végrehajtási partnerének kizárólagos mérlegelési jogkörében meghatározott – az Ügyféllel szemben a Társaságon keresztül közvetett módon érvényesülő – intézkedést/szankciót alkalmazzon, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - i késleltesse a kereskedési rendszerben az Ügyfél hozzáférést az aktuális piaci árakhoz;
  - ii késleltetést állítson be az Ügyfél által adott megbízás megadása és a pozíció megnyitása között,
  - iii korlátozza az Ügyfél számára elérhető pénzügyi eszközök körét,
  - iv tőkeáttételes ügyletek esetén korlátozza az Ügyfél által elérhető tőkeáttétel mértékét.

A jelen pont szerinti intézkedések vele szemben történő alkalmazását az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja.

5.18.12 Amennyiben a Társaság az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az 5.18.10-5.18.11 pontokban foglalt intézkedéseket alkalmazza az azonnali hatályú felmondási jog gyakorlása helyett, vagy egyébként az 5.18.10-5.18.11 pontokban foglalt intézkedések mellőzése ellenére sem gyakorol azonnali hatályú felmondási jogot, az nem jelenti a felmondási jogról történő lemondást.

5.18.13 A felmondási jog bármely fél általi gyakorlása esetén a felmondott keretszerződésből fakadó mindazon jogok és kötelezettségek, amelyek jellegéből más nem következik teljes egészében megszűnnek.

5.18.14 A Társaság valamely keretszerződést vagy jelen Üzletszabályzatot súlyosan sértő szerződésszegése esetén az Ügyfél a Társaság részére a súlyos szerződésszegést követő 7 (hét) napon belül megküldött írásbeli nyilatkozattal, az abban kijelölt Megszüntetési Napra azonnali hatállyal megszüntetheti a keretszerződés.

Az Ügyfél ugyancsak jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni a keretszerződést, amennyiben az eBrókerház Zrt. az érintett keretszerződés, valamint az Üzletszabályzat szerződési feltételeit egyoldalúan módosítja. A felmondást az Ügyfél a módosított szerződési feltételek közzétételétől számított 15 napon belül köteles az eBrókerház Zrt. részére írásos nyilatkozat formájában elküldeni.

Az Ügyfél azonnali hatályú felmondása egyúttal valamennyi a keretszerződés alapján nyitott pozíció és folyamatban lévő Tranzakció Megszüntetési Nappal történő megszüntetését is jelenti, és úgy kell tekinteni, hogy a felmondással egyidejűleg az Ügyfél – külön erre vonatkozó értesítés hiányában is – a nyitott pozíciók és folyamatban lévő Tranzakciók lezárására vonatkozó azonnali megbízást adott.

5.18.15 A keretszerződés bontó feltétel bekövetkezésével megszűnik, ha bármely időpontban

- (a) az Ügyfél – bármely fizetéseképtelenségi, regulációs, felügyeletre vonatkozó vagy más hasonló jog szerinti – felszámolási eljárást, csődeljárást, bármilyen más reorganizációt megkísérlő eljárást kezdeményez, vagy olyan eljárást kezdeményez saját maga ellen, vagy vagyontárgyai tekintetében, amely a hitelezők egyezségét, vagyontárgyak zárolását, moratórium elrendelését, vagy hasonló intézkedések meghozatalát, illetőleg fizetési könnyítés biztosítását célozzák, vagy ha az Ügyfél indítványozza, hogy egy vagyonkezelő meghatalmazott, vagy csődgondnok, felszámoló, adminisztrátor, gondnok, vagy más hasonló tisztviselő ( a továbbiakban ezek mindegyike “**Gondnok**”) kerüljön kinevezésre az Ügyfél, vagy az Ügyfél vagyonának jelentős része vonatkozásában; vagy
- (b) az Ügyfél ellen – bármely fizetéseképtelenségi, regulációs, felügyeletre vonatkozó vagy más hasonló jogszabály (amelybe beletartozik bármely társasági jogi vagy más törvény, amelyet az Ügyfélre alkalmazható fizetéseképtelenség esetén) szerinti – olyan eljárást kezdeményeztek, amely arra irányul, hogy az Ügyfelet felszámolják, reorganizálják, csődegyezséget kössenek vele, vagyonát zárolják, vagy moratórium alá helyezték, vagy más hasonló eljárás alá vonják, vagy az Ügyfél tartozásai tekintetében

indítványozzák egy Gondnok kinevezését, az Ügyfél vagy annak vagyona lényeges része vonatkozásában; vagy

- (c) 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 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.

(d)

A továbbiakban az (a)-(c) pontokban foglalt esetek együtt Fizetéseképtelenségi Helyzet. A Fizetéseképtelenségi Helyzet bekövetkeztének napja egyben automatikusan Megszűnési Napot is jelent (a továbbiakban: “**Automatikus Megszűnés**”), anélkül, hogy erről az eBrókerház Zrt.-nek az Ügyfelet értesítenie kellene. *A Megszűnési Napon az Ügyfél által megkötött minden nyitott pozíció lezárásra, a függőben lévő Tranzakció törlésre kerül, és e naptól kezdődően a Társaság a Tranzakcióra vonatkozó megbízás felvételét megtagadja. Az Automatikus Megszűnésre az 5.18.16 pontban foglaltak automatikusan alkalmazandók.*

#### 5.18.16 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 munkanapon 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 meghiúsulásából 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.

5.18.17 Az ügyfél- és értékpapírszámla-szerződés megszüntetésére jelen 5.17 pontban foglaltakat a 13.18 és 14.23 pontokban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

#### 5.19 A Társaság által közzétett befektetési elemzések

A Társaság honlapján, vagy egyéb módon (az elektronikus kereskedési platformon keresztül) közzéteheti 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 számla- és keretszerződéseket (ide nem értve az értékpapírszámla-szerződést) azonnali hatállyal felmondhatja.

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

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

közzétett elemzések teljeskörűségéért, helytállóságáért, naprakésziségéért és pontosságáért, a befektetési elemzésekre alapított befektetési döntéseket az Ügyfél saját kockázatára hozza meg, a Társaság a befektetési elemzésre alapított döntések meghozatalával összefüggésben beálló károkért való felelősségét kifejezetten kizárja.

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

## 5.20 Nyilvántartási kötelezettség

A Társaság jogszabályi kötelezettségéből fakadóan egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról.

## 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

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

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

7.2 A Társaság jogosult egyes, az Ügyfelet érintő információkról, tényekről, jogokról és kötelezettségekről hirdetmény útján értesíteni az Ügyfelet, és az Ügyfél egyes kötelezettségei teljesítésének módját, mértékét hirdetményben meghatározni, ha ezt a lehetőséget és a hirdetménnyel szabályozható tartalmat az Üzletszabályzat tartalmazza.

### **7.3 Hirdetményben szabályozható különösen, de nem kizárólagosan:**

- azon ügyletek, és pénzügyi eszközök köre, amelyre vonatkozóan a Társaság megbízást vesz fel;
- azon devizanemek meghatározása, amelyekben ügyfélszámlák nyithatók és vezethetők;
- az ügyfélszámlák közötti átvezetésekre vonatkozó megbízás megadására és felvételére vonatkozó feltételek;
- az ügyletekhez kapcsolódó egyes fedezeti követelmények meghatározása;
- az egyes ügylettípusok esetében alkalmazott ügyletkötési limitek
- a Társaság által a Bszt. rendelkezései értelmében adandó ügylet előtti tájékoztatás keretében az Ügyféllel közlendő egyes információk.

A Társaság a fentiekén túlmenően egyéb kérdéseket is jogosult hirdetményi úton szabályozni, egyúttal a fentieket jogosult egy vagy több külön hirdetmény formájában, vagy hirdetménytől eltérő formában (pl. az elektronikus kereskedési platformon keresztüli közzététel formájában) is szabályozni. Az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy a hirdetményben foglaltak a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony részét képezik. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság jogosult a hirdetményeket egyoldalúan módosítani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a hirdetmények folyamatos nyomon követésére, az ennek elmaradásából fakadó következményekért a Társaság a felelősségét kifejezetten kizárja.

## **8. A Titoktartás szabályai**

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

### **8.1 Üzleti titok**

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

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

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

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

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

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

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

Ezen túlmenően:

- nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése. [jelen Üzletszabályzat 10. pontja szerinti EMIR jelentéstétel],
- a Társaság nem tart vissza információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adataira vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
- nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő

rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

- nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

## 8.2 Értékpapírtitok

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

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

8.2.3 Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja
- a jogszabály az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Társaság érdeke Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

8.2.4 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, az MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, 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 vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
  - a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
  - törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
  - a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - valamint a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
  - a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
- szemben, e 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 pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól;

- a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3.5 A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg 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 a Tranzakció vagy a számla:

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) 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 referenciaadatszolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás
- a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha (a) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult, (b) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adata nézve biztosítottak, (c) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti

állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

- a Társaság Igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása (a) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és (b) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- a Pmt. 54. §-ának (2) bekezdésében rögzített esetkörök, és
- a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- a Felügyelet által a Bszt. 161/D. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.
- az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatási tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a Társaság által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás.
- a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről,

a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;

- a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
- a Társaság ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Társaság részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása.

## **9. Az Ügyfél pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek megóvását biztosító intézkedések, befektetvédelem**

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

### **9.1 Az ügyfélkövetelések védelme**

9.1.1 Az Ügyfelet illető, illetve az Ügyfél tulajdonában lévő pénzeszközt és pénzügyi eszközt a Társaság saját pénzeszközeitől és pénzügyi 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

- a) központi banknál
- b) hitelintézetnél
- c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy
- d) minősített pénzügyi alaplánál

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

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

- 9.1.3 Az Ügyfelet megillető követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.
- 9.1.4 A Társaság a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában lévő befektetési eszközről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
- 9.1.5 A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.
- 9.1.6 A Társaság a 9.1.1-4. pontokban foglaltak biztosítása érdekében nyilvántartásait és a számlákat olyan módon vezeti, hogy
- azok az Ügyfelet megillető pénz-, illetőleg pénzügyi eszközök állományáról mindenkor pontos és valós képet mutassanak,
  - azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása, továbbá
  - azok az esetleges veszteségek viselésének pontos meghatározása érdekében tartalmazzák azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz a Társaság által felhasználásra került, és az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában lévő, a Társaság által felhasznált pénzügyi eszközök számát.

## 9.2 A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,

- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a
- g) Pénztárak Garancia Alapja,
- h) az elkülönített állami pénzalap,
- i) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- j) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- k) az MNB,
- l) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- m) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

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

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan Tranzakcióból eredő követelésre, amelyről a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá az olyan Tranzakcióból eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

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

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

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

Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfélszerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól 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 százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 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 a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult – a Társaság nyilvántartásában szereplő – minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésével kapcsolatosan fizetendő kártalanítás összegéhez.

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



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

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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

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

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

### 9.3 Állomány-átruházás

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

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

9.3.1 Az állomány átruházása során a Társaság az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a 9.3.4.-9.3.6. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

9.3.2 Ha az Ügyfél az átvevő befektetési szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Társaság részére elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.

9.3.3 Az Ügyfél részére a Társaság legalább harminc napot biztosít a 9.3.2. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

9.3.4 Az átvevő befektetési szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél Társaságnál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának

előírásai vonatkoznak.

- 9.3.5 Amennyiben a Társaság tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a Felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház olyan intézkedést szab ki a Társasággal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Társaság köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Társaság köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.
- 9.3.6 Amennyiben a Társaság a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget kell tennie, illetve a szerződéseinek más befektetési szolgáltató által történő átvállalásáról szerződést kell kötnie. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni.
- 9.3.7 A befektetési állomány átruházása során a Társaság köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési szolgáltató letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetőleg ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Társaság átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
- 9.3.8 Ha a Társaság vesz át másik befektetési szolgáltatótól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák, illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az Ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelenésre adategyeztetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Társaság által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.
- 9.3.9 Amikor a befektetési állomány átvételére vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Társaság a Ptk.-nak a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.
- 9.3.10 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. Adózás

- 10.1.1 Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Társaság eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási

feladatokat. A Társaság kifizetőhelyként – amennyiben azt a hatályos jogszabályok előírják – adólevonással megállapítja az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót, és a levont adót az adóhatóság részére a jogszabályban foglalt módon és határidőben megfizeti. Amennyiben a Társaságot adólevonási kötelezettség nem terheli, úgy az Ügyfél az adót maga vállalja be és fizeti meg az adóhatóság részére.

10.1.2 Amennyiben a hatályos adójogszabályok előírják a Társaság részére az Ügyféltől meghatározott dokumentumok bemutatásának kérését, illetőleg az Ügyfél adószámának/ adóazonosító jelének és egyéb adatainak ellenőrzését és rögzítését, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat/igazolásokat/igazolványokat a Társaságnak bemutatni, illetőleg a Társaság kérésére átadni, egyúttal minden olyan nyilatkozatot megtenni, amely a Társaság adójogszabályokban foglalt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges. A Társaság az Ügyfél nyilatkozatait kizárólag az irányadó jogszabály(ok)ban meghatározott határidőig fogadhatja be, és kizárja felelősségét a nyilatkozatok határidőn túli, nem megfelelő formában történő Ügyfél általi megadására visszavezethető Ügyfél számára kedvezőtlenebb adózási feltételekből eredő veszteségekért.

10.1.3 Külföldi kibocsátó által fizetett osztalék esetében a Társaság kifizetőnek minősül és a hatályos jogszabályi rendelkezések értelmében adólevonási kötelezettsége áll fenn. A külföldi átruházható értékpapírok esetén ugyanakkor az adott kereskedési helyszínen adózásra vonatkozó szabályainak megfelelően a Társaság külföldi számlavezetője (allettkezelője) *megállapíthatja és levonhatja* az ügyletek tekintetében érvényes adókat. Ebben az esetben a 15.18 pontban foglaltak szerinti gyűjtőelvű számlavezetésre tekintettel nincs mód az Ügyfél adatainak továbbítására, így a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország és az Ügyfél adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt kedvezményes adómérték alkalmazásához szükséges feltételek nem teljesülnek, és a külföldi számlavezető a legmagasabb adórátát használja, így ennek megfelelően ezen adókulcs szerint számított adóval csökkentett összeg kerül kifizetésre az Ügyfél javára. A többlet adó levonásával és visszaigénylésével kapcsolatosan a Társaságot nem terheli feladat vagy felelősség, a Társaság adó-visszaigényléssel kapcsolatos ügyintézését nem bonyolítja, és az adótöbblet visszaigénylése során nem jár el.

10.1.4 A Társaság által esetlegesen készített adózási tájékoztatók, továbbá az egyedi szóbeli és írásbeli tájékoztatások kizárólag tájékoztatásnak minősülnek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, vagy a vonatkozó jogszabályok hivatalos értelmezésének, továbbá ezek ismerete nem mentesíti az Ügyfelet az alól, hogy az adójogszabályok mindenkor hatályos rendelkezéseiről elvárható módon maga is tájékozódjon, illetve szükség esetén adótanácsadó segítségét vegye igénybe.

10.1.5 Mindezekre figyelemmel a Társaság nem vállal felelősséget az általa, illetve munkatársai, függő ügynökei által adózás tárgyában adott tájékoztatások, kiadott írásos anyagok eltérő értelmezéséből, vagy a jogszabályi változásokból eredő jogkövetkezményekért. Az adójogszabályok értelmezése és azok alkalmazása kizárólag az Ügyfél – adózó – felelősége. A tényleges, pontos adókötelezettség mértékére számos, egyedi tényező lehet hatással, ezért ezt minden esetben egyedi vizsgálatnak, felmérésnek kell megelőznie.

## 11. 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 mindenkori 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.

## 12. A vitás kérdések rendezése

12.1 **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.

12.2 A magyar rendes bíróságok joghatóságának megalapozásául szolgáló jelen Üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. között létrejövő kereskedési szerződés(ek), illetőleg az annak alapján kötött eseti megbízások részét alkotja.

## II. Az egyes befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások különös szabályai

### 13. Megbízás felvétele és továbbítása

13.1 Megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében a Társaság az Ügyfél megbízását felveszi és azt végrehajtás érdekében más befektetési szolgáltatóhoz vagy befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkező hitelintézethez továbbítja pénzügyi eszköz Ügyfél javára történő eladása, vagy megvásárlása céljából. A megbízás felvétele és továbbítása tevékenységet a Társaság az Ügyféllel kötött, erre irányuló külön, adott ügylettípusra, illetve pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési szolgáltatási keretszerződés alapján a jelen Üzletszabályzatban, illetve annak mellékletét képező Díjjegyzékben foglalt díjazás ellenében végzi.

13.2 A Társaság jelen Üzletszabályzat elfogadásakor az alábbi Tranzakciókra vonatkozóan vesz fel eseti megbízásokat, a jelen Üzletszabályzatban és az adott ügylettípusra vonatkozó keretszerződésben foglaltak szerint:

- a) külföldi átruházható értékpapírra vonatkozó adásvételi ügyletek,
- b) különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodásra vonatkozó ügyletek (CFD ügyletek).

Azon konkrét pénzügyi eszközök körének meghatározására, amelyek vonatkozásában a fenti Tranzakciókra vonatkozóan eseti megbízást vesz fel a Társaság, az 5.13.1.1 pontban foglaltak irányadók.

13.3 A Társaság a megbízások felvételekor és továbbításakor az Ügyfél javára és kockázatára jár el. A felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, az egyes ügylettípusokra vonatkozó keretszerződések, valamint a Tranzakcióra vonatkozó megbízás feltételei határozzák meg.

13.4 Figyelemmel arra, hogy a Társaság kizárólag felveszi és továbbítja a megbízásokat, azonban azok végrehajtása iránt nem intézkedik, a végrehajtási partnerre – illetve általa a végrehajtás keretében igénybe vett végrehajtási helyszínre – irányadó, általa a Társasággal szemben alkalmazott jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok minden esetben a Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás mint eseti szerződés részét képezik, így nem minősül a szerződéstől való eltérésnek, ha annak teljesítésére ezek betartásával kerül sor, még akkor sem, ha a teljesítési feltételek eltérnek a keretszerződés szövegében vagy az Üzletszabályzatban (ideértve annak mellékleteit és az egyéb hirdetőanyagokat is) rögzített feltételektől. Az Ügyfél köteles tájékozódni a végrehajtási partnerre, illetve a végrehajtási helyszínre irányadó jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok tartalma felől és kérésre Társaság azokról az Ügyfelet tájékoztatja.

13.5 Amennyiben jogszabály kötelező erejű (kógens) rendelkezése vagy a végrehajtási partnerre, illetve a végrehajtási helyszínre irányadó hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok ezt nem zárják ki, akkor Társaság – az Ügyféllel kötött, erre vonatkozó külön és kifejezett megállapodás hiányában – nem áll helyt az Ügyféllel szemben azoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a felvett és továbbított megbízás alapján a Társaság végrehajtási partnere által megkötendő mögöttes szerződés szerződéses partnerét e

szerződés folytán terhelik, továbbá (hacsak jogszabály erre nem kötelezi) nem vállal felelősséget a Tranzakciók teljesítésében és elszámolásában szerepet vállaló harmadik személyek (pl. elszámolóházak, bankok, végrehajtási partner, tőzsdék, egyéb technikai szolgáltatást biztosítók) nem teljesítése, hibás vagy késedelmes teljesítése miatt az Ügyfél érdekkörében bekövetkező veszteségekért.

13.6 A Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízások megadására az 5.13, az eseti megbízások mint eseti szerződések teljesítésére az 5.14 pontban, valamint az ügylettípustól függően az adott ügylettípusra vonatkozó keretszerződésben foglaltak irányadók.

**13.7 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – ellenkező kikötés hiányában – az általa adott, a Társaság által felvett és továbbított megbízásokat a Társaság végrehajtási partnere részben is teljesítheti, az Ügyfél a részteljesítést köteles elfogadni. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy megbízásai összevonhatók más Ügyfelek megbízásaival, amennyiben az összevonás kedvezőbb, vagy azonos végrehajtási eredményt feltételez, a megbízások más megbízásokkal összevontan történő teljesítéséhez az Ügyfél kifejezetten hozzájárul.**

13.8 A Társaság az általa felvett és továbbított megbízások végrehajtását az Ügyfélnek az 5.11.11.1 pontban foglaltak szerint igazolja vissza.

13.9 A Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízásban megadott feltételeknél (limit árnál) kedvezőbb eladás vagy vétel esetén az ebből eredő előnyök mindenkor az Ügyfelet illetik.

13.10 Az Ügyfél köteles a számára biztosított elszámolások, illetve értesítések adatait ellenőrizni. Amennyiben magával a Tranzakcióval, az elszámolással és az értesítéssel kapcsolatban kifogása van, a kifogás tárgyát képező tranzakció kezdeményezésétől számított 1 (egy) munkanapon belül azt a Társaságnak köteles jelezni. Ha az Ügyfél ezen jogával nem él, a tranzakció kezdeményezését és/vagy teljesítését az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

### 13.11 Egyes ügylettípusok

### 13.12 Külföldi átruházható értékpapírra vonatkozó azonnali adásvételi ügyletek

13.12.1 A Társaság kizárólag azon Ügyfelek számára biztosítja a külföldi átruházható értékpapírokkal történő kereskedést, azaz kizárólag azon Ügyfelektől vesz fel és fogad el külföldi átruházható értékpapír-tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást, amely Ügyfelek a Társasággal Ügyfélszámlaszerződést, valamint *Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírookra vonatkozó kereskedési szerződést* kötöttek.

13.12.2 Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában külföldi átruházható értékpapírnak a külföldön kibocsátott és külföldön forgalmazott, azaz külföldi piaco(ko)n kereskedhető pénzügyi eszközök minősülnek.

- 13.12.3 A külföldi piacokon kereskedhető vagy külföldön kibocsátott átruházható értékpapírra vonatkozó Tranzakciókra az Üzletszabályzat, valamint a vonatkozó keretszerződés rendelkezésein túl alkalmazandók az adott piac, a megkötött ügyletek klíringjében és elszámolásában résztvevő elszámolóházak, letétkezelők, a központi szerződő felek és a külföldi értékpapír-forgalmazó (végrehajtási partner) szabályzataiban meghatározottak, amelynek a magyar értékpapírkereskedelemtől esetlegesen eltérő előírásait, rendelkezéseit és szokványait az Ügyfél köteles betartani és ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.
- 13.12.4 Társaság rögzíti, hogy a külföldi piacokon kereskedhető vagy külföldön kibocsátott átruházható értékpapírra vonatkozó Tranzakciók fokozott kockázattal járnak, az e Tranzakciókra vonatkozó eseti megbízással összefüggő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli, illetve azt az Ügyfél köteles viselni, amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul vesz és kifejezetten elismer. Az ezen Tranzakciókra vonatkozó eseti megbízások Társaság általi elfogadásának, illetve felvételének és továbbításának feltétele, hogy az Ügyfél a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot és az abban foglaltakat – ideértve az arra vonatkozó tájékoztatást, hogy valamennyi kockázat teljeskörűen nem tárható fel és a nyilatkozatban foglaltakon, az ott ismertetett kockázatokon túl további kockázatok is előfordulhatnak, felmerülhetnek – kifejezetten elfogadja. Az elektronikus kereskedési rendszerben végzett minden egyes Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás megadására irányuló művelet elvégzése egyben a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat megerősítésének tekintendő mind az új Tranzakció, mind a folyamatban lévő Tranzakciók vonatkozásában.
- 13.12.5 A Társaság rögzíti, hogy a külföldön kibocsátott átruházható értékpapírra vonatkozó Tranzakciók, az azokra vonatkozó megbízás megadása során – a Tranzakciók jellegéből adódó sajátos kockázatokra tekintettel – az Ügyfélnek megfelelő nyelvtudással szükséges rendelkeznie az érintett piac, pénzügyi eszköz vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, valamint ismernie szükséges az adott piac szabályozási és működési kereteit, a kereskedésre és az elszámolásra vonatkozó szabályokat, valamint figyelemmel kell kísérnie azokat a társasági és piaci eseményeket, amelyek a megbízással érintett pénzügyi eszköz árfolyamára hatással lehetnek. Amennyiben az Ügyfél külföldi átruházható értékpapírra vonatkozó Tranzakciót kezdeményez, erre vonatkozó megbízást ad, úgy a megbízás megadásával úgy minősül, hogy az Ügyfél a jelen pontban foglaltakat tudomásul vette, egyúttal szavot az e pontban foglaltak teljesüléséért.
- 13.12.6 A Társaság rögzíti, hogy az egyes szabályozott piacok, elszámolóházak, letétkezelők, értékpapírforgalmazók által végrehajtott intézkedések érinthetik az Ügyfél ajánlatait és a megbízásokat (ideértve azok módosítását, törlését is). Az Ügyfél a megbízás megadásával az adott tőzsde, elszámolóház, továbbá a Társaság által szerződés alapján igénybe vett letétkezelő és értékpapírforgalmazó szabályzatait és rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek elfogadja, továbbá elfogadja, hogy a Társaság az egyes szabályozott piacok, elszámolóházak, letétkezelő és értékpapír-forgalmazók intézkedéseit az Ügyfél külön értesítése nélkül végrehajtsa. Az Ügyfél az alkalmazott intézkedésekről a Társaságtól jogosult információt kérni. A Társaság egyes szabályozott piacok, elszámolóházak intézkedéseiből fakadóan az ügyfelet ért károkért felelősségét kizárja.

13.12.7 A Társaság az általa felvett és továbbított megbízás végrehajtását követően az Ügyféllel elszámol. **Ellenkező rendelkezés hiányában a Társaság az Ügyféllel nyilvántartási szempontból már a T-napon elszámol („adminisztratív teljesítés”), ennek keretében pedig T-nappal az Ügyfél ügyfélszámláján beterheli/jóváírja az értékpapír megvételéből/eladásából származó – a Tranzakcióval összefüggő díjakkal és költségekkel növelt vagy csökkentett – vételárat, továbbá e nappal kezdődően az Ügyfél értékpapírszámláján beterheli/jóváírja az eladással/vétellel érintett értékpapírmennyiséget. Az adminisztratív teljesítésre tekintettel az Ügyfél már a T-napon jogosult a Tranzakció tárgyát képező, megvásárolt értékpapírral, illetve az eladott értékpapír ellenértékével rendelkezni, ezen ügyletekkel ellentétes irányú megbízást adni. Így amennyiben vételi megbízást adott, úgy a megvásárolt értékpapírra vonatkozóan már T-napon jogosult eladási megbízást adni, amennyiben pedig korábban eladási megbízást adott, úgy az értékpapír ellenértéke terhére már T-napon jogosult vételi megbízást adni.**

**Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi ugyanakkor, hogy a fentiek szerinti, adminisztratív elszámolás, illetve adminisztratív teljesítés nem azonos a tényleges teljesítéssel, illetve elszámolással; utóbbi kapcsán a Társaság kifejezetten rögzíti, hogy a külföldi átruházható értékpapírok T+2, illetve T+3 elszámolásúak. Tekintettel arra, hogy az adminisztratív teljesítés megelőzi a tényleges teljesítés napját és a Társaság a tényleges elszámolást megelőzően is lehetővé teszi az ellentétes irányú ügyletek megkötését, a tényleges elszámolást megelőző ellenoldali ügyletre vonatkozó megbízás megadásakor az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy elképzelhető, hogy az eredeti ügylet az ellenoldali ügylet tényleges elszámolásáig vagy egyáltalán nem számolódik el, aminek következményeit kizárólag az Ügyfél tartozik viselni, ideértve az ezzel összefüggésben felmerülő valamennyi esetleges addicionális díjat és/vagy költséget.**

A megbízások tényleges elszámolása egyebekben az adott szabályozott piac elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályokban, szokványokban meghatározott és a végrehajtási partner által alkalmazott rend szerinti módon és határidőben történik, amire a Társaságnak nincsen ráhatása. Ha a tényleges elszámolást központi szerződő fél nem garantálja, továbbá az elszámolást nem végzi el vagy tévesen végzi el, vagy az ügylet ellenoldali szerződő fele (az ellenoldali szolgáltató vagy befektető nem vagy késedelmesen teljesít) vagy az ügylet elszámolásában részt vevő bármely harmadik fél nem vagy késedelmesen teljesít, úgy ez esetben a Társaság a tényleges elszámolás elmaradásából, valamint a téves és/vagy késedelmes elszámolásból eredő esetleges károkért nem tehető felelőssé, az ezzel kapcsolatos felelősségét kifejezetten kizárja (ide nem értve azt az esetkört, ha az elszámolás elmaradása, tévessége vagy késedelme a Társaságnak bizonyítottan felróható); az ezzel összefüggő kockázatok az Ügyfél köteles viselni, illetve azok viselését a jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten vállalja.

13.12.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a külföldi átruházható értékpapírokra vonatkozóan felvett és továbbított megbízások végrehajtásával összefüggésben – a nemzetközi elszámolás következtében – felmerülhetnek olyan rendkívüli, illetve eseti díjak vagy egyéb költségek, amelyeket a Társaság Díjjegyzéke nem tartalmaz. Az Ügyfél az esetileg felmerülő díjak, költségek megfizetésére a külföldi átruházható értékpapír-tranzakcióra vonatkozó megbízás megadásával automatikusan kötelezettséget vállal, egyúttal jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten felhatalmazza a Társaságot, hogy az eseti díjakkal és költségekkel az Ügyfél Tranzakcióval érintett



számláját megterhelje.

- 13.12.9 A Társaság jogosult meghatározni az egy Ügyfél által megvásárolható/eladható (a Tranzakció tárgyát képezhető) legkisebb értékpapír-mennyiséget.
- 13.12.10A Társaság rögzíti, hogy az Ügyfél saját felelőssége tájékozódni az adott külföldi piacon irányadó, Ügyfelet terhelő bejelentési, engedélyezési kötelezettségekről. A Társaság nem tehető felelőssé azokért a következményekért, amelyek abból fakadnak, hogy az Ügyfél a Tranzakcióból eredő bejelentési, engedélyezési kötelezettséget nem teljesítette.
- 13.12.11A Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon kizárólag azon pénzügyi eszközökre és megbízástípusokra adható megbízás, amelyet a rendszer tartalmaz. A Társaság rögzíti, hogy nem köteles adott külföldi piacon elérhető valamennyi megbízástípusra vonatkozó megbízást felvenni. Azon megbízástípusokat, amelyek vonatkozásában a Társaság megbízást vesz fel (fogad el) a végrehajtási politika tartalmazza. Ellenkező megállapodás vagy rendelkezés hiányában a Társaság kizárólag piaci áras és limitáras megbízásokat vesz fel és fogad el.
- 13.12.12 Amennyiben egyedi szerződés vagy keretszerződés eltérően nem rendelkezik a Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő, őt megillető (a Társaság által vezetett értékpapírszámlán jóváírt és ott nyilvántartott) értékpapírokat kibocsátó társaságok társasági eseményeiről jogosult, de nem köteles az Ügyfelet értesíteni, az Ügyfél maga köteles a társasági eseményeket folyamatosan figyelemmel kíséreni. Amennyiben a Társaság a saját döntése alapján az Ügyfelet egy társasági eseményről értesíti, úgy a Társaság ezúton is felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a társasági eseményekről történő tájékoztatás kizárólag a Társaság végrehajtási partnere (alletétkezelője) által a Társasághoz eljuttatott információkon alapul, azokat a Társaság eredeti nyelven és tartalmi változtatás nélkül továbbítja az Ügyfélnek. A Társaság nem vállal felelősséget az információk teljes körűségéért és valódiságáért. A Társaság az értékpapírszámlán nyilvántartott, az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírok kibocsátói által elhatározott társasági események értékpapírokat érintő változásait jogosult az Ügyfél számláján átvezetni, az Ügyfél számláján a társasági esemény által indokolt (ár- vagy mennyiségi) kiigazításokat végrehajtani. A Társaság e kiigazításokat az alletétkezelő és/vagy a végrehajtási partner által a Társaság részére küldött értesítést követően, az abban foglaltak szerint hajtja végre.

Az előzőekben foglaltak sérelme nélkül a Társaság rögzíti, hogy olyan kibocsátó esetén, amelynek létesítő okirat szerinti székhelye az Európai Unió valamely tagállamában található, és amelynek részvényeit bevezették egy tagállamban található vagy működő szabályozott piacra, a Társaság az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírral kapcsolatos társasági eseményre vonatkozó információt köteles az Ügyfél részére továbbítani. A Társaság rögzíti ugyanakkor, hogy mint értékpapírszámla-vezetést, valamint a Bszt.-ben meghatározott letétkezelést, illetve ezekkel kapcsolatos szolgáltatásokat végző jogi személy, a társasági eseményekre vonatkozó információkat nem közvetlenül a kibocsátótól, hanem kizárólag az általa igénybe vett (al)letétkezelőtől kapja, ezért az Ügyfél felé fennálló haladéktalan értesítési kötelezettségét kizárólag az (al)letétkezelő által a Társaság részére továbbított értesítések kézhezvételét követően tudja teljesíteni. A Társaság rögzíti, hogy kizárólag továbbítja az (al)letétkezelő

által részére küldött értesítéseket, így mint közvetítő, azok tartalmáért felelősséget nem vállal, egyúttal az információkat azon a nyelven továbbítja az Ügyfelek részére, amely nyelven azt a Társaság az (al)letétkezelőtől kapta. A kapott információt a Társaság haladéktalanul, de legkésőbb azon kereskedési nap zárásáig továbbítja az érintett Ügyfélnek, amelyen azt megkapta. Ha a Társaság az információt az adott kereskedési napon 16.00 után kapja meg, akkor azt haladéktalanul, de legkésőbb a következő kereskedési napon 10.00-ig továbbítja. Figyelemmel a tájékoztatás továbbítására vonatkozó kötelezettség teljesítési határidejének rövidségére a Társaság az értesítéseket minden esetben elektronikusan, az Ügyfél részére elérhetővé tett elektronikus kereskedési platformon keresztül és/vagy az Ügyfél által a regisztráció során megadott e-mail-címre továbbítja.

13.12.13 Az Ügyfél köteles a Társaság felhívására az abban megjelölt határidőben a Társaság rendelkezésére bocsátani minden olyan információt, adatot, nyilatkozatot, amelyet az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott, vagy az Ügyfél által megvásárolni kívánt külföldi értékpapírra tekintettel (külföldi) adóhatóság, egyéb hatóság vagy erre jogosult szervezet, a Társaság végrehajtási partner alletéteményese, illetve a kibocsátó (akár közvetetten, a végrehajtási partneren mint alletéteményesen keresztül) a Társaságtól kér. Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének Ügyfél általi elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó következmények az Ügyfelet terhelik.

13.12.14 Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten felhatalmazza a Társaságot arra, hogy az Ügyfél által a Társaság rendelkezésére bocsátott értékpapírtitoknak minősülő adatokat a Társaság az előző pont szerinti adatbekérés esetén a kibocsátó, vagy adatot bekérő más harmadik személy rendelkezésére bocsássa akár közvetlenül, akár az alletékező útján, valamint arra is, hogy a bekért adatokat saját nyilvántartásai alapján közölje az adatkérővel akár közvetlenül, akár alletéteményesen keresztül, az Ügyfél külön megkérdése nélkül is.

### 13.13 Különböztetetre vonatkozó pénzügyi megállapodásra vonatkozó ügyletek (CFD Tranzakciók)

13.13.1 A Társaság kizárólag azon Ügyfelek számára biztosítja a CFD kereskedést, azaz kizárólag azon Ügyfelektől vesz fel és fogad el CFD Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízást, amely Ügyfelek a Társasággal ügyfélszámlaszerződést és CFD kereskedési szerződést kötöttek. A Társaság jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor a CFD kereskedést a Trade GM Traderen keresztül biztosítja az Ügyfelek számára.

13.13.2 A CFD Tranzakciók olyan derivatív ügyletek, amelyeknek értékét az alapul szolgáló alaptermék vagy másnéven mögöttes termék (amely lehet pénzügyi eszköz [értékpapír {így különösen részvény vagy ETF}, index], áru, vagy más eszköz) értéke, árfolyama határozza meg, és amelyeket e mögöttes termékek árfolyamváltozására kötnek. Az alaptermék kizárólag a CFD Tranzakció értékének meghatározásához szükséges, de az alaptermékkel és az ahhoz kapcsolódó jogokkal az Ügyfél a CFD Tranzakciók kötése során nem, vagy csak korlátozottan rendelkezik [így különösen nem szerez például értékpapír-tulajdont (amennyiben a CFD Tranzakció mögöttes eszköze pl. valamely részvény)].

- 13.13.3 A Társaság jogosult meghatározni és korlátozni azon CFD termékek körét, amelyekre eseti megbízást vesz fel és fogad el. Azon CFD termékek körét, amelyekre a Társaság megbízást fogad el és vesz fel az 5.13.1.1 pontban foglaltak szerint az Ügyfél számára elérhetővé tett elektronikus kereskedési platformon teszi közzé a Társaság. Az Ügyfél mindenkor maga köteles az elérhető instrumentumok köréről tájékozódni, illetve azt folyamatosan ellenőrizni, amely ellenőrzési és tájékozási kötelezettség elmulasztásából fakadó minden felelősség az Ügyfelet terhel.
- 13.13.4 A Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig kifejezetten tudomásul veszi, és valamennyi általa kezdeményezett CFD Tranzakcióra kiterjedően elfogadja, hogy a CFD Tranzakciókra vonatkozó eseti megbízások kereskedési helyszínen kívül kerülnek végrehajtásra. Az Ügyfél az ahhoz jelen Üzletszabályzat elfogadásával adott általános hozzájárulását, hogy a CFD Tranzakciókra vonatkozó megbízások kereskedési helyszínen kívül kerülnek végrehajtásra, valamennyi az elektronikus kereskedési rendszeresen keresztül e típusú Tranzakcióra vonatkozó megbízásadással kifejezetten megerősíti. A Társaság minden CFD Tranzakcióra vonatkozó megbízás esetében a végrehajtási helyszín (üzleti partner) szabályzataiban foglalt korlátozások keretei között jár el, és az egyes CFD Tranzakciókra a jelen Üzletszabályzatban, valamint a CFD kereskedési szerződésben foglaltakon túl a végrehajtási partner szabályzataiban foglaltak is irányadók, amelyet, valamint azt, hogy az abban foglaltakkal ellentétes megbízást nem adhat, az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi.
- 13.13.5 A Társaság rögzíti, hogy a CFD Tranzakciók fokozott kockázattal járnak, az e Tranzakciókra vonatkozó eseti megbízással összefüggő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli, illetve azt az Ügyfél köteles viselni, amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul vesz és kifejezetten elismer. Az ezen Tranzakciókra vonatkozó eseti megbízások Társaság általi elfogadásának, illetve felvételének és továbbításának feltétele, hogy az Ügyfél a vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozatot és az abban foglaltakat – ideértve az arra vonatkozó tájékoztatást, hogy valamennyi kockázat teljeskörűen nem tárható fel és a nyilatkozatban foglaltakon, az ott ismertetett kockázatokon túl további kockázatok is előfordulhatnak, felmerülhetnek – kifejezetten elfogadja. Az elektronikus kereskedési rendszerben végzett minden egyes Tranzakcióra vonatkozó eseti megbízás megadására irányuló művelet elvégzése egyben a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat megerősítésének tekintendő mind az új Tranzakció, mind a folyamatban lévő Tranzakciók (nyitott pozíciók) vonatkozásában.
- 13.13.6 A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy veszteséglimitáló ún. stop-loss megbízás felvétele ajánlott minden Tranzakcióra vonatkozó megbízás megadásánál, figyelembe véve a rendelkezésre álló szabad egyenleget, illetve a pozíció méretét. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a stop-loss megbízások minden esetben piaci áras megbízások, azaz azok a megbízásban meghatározott limitár (aktiválási árfolyam) elérésekor elérhető első piaci áron teljesülnek, ami adott esetben a megbízásban rögzített árnál sokkal rosszabb is lehet. Különösen azon termékek esetében, amelyek nem kereskedhetők a hét minden napján (azaz ahol a mögöttes eszköz szempontjából releváns piac a hét egy meghatározott részében, így alapvetően péntek estétől vasárnap estig zárva tart), előfordulhatnak árfolyamrések. Az árfolyamrés a piaci záróár és a piac újrainyitáskori nyitóár közötti – a piac zárvatartása alatt bekövetkezett eseményeknek betudható – árfolyameltérés, amely a stop-loss megbízásban szereplő aktiválási ár átugrásához vezethet, és azt eredményezheti, hogy a piac zárvatartása alatt is érvényben lévő stop megbízások a megbízásban meghatározott árfolyamnál sokkal rosszabb árfolyamon hajódnak végre, így a

veszteségkorlátozó szerepüket kevésbé tudják betölteni.

13.13.7 A CFD Tranzakcióra vonatkozó megbízások megadásakor az Ügyfélnek lehetősége van ugyanazon pénzügyi eszközből vételi és eladási pozíciót is nyitni (ún. hedge). Hedge pozíció fenntartásakor, amennyiben az ellentétes irányú nyitott pozíciók kontraktus méretének összege nulla, úgy kizárólag az egyik nyitott pozícióhoz szükséges fedezetet kell az Ügyfélnek a vonatkozó számlán rendelkezésre tartania. A Társaság rögzíti, hogy ahhoz, hogy két egymással ellentétes irányú pozíció esetén hedge ügyletről lehessen szó, mind a két pozíció nyilvántartása ugyanazon a számlán kell, hogy történjen, azaz több, CFD Tranzakciók kötésére szolgáló számla esetén az különböző számú számlákon nyitott ellentétes irányú pozíciók a fedezet szempontjából egymást nem egyensúlyozzák ki, vagyis a fedezet szempontjából nem tekinthetők hedge pozícióknak.

13.13.8 A kereskedési nap (órák) végén le nem zárt, azaz ily módon napon túl nyitvatartott pozíciók esetében a Társaság minden kereskedési nap végén automatikus kamatkiegyenlítést végez, ami a pozíció irányától függően lehet kamatjováírás és kamatterhelés is. A 13.13.7 pont szerint nyitott pozíciók esetén a kamatkiegyenlítés mind a két irányba nyitott pozíció esetén megtörténik.

13.13.9 Részvény CFD esetében, amennyiben a mögöttes részvény valamilyen társasági esemény tárgya, úgy az adott részvény CFD-ben nyitott pozíció is le fogja képezni azokat a hatásokat, amelyeket a társasági esemény a mögöttes részvényekre gyakorol. Mindezen hatások az Ügyfél által nyitott CFD pozíciók esetében megnyilvánulhatnak egyenleg- vagy pozíciókiigazításban, új CFD pozíció nyitásban, vagy ezek kombinációjában, a végrehajtási partner döntésétől függően. A Társaság a nyitott CFD pozíciókon a társasági események következtében az előzőek szerinti egy vagy több intézkedést akként hajtja végre, ahogy a végrehajtási partner maga is végrehajtotta. Amennyiben a társasági esemény jellege, komplexitása ellehetetleníti annak meghatározását, hogy az előzőek szerinti intézkedések közül melyik révén kezelhetők a legtisztességesebb módon az adott társasági esemény hatásai a nyitott CFD pozíciók vonatkozásában, továbbá amennyiben vagy a végrehajtási partner, vagy a Társaság ekként határoz, úgy egy előre meghatározott, lehetőség szerint a vonatkozó társasági esemény időpontját megelőző időpontban (záró időpont) valamennyi érintett, még nyitott pozíció automatikusan lezárulhat. A Társaság továbbá fenntartja magának a jogot, hogy meghatározza és végrehajtsa azokat a szükséges módosításokat a CFD Tranzakciók tekintetében (különösen azok ára és mennyisége tekintetében), amelyeket megfelelőnek tart ahhoz, hogy a társasági esemény felhígító vagy koncentráló hatását ellensúlyozza. A Társaság honlapján, illetve a kereskedési rendszer útján közzéteheti a társasági események, illetve az általa ismert jövőbeli társasági események következtében felmerülő speciális kereskedési szabályokat.

13.13.10 Részvény CFD esetében, amennyiben a mögöttes részvény pénzbeli osztalékot fizet, a Társaság az Ügyfél könyvelt egyenlegén (balance) megfelelő módosítást hajt végre. Az osztalékfizetéssel kapcsolatos módosításokat a Társaság a szerint hajtja végre az Ügyfél számláján, ahogyan az ezzel kapcsolatos módosítást a Társaság végrehajtási partnere maga is végrehajtotta. Az osztalékfizetéssel kapcsolatos módosítás az osztalék mértékének, az adózási szabályoknak (amennyiben azok alkalmazandóak), a pozíció méretének, valamint irányának (long vagy short) megfelelően, illetve ezektől függően megy végbe. Ennek alapján long pozíció esetén a módosítás az Ügyfél balance-a javára jóváírásra kerül, míg short pozíció esetén az Ügyfél balance-a terhére levonásra kerül a mögöttes

részvény tekintetében meghatározott osztalékfizetési napon.

- 13.13.11 Részvény CFD esetében, amennyiben a mögöttes részvényt kibocsátó társaság fizetéképtelenségi helyzetbe kerül vagy más módon megszűnik, továbbá a mögöttes részvény illikviddé válik, a Társaság lezárja az összes olyan nyitott különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodást, melynek alapul szolgáló eszköze az adott részvény, ugyanígy felmondhat valamennyi kapcsolódó limitáras megbízást. A záró időpont a fizetéképtelenség időpontja.
- 13.13.12 Az Ügyfél a nyitott pozíciói alakulását köteles rendszeresen nyomon követni, CFD Tranzakcióra vonatkozó megbízásai teljesülését, nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeit, és a számlája egyenlegét, fedezettségét, továbbá a Társaság mindezekkel kapcsolatos értesítéseit folyamatosan és rendszeresen ellenőrizni. A jelen pontban foglalt kötelezettségek elmulasztásából fakadó valamennyi hátrányért, kárért kizárólag az Ügyfél felelős.
- 13.13.13 A CFD kereskedés további részletszabályait a CFD kereskedési szerződés tartalmazza, az egyes kereskedési feltételeket pedig az elektronikus kereskedési platformon keresztül az adott pénzügyi eszközre vonatkozó adatok menüpont rögzíti. A CFD kereskedés részletszabályai, így különösen a CFD kereskedési szerződés rendelkezései, valamint az egyes kereskedési feltételek is eltérhetnek egymástól aszerint, hogy a kereskedés a Társaság által hozzáférhetővé tett melyik elektronikus kereskedési platformon történik.

#### 14. Ügyfélszámla

- 14.1 A Társaság az Ügyfél részére a jogviszony létesítésekor megkötendő Ügyfélszámla-szerződés alapján az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására olyan korlátozott rendeltetésű ügyfélszámlát nyit és vezet, amely kizárólag a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetve kiegészítő szolgáltatása körében végrehajtott ügyletek lebonyolítására szolgál. Az ügyfelet megillető pénzeszközöknek az előbbieket szerinti számlán történő kezelésére és nyilvántartására az Ügyfélszámla-szerződésben meghatározott rendelkezések irányadóak.
- 14.2 Az ügyfélszámla megnyitása valamennyi Tranzakció kezdeményezésének feltétele. A külföldi átruházható értékpapírok azonnali adásvételi Tranzakcióihoz és a CFD Tranzakciókhoz – amennyiben az Ügyfél mind a kétféle Tranzakció-típusra vonatkozóan kíván megbízásokat adni – a Társaság az Ügyfél részére külön ügyfélszámlát nyit, a két típusú Tranzakció elszámolása külön ügyfélszámlán történik, azokat a Társaság különösen, de nem kizárólagosan a fedezetvizsgálat szempontjából nem vezeti össze, és azokra egyenként vonatkozik valamennyi a jelen Üzletszabályzatban és a keretszerződésekben az ügyfélszámlára vonatkozóan rögzített rendelkezés.
- 14.3 A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és a számláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. A Társaság az ügyfélszámlán írja jóvá és számolja el az Ügyfelet megillető, a befektetési szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszközzel összefüggő kifizetéseket, a beszedett hozamokat, a pénzügyi eszköz értékesítéséből befolyt ellenértéket, illetve az Ügyfél javára jóváírandó egyéb pénzügyi összegeket, valamint az ügyfélszámlát terheli meg a Társaságot illető, esedékessé vált díjakkal és költségekkel, a Tranzakciók ellenértékével, eredményével. A Társaság az ügyfélszámla terhelését azon a napon hajtja végre, amely napot az Ügyfél megjelöl, amelyet az Ügyfél ilyen kötelezettséget meghatározó szerződése előír, illetve, ha az ügylet

elszámolása elszámolóház által történik, az elszámolóház által, elszámolóházi közreműködés hiányában a végrehajtási partner által megjelölt napon. Az ügyfélszámlán történő jóváírást a Társaság azon a napon hajtja végre, amikor az erről szóló értesítést megkapta

- 14.4 Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételek **mellett szabadon rendelkezik a befektetési szolgáltatás igénybevételéből, az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz hozamából, elidegenítéséből származó pénzeszközök felhasználásáról, azonban az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló, más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló más, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára utalható át.**
- 14.5 **A számlanyitás részletes feltételeit jelen Üzletszabályzat 5.1.2. pontja és az azt részletező szabályok tartalmazzák. Az ügyfélszámla aktiválására akkor kerülhet sor, amikor az Ügyfél számlanyitáshoz rendelt eljárási szabályoknak maradéktalanul megfelelt, és a Társaság a számlanyitási kérelmet jóváhagyta.**
- 14.6 Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módokról az 5.14.3 pont rendelkezik. Az átutalási megbízás értékhatarra 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.
- 14.7 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 aláíráshitelesítéssel 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.
- 14.8 A Társaság honlapján elhelyezett hirdetményben teszi közzé azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között az ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat befogadja. A Társaság a vonatkozó hirdetményben jelzett időpontban elfogadott, illetve a beérkezett megbízásokat tárgynapon teljesíti. A jelzett időpontot követően érkező megbízásokat a Társaság legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre. A Társaság a jogszabályi rendelkezésekre is figyelemmel jogosult meghatározni, hogy transzfer-, átvezetési, illetve átutalási megbízás teljesítéséhez milyen adatok rendelkezésre bocsátását írja elő, ezeket az adatokat az Ügyfél a megbízás megadásakor köteles rendelkezésre bocsátani.

- 14.9 Az Ügyfél – a Társaság által meghatározott formában és módon – előterjesztett Pénzfelvételi Kérelem benyújtásával kezdeményezheti a Társaságnál az ügyfélszámlán lévő fedezetbe nem foglalt szabad pénzeszköz felvételét. A Társaságot a jelen Üzletszabályzat, valamint az adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződések alapján megillető jogosultságok figyelembevételével, illetőleg azok sérelme nélkül, a fedezetet meghaladó összeg (ha van ilyen összeg, amelyet a Társaság állapít meg) a banki jutalékok és díjak levonása mellett kerül az Ügyfél által a Pénzfelvételi Kérelemben megadott rendelkezése szerint – a Pénzfelvételi Kérelem kézhezvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül – átutalásra. Az egyértelműség kedvéért a Társaság által végrehajtott kifizetés feltétele (i) a hatályos törvények és egyéb előírások rendelkezéseinek betartása, ideértve, de nem kizárólagosan a pénzmosás elleni szabályokat, a forrásoldali levonásra vonatkozó adóhatósági előírásokat, vagy a külföldi fizetőeszközök átváltására vonatkozó korlátozásokat, és (ii) az, hogy az Ügyfél a Társaság által megkívánt valamennyi személyazonossági dokumentációját a Társaság rendelkezésére bocsássa. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az ügyfélszámlán lévő pénzeszközökre vonatkozó átutalási megbízást az Ügyfélszámla-szerződésben meghatározottak szerint adhat.
- 14.10 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.
- 14.11 Addig, amíg az adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződésben foglaltak alapján nyitott pozíció, vagy folyamatban lévő Tranzakció van az Ügyfél számláján, az Ügyfél nem jogosult az ezek fedezéséhez szükséges, az elektronikus kereskedési platformon fedezetként megjelölt összeg felvételére, illetőleg azok nem kerülnek kifizetésre.
- 14.12 **A Társaság a számlatulajdonost az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról elektronikus úton – az elektronikus kereskedési rendszeren keresztül hozzáférhetővé tett – számlakivonattal értesíti. A számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.**
- 14.13 Számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – az Ügyféllel kötött szerződés(ek)ben foglalt eltérő megállapodás **hiányában – a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítani kell. A számlakivonatok tartalmára, a megküldés módjára az 5.11.11.2 pontban,** valamint a 15.15 pontban foglaltak irányadóak.
- 14.14 **Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Társaságnál vezetett ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközét a Társaság harmadik félnél gyűjtőszámlán helyezze el, és hogy az Ügyfél által adott, eseti Tranzakcióra vonatkozó bármely megbízás továbbításával egyidejűleg az eBrókerház Zrt. az Ügyfél számláján lévő bármely pénzüsszeget az adott szerződő fél, illetve egyéb közvetítő rendelkezésére bocsássa abban az esetben, ha az – az eBrókerház Zrt. kizárólagos mérlegelése alapján – szükséges az adott Tranzakció megkötéséhez, vagy az azzal kapcsolatosan az Ügyfelet terhelő biztosítéknívutási kötelezettség teljesítéséhez. Amennyiben az Ügyfél pénzeszközei gyűjtőszámlán**

kerülnek nyilvántartásra, úgy a pénzeszköz tulajdonosait a Társaság tartja nyilván, azonban a gyűjtőszámlán elhelyezett ügyfélpénz a Társaság által felvett és továbbított valamennyi nyitott ügyfélpozíció fedezeteként szolgál, így kapcsolódó kockázatként szélsőséges esetben felmerülhet, hogy rendkívüli piaci események okozta szélsőséges ártfolyamelmozdulás miatt fedezetlenné vált más Ügyfelek veszteségének fedezésére felhasználásra kerül a gyűjtőszámlán elhelyezett valamennyi pénzeszköz.

- 14.15 Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 14.16 Az Ügyfélszámla-szerződés megszűnésére az 5.18 pontban foglaltak a jelen pontban foglalt eltérésekkel alkalmazandók. Az Ügyfélszámla-szerződést az Ügyfél bármikor írásban indokolási kötelezettség nélkül felmondhatja. A felmondása azonban ebben az esetben csak akkor érvényes – kivéve, ha a számlák egyenlege kimerült – ha az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más számlavezetőt is megjelöl. Amennyiben az Ügyfélnek a felmondás közlésekor nyitott pozíciói vannak, úgy az Ügyfélszámla-szerződés felmondására irányuló jognyilatkozat egyúttal a nyitott pozíciók lezárása vonatkozó megbízási utasításnak tekintendő, így a Társaság a felmondás kézhezvételét követően a nyitott pozíciók lezárása iránt haladéktalanul intézkedik. A Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy az Ügyfélszámla-szerződés felmondására irányuló jognyilatkozat egyúttal az Ügyfél által kötött, adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződés (keretszerződés) felmondására irányuló jognyilatkozatnak is minősül.
- 14.17 Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha az Ügyfél hitelintézetnél vezetett, nevére szóló fizetési számlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti.
- 15.18. Az ügyfélszámlára vonatkozó részletszabályok, így különösen az Ügyfélszámla szerződés egyes rendelkezései eltérhetnek egymástól aszerint, hogy az ügyfélszámla vezetésére melyik, a Társaság által hozzáférhetővé tett elektronikus kereskedési platformon (TradeGM Trader) történő kereskedéshez kapcsolódóan kerül sor.

## 15. Értékpapírszámla

- 15.1 A Társaság és az Ügyfél között a külföldi átruházható értékpapírokra vonatkozó Tranzakciók kereskedésére irányuló szerződés megkötésével egyidejűleg értékpapírszámla-szerződés is létrejön, az értékpapírszámla-vezetésre vonatkozó rendelkezéseket az *Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződés* rögzíti. Az értékpapírszámla aktiválására akkor kerülhet sor, amikor az Ügyfél a számlanyitáshoz rendelt eljárási szabályoknak maradéktalanul megfelelt. A számlanyitásra vonatkozó rendelkezéseket az 5.1.2 pont rögzíti. A Társaság rögzíti, hogy az Ügyfél kizárólag egy értékpapírszámlát nyithat.
- 15.2 Az értékpapírszámla-vezetésre vonatkozó szerződéssel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló, őt megillető, a Társaságnál megnyitott értékpapírszámlán elhelyezett (ott jóváírt) dematerializált értékpapírokat nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet a jogszabályban foglalt előírásoknak megfelelően



értesíti. A Társaság az értékpapírszámlavezetésért és a kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért a Díjjegyzékben meghatározott mindenkori díjat számít fel, amely díj megfizetésére az Ügyfél az értékpapírszámla-szerződés megkötésével kötelezettséget vállal. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság jogosult a számlavezetési és bármely kapcsolódó szolgáltatás keretében az Ügyfél bármilyen külön értesítése nélkül közreműködőt igénybe venni. A Társaság fenntartja a jogot, hogy kizárólag olyan pénzügyi eszközök értékpapírszámlán történő nyilvántartását vállalja, amely pénzügyi eszközökre vonatkozóan a Társaság megbízást vesz fel és továbbít, vagyis amely vonatkozásában az Ügyfelek részére kereskedési lehetőséget biztosít, és amelyeket a Társaság így forgalmaz.

### 15.3 Az értékpapírszámla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) az Ügyfél nevét (megnevezését), lakcímét (székhelyét),
- c) az értékpapír kódját (ISIN-azonosító), megnevezését és mennyiségét,
- d) az értékpapír zárolására való utalást.

15.4 Az értékpapírszámla-vezetés a zárolt értékpapírszámla vezetését is magában foglalja. A Társaság zárolt értékpapíralszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. A zárolt állomány tekintetében az a számla, amelyen a zárolt állomány nyilván van tartva egyben zárolt alszámlaként értelmezendő.

15.5 Az alszámláról kiállított számlakivonatot a számlavezető megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

15.6 Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.

15.7 Szerződés alapján a Társaság akkor zárolja az értékpapírokat, ha az Ügyfél a zárolást írásbeli nyilatkozattal, zárolási díj megfizetése ellenében kéri a Társaságtól. A Társaság fenntartja a jogot, hogy zárolásra vonatkozó ügyfélmegbízást kizárólag külön írásbeli nyilatkozat elfogadása esetén hajtson végre. A Társaság az Ügyfél zárolási nyilatkozatát csak akkor hajtja végre, ha a Társasággal szemben nincs esedékes tartozása. Zárolásra vonatkozó nyilatkozattétel esetén az Ügyfél nyilatkozatában foglaltak Társaság általi elfogadásával a zárolás tárgyában a megállapodás a Felek között létrejön. A Társaság elfogadásának a zárolás nyilvántartásba vétele minősül.

- 15.8 A zárolásra vonatkozó nyilatkozat aláírása napjától az Ügyfélnek az értékpapírok feletti rendelkezési joga a kedvezményezett javára a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve tudomásul veszi, hogy amennyiben a kedvezményezett a rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett értékpapírok tekintetében tulajdonjoga megszűnhet.
- 15.9 Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.
- 15.10 Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Társaság haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.
- 15.11 Az értékpapírszámla feletti rendelkezésre a 14.6 pontban foglaltak megfelelően irányadók, így a számla felett rendelkezési joggal kizárólag az Ügyfél bírhat.
- 15.12 A Társaság az Ügyfél értékpapírszámláját az Ügyfél által adott – az értékpapír nevét, típusát, alapcímetét, névértékét, a transzfert fogadó befektetési vállalkozás, hitelintézet nevét és a transzfert fogadó értékpapírszámlájának kódját tartalmazó – transzfermegbízás esetén, az abban foglaltaknak megfelelően megterheli, és a transzfermegbízással érintett értékpapírmennyiséget az Ügyfél vagy az Ügyfél által a megbízásban meghatározott más személy más számlavezetőnél vezetett számlájára transzferálja, ha az értékpapírt az Ügyfél átruhazza, illetve, ha az Ügyfél a letétet terhelési megbízás adása mellett szünteti meg. Az Ügyfél transzfermegbízást legkorábban az értékpapír-tranzakció tényleges elszámolását, így az értékpapír megvételére vonatkozó megbízás teljesülését követő 3. munkanapon jogosult benyújtani. A Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy a transzfer megbízás alapjául szolgáló (az értékpapír átruházására vonatkozó) szerződés tartalmát, hatályát, illetve érvényességét nem vizsgálja. A Társaság az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában, illetve az Ügyféltől eltérő más harmadik személy által adott, az Ügyfél Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírnak az Ügyféltől különböző más harmadik személy más számlavezetőnél vezetett számlájára történő transzferálására vonatkozó megbízást kizárólag az erre vonatkozó jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat alapján teljesíti.
- 15.13 **A külföldi (al)letétkezelőnél, központi értéktárnál, elszámoló- vagy klíringháznál alletétbe helyezett külföldi átruházható értékpapírokra vonatkozó transzfermegbízás adására, illetve teljesítésére kizárólag a mindenkori (al)letétkezelő, központi értéktár, elszámoló- vagy klíringház szabályzatának megfelelően van lehetőség. Minderre tekintettel a transzfer meghatározott korlátokba ütközhet, és ebből eredően előfordulhat, hogy az Ügyfél nem tud az értékpapír transzferálásáról rendelkezni. Az ebből eredő következményekért – tekintettel arra, hogy ez a Társaság érdekkörén kívüli körülmény – a Társaság nem felelős, illetve az ezért való felelősségét kifejezetten kizárja.**

- 15.14 A Társaság külföldi letétkezelőnél, központi értéktárnál, elszámoló- vagy klíringháznál alletétbe helyezett külföldi átruházható értékpapírokra vonatkozó transzfermegbízást – amennyiben annak teljesítése az előző pontban rögzítettek szerint nem ütközik szabályozói korlátozásba – a megbízás megadásának napjától számított 10 munkanapon belül vállalja teljesíteni.
- 15.15 Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Társaság a művelet napján visszaigazolást állít ki és azt a jelen Üzletszabályzat értesítésre vonatkozó általános szabálya és módja szerint, elsődlegesen az elektronikus kereskedési rendszeren keresztül megküldi az Ügyfélnek. Az értékpapírszámla számlaforgalmi kimutatását, azaz a számlakivonatot a Társaság az 5.11.11.2 pontban foglaltak szerint állítja elő és küldi meg az Ügyfélnek. A Társaság az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, ezért azonban jogosult külön díjat felszámítani. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.
- 15.16 A Társaság belépési azonosítót és havonta új jelszót képez a Felügyelet által megadott módszertan szerint az Ügyfél számára, amelyhez hozzárendeli a számlatulajdonos értékpapírszámláján lévő értékpapírokra és ügyfélszámlája adataira vonatkozó egyenleget és adatokat. A belépési azonosító és jelszó célja, hogy biztosítsa az Ügyfél részére annak lehetőségét, hogy az MNB honlapján azok használatával tájékozódjon az értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan. A belépési azonosító és jelszó által elért adatok nem mentesítik a Társaság az ügyfél részére történő, külön jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettsége alól, valamint jogvita esetén a Társaság nem hivatkozhat arra, hogy az Ügyfélnek lehetősége lett volna az eltérést felfedni.
- A Társaság az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosítót és jelszót átadja a számlatulajdonosnak és a Felügyeletnek.
- 15.17 Az értékpapírszámlán nyilvántartott (ott jóváírt), az Ügyfél tulajdonát képező, őt megillető értékpapírok külön rendelkezés nélkül, az értékpapírszámlán történő jóváírásukkal a Társaság letétkezelésébe kerülnek, és azokat a Társaság mindaddig letétként kezeli, amíg az Ügyfél nem ad azok értékesítésére vagy transzferálására vonatkozó megbízást. Értékpapír-letétkezelés a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása. Az értékpapírszámlán nyilvántartott, azon jóváírt értékpapírokkal kapcsolatosan a Társaság az igénybevett alletétkezelő útján végzi a letétkezelési feladatokat, amennyiben az Ügyfél a jogszabály, illetve a kibocsátó által, továbbá a beszédésben közreműködő végrehajtási partner és külföldi letétkezelők, tőzsdék és egyéb partnerek által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz. Ennek elmulasztásából, továbbá a beszédésben közreműködő partnerek késedelmes vagy nemteljesítéséből fakadó károkért a Társaság felelősségét kizárja.

- 15.18 A Társaság az Ügyfél részére vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok – adókkal, díjakkal és költségekkel csökkentett – bevételeit – az alletétkezelője, illetve végrehajtási partnere által küldött értesítést követően és annak megfelelően – haladéktalanul jóváírja az Ügyfél számláján; a Társaság ugyanakkor a harmadik fél általi értesítés késedelméből eredő késedelmes jóváírásokkal összefüggésben bekövetkező esetleges károkért a felelősségét kifejezetten kizárja.
- 15.19 A Társaság az általa vezetett értékpapírszámlán gyűjtőelven tartja nyilván, és gyűjtőelven letétkezeli az Ügyfél tulajdonában lévő, őt megillető értékpapírokat. A gyűjtőelví nyilvántartás miatt az Ügyfélnek csak az értékpapírok számlán kimutatott fajtájának, sorozatának és névértékének megfelelő értékpapírok tekintetében keletkezik követelése. A gyűjtőelví nyilvántartás esetén az értékpapírok sorozat és mennyiség (alaplímet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Társaság a letét megszűnéskor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek. A Társaság a gyűjtőelven kezelt értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyontól elkülönítve tartja nyilván és kezeli, és minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapír fajtából és sorozatból az Ügyfél által gyűjtőletétbe helyezett értékpapírok fajtánként és sorozatonként az alaplímet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral.
- 15.20 **Az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság jogosult az értékpapírszámlán jóváírt, ott nyilvántartott értékpapírokat alletétkezelőnél, külföldi központi értéktárnál, elszámoló- vagy klíringháznál (együtt: harmadik fél) alletétbe helyezni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – eltérő rendelkezés hiányában – az értékpapírszámláján nyilvántartott, az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető külföldi értékpapírok a harmadik fél kezelésében lévő, a Társaság nevére szóló gyűjtőszámlára (összesített számlára) kerülnek, úgy, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonosait – így azt, hogy meghatározott értékpapír az Ügyfél tulajdonában áll és az az Ügyfelet illeti – a Társaság az általa vezetett nyilvántartás alapján tartja nyilván. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszközei gyűjtőszámlán kerülnek nyilvántartásra, vagy olyan harmadik félnél, amelyre irányadó nemzeti jog szerint nem lehetséges az Ügyfél pénzügyi eszközeinek elkülönített azonosítása a harmadik fél vagy a Társaság eszközeitől, kapcsolódó kockázatként felmerülhet, hogy az elszámolás során érintett más szereplők nemteljesítése esetében az Ügyfél nem kapja vissza az összes pénzügyi eszközt, továbbá eltérő jogai lehetnek az adott intézmény bejegyzése szerinti ország joga (amely nem szükségszerűen a magyar jog) szerint és az adott intézmény által nyújtott védelem függvényében. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszközeit a harmadik fél gyűjtőszámlán tartja, előfordulhat, hogy az Ügyfél a harmadik fél fizetéképtelensége esetén hosszabb idő alatt, vagy egyáltalán nem jut hozzá az őt megillető pénzügyi eszközökhöz vagy nem térül meg a pénzügyi eszközök teljes értéke, illetve más pénzügyi eszköz, értékpapír kerül vissza az Ügyfélhez. Felmerülhet az is, hogy ilyen esemény bekövetkezése után az Ügyfélnek már egy másik jogi személy tartozik az adott pénzügyi eszköz visszaszolgáltatásával. Az Ügyfél az értékpapírok gyűjtőszámlán történő nyilvántartásával kapcsolatos kockázatokat az Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja.**
- 15.21 Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

15.22 Az értékpapírszámla-szerződés megszűnésére az 5.19 pontban foglaltak az alábbi elérésekkel alkalmazandók. Az Ügyfél az értékpapírszámla-szerződést bármikor jogosult írásban, azonnali hatállyal (határidő nélkül) felmondani. Az értékpapírszámla kimerülése kivételével az értékpapírszámla-szerződés Ügyfél általi felmondása csak akkor érvényes, ha egyidejűleg az Ügyfél más értékpapír-számlavezetőt jelöl meg, az értékpapírszámla-szerződés a Felek közös megegyezésével is csak ily módon szüntethető meg. Az értékpapírszámla-szerződés Ügyfél által kezdeményezett megszüntetésének további feltétele, hogy ne legyen az Ügyfél megbízása alapján olyan ügylet, amelynek teljesítése még függőben van. Az Ügyfél felmondása ilyen esetben egyben, külön nyilatkozat nélkül is a függőben lévő megbízás lezárására adott megbízói utasításnak is minősül. A Társaság rögzíti, az Ügyfél pedig tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy az Értékpapírszámla-szerződés felmondására irányuló jognyilatkozat egyúttal az Ügyfél által kötött, adott Tranzakció-típusra vonatkozó kereskedési szerződés (keretszerződés) felmondására irányuló jognyilatkozatnak is minősül.

15.23 Az Értékpapírszámla-szerződés a Társaság írásban, 30 napos felmondási idő figyelembevételével a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen az alábbi esetekben jogosult felmondani:

- a) ha a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységével bármely oknál fogva felhagy;
- b) ha az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti,
- c) ha az Ügyfél az 5.18.9 pontban vagy az értékpapírszámla-szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

Ezen esetekben az Társaság felmondásával egyidejűleg köteles felhívni az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőjét.

A számla megszűnésének napján a Társaság– az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában a megszűnés napján – az értékpapír állományt átranzferálja az Ügyfél által megjelölt új számlavezető számlájára.

Új számlavezető kijelölésének hiányában a következő rendelkezések alkalmazandók.

Az értékpapírszámla-szerződés b) -c) pontokban foglalt okból történő felmondása esetén, amennyiben az Ügyfél nem jelöl ki új számlavezetőt, a Társaság jogosult az értékpapírszámlát megszüntetni, és az értékpapírszámla egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Társaságot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Társaság által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Társaságnak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Társaság nem kötelezhető.

Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy és a számlatulajdonos ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a Társaság gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően köteles eljárni.

### III. Közvetítők

A függő ügynökök és egyéb közvetítők listáját a 9. sz. Melléklet tartalmazza.

### IV. A kiszervezés

A kiszervezett tevékenységeket a 9. sz. Melléklet tartalmazza.

### V. Mellékletek

1. számú melléklet:	Ügyfélszámla-szerződés
2. számú melléklet:	CFD Kereskedési Szerződés
3. számú melléklet:	<i>Értékpapírszámla- és átruházható értékpapírokra vonatkozó kereskedési szerződés</i>
4. számú melléklet:	Üzleti órák
5. számú melléklet:	Végrehajtási Politika
6. számú melléklet:	Összeférhetlenségi Politika
7. számú melléklet:	Díjjegyzék
8. számú melléklet:	Panaszkezelési Szabályzat
9. számú melléklet:	Közvetítők, kiszervezett tevékenységet végzők listája
10. számú melléklet:	Etikátlan kereskedési stratégiák jegyzéke

**Budapest, 2022.09.23**

**eBrókerház Zrt.**

102. oldal