

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

hatályos 2019. június 19. napjától

Citibank Europe plc

székhelye: 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írország
nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781)

törvényes képviselőjében eljár:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 80.
Postai cím: 1367 Budapest, Pf.: 123.
Telefon: (1) 374 5000
Telefax: (1) 374 5200
Cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: 01-17-000560, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Honlap: www.citibank.hu

Felügyeleti hatóság

A Citibank Europe plc és magyarországi fióktelepe tevékenységét

- az Európai Központi Bank
Központi levélcím: 60640 Frankfurt am Main, Németország
Honlap: www.bankingsupervision.europa.eu/home/html/index.hu.html
- az ír Central Bank of Ireland
Központi levélcím: PO Box 559, Dame Street Dublin 2, Írország
Honlap: www.centralbank.ie
- a Magyar Nemzeti Bank
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
Központi telefon: (36-1) 4899 100
Központi fax: (36-1) 4899 102
Honlap: <http://felugyelet.mnb.hu>

felügyeli.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepének Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata

A Citibank Europe plc a Central Bank of Ireland 2001. május 1-jén kelt tevékenységi engedélye alapján nyújt pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján az ír felügyeleti hatóság fiókalapítási engedélye alapján a következő befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása.
- b) Megbízások teljesítése az Ügyfelek nevében.
- c) Saját számlás kereskedés.
- d) Befektetési tanácsadás.
- e) Pénzügyi eszközök jegyzési garanciavállalása és/vagy pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján.
- f) Pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás nélkül.

Kiegészítő tevékenységek:

- g) Pénzügyi eszközök megőrzése és nyilvántartása az Ügyfelek számára, beleértve a letéti őrzést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, mint például a készpénz-/biztosítékezelést.
- h) Tanácsadás vállalkozások számára a tőkestruktúrával, ipari stratégiával és kapcsolódó ügyekkel kapcsolatban, valamint vállalkozások egyesülésével és felvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások.
- i) Befektetéssel kapcsolatos kutatás és pénzügyi elemzés, vagy pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekhez kapcsolódó általános ajánlások más formái.
- j) Értékpapír jegyzéséhez kapcsolódó szolgáltatások.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat kizárólag a Citibank Europe plc képviselésében eljárva végez.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet forintban és devizában folytathat – az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog kivételével – valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében.

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységet lakossági ügyfelek részére nem végez. A Bank az általa nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek teljes körét kizárólag elfogadható partnerek számára nyújtja, a szakmai ügyfelek vonatkozásában pedig fenntartja a jogot, hogy bizonyos befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket számukra csak korlátozottan vagy egyáltalán ne végezzen.

Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat nem vonatkozik a Citibank Europe plc azon befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira, amelyeket a Citibank Europe plc nem a magyarországi fióktelepe útján végez.

A Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe útján értékpapír-kölcsönzési tevékenységet is folytat, továbbá az Európai Bizottság 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkelyére tekintett befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő azonnali valamint határidős deviza kereskedelmi ügyleteket köt saját számlájára és a Bszt. szerinti strukturált

betétet is gyűjt. A Bank ezen tevékenységeire a jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat megfelelően alkalmazandó.

Tartalom

Definíciók és Értelmezések

I. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat
2. Ügyfélazonosítás és -képviselő
3. Együttműködés és tájékoztatás
4. Ügyfélminősítés, alkalmasság és megfelelés vizsgálata, az ügyfélkapcsolat típusai
5. Szerződéskötés
6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása
7. A titoktartás szabályai, adatkezelés
8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási joga
9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás
10. Befektető-védelmi szabályok
11. A Bank felelőssége
12. Jogviták rendezése
13. Adózás
14. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása
15. A Szerződés megszűnése
16. A Szerződés módosítása, teljesítése
17. A Bank befektetési szolgáltatói engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása
18. Díjak, jutalékok, költségek
19. Pénzmosás elleni szabályok
20. Egyéb rendelkezések

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

21. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
22. Jegyzési garanciavállalás
23. Megbízások felvétele és továbbítása, valamint végrehajtása az Ügyfél javára
24. Saját számlás kereskedés
25. Értékpapír letéti őrzés és értékpapír letétkezelési tevékenység
26. Értékpapírszámla, és értékpapír letéti számlavezetés
27. Ügyfélszámla-vezetés

A jelen Üzletszabályzatban *-gal jelölt rendelkezések 2014. március 14. napját követően megkötött, illetve olyan Szerződések esetében alkalmazandók, amelyekre a Felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.

A jelen Üzletszabályzatban **-gal jelölt rendelkezések kizárólag olyan Ügyfelekre vonatkoznak, akik 2014. július 17. napját követően kötnek a Bankkal Szerződést vagy nyitnak Ügyfélszámlát.

III. Közzétételek:

A Bank honlapján (www.citibank.hu), illetve a Bank által az Ügyfelek részére küldött tájékoztatóban megjelölt egyéb online elérhetőségen, továbbá az ügyfélforgalom számára nyitva álló helységeiben közzéteszi /elérhetővé teszi az alábbi dokumentumokat:

- A. Díjtételek és üzleti órák
- B. A Bank Végrehajtási Politikája
- C. A Citibank Europe plc Összeférhetlenségi Politikája
- D. A Bank Ösztönzési Politikája
- E: Tájékoztató az Amerikai Egyesült Államok Szanálási Moratórium Szabályairól

Definíciók és Értelmezések

A jelen Üzletszabályzatban, hacsak a szövegösszefüggés másképpen nem kívánja meg, az alábbiakban felsorolt szavak és kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

Adó jelenti bármilyen adó, illeték, járulék, díj, teher, levonás, visszatartás és kapcsolódó kötelezettség – adópótlékokat, bírságokat és kamatokat is beleértve –, amelyek kivetésére (i) értékpapírra vagy készpénzre/számlapénzre (beleértve a Bank által az Ügyfél részére értékpapírral vagy készpénzzel/számlapénzzel kapcsolatban teljesített valamennyi kifizetést), (ii) valamely Szerződés alapján végrehajtott tranzakciókra (ideértve az illetékeket vagy pénzügyi tranzakciós adót/illetéket), vagy (iii) az Ügyfélre (annak ügyfeleit is beleértve) tekintettel vagy vonatkozásában kerül sor; azzal a kitételrel, hogy az „Adó” fogalmába nem tartoznak bele a Bank nettó bevételére kivetett vagy annak alapján számított jövedelemadók, továbbá ágazati adók (franchise tax);

ÁKK jelenti az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-t;

Bank jelenti a Citibank Europe plc törvényes képviselőjében eljáró Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepét;

BÉT jelenti a Budapesti Értéktőzsdét;

Bsz. jelenti a mindenkor hatályos, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényt és bármely helyébe lépő jogszabályt, azok mindenkori módosításait is beleértve;

Elszámolás jelenti az Ügyfél megbízásának akár a BÉT-en vagy más kereskedési helyszínen, akár OTC piacon az Ügyféllel szemben pénzügyi és egyéb rendezését;

EMIR jelenti az Európai Parlament és a Tanács által a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról hozott 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletet;

Felek, Fél jelenti az Ügyfelet és a Bankot együttesen, illetve azok közül egyiküket;

Felügyelet jelenti az ír Financial Regulatort (Central Bank of Ireland), az Európai Központi Bankot és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján adott esetben az MNB-t is;

Hirdetmény jelenti a Bank által az Ügyfelek részére történő értesítésnek az ügyélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztését;

KELER jelenti a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-t;

KELER KSZF jelenti a KELER Központi Szerződő Fél Zrt.-t

OTC jelenti a tőzsdén kívüli kereskedelmet, azaz a BÉT-en vagy más szabályozott piacon kívüli Szerződések teljesítését és végrehajtását;

OTC Származtatott Ügylet jelenti az EMIR-ben meghatározott tőzsdén kívüli származtatott ügyletet;

MNB jelenti a Magyar Nemzeti Bankot;

Nem Pénzügyi Szerződő Fél jelenti az EMIR-ben meghatározott nem pénzügyi szerződő felet;

Pénzmosási törvény jelenti a mindenkor hatályos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály(ok)at;

Pénzügyi Szerződő Fél jelenti az EMIR-ben meghatározott pénzügyi szerződő felet;

Ptk. jelenti a 2014. március 15. napja előtt létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényt (a **régi Ptk.**); a 2014. március 14. napját követően létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a Felek ezt a törvényt rendelik alkalmazni, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt (az **új Ptk.**);

Szerződés jelenti a Bank rendes üzleti tevékenységének részeként az Ügyfél és a Bank között írásbeli formában vagy egyéb módon megkötött valamennyi (keret)szerződést, megállapodást vagy jogügyletet;

Teljesítés jelenti a Szerződés teljesítését, amikor az Ügyféllel szembeni kötelezettségek végső pénzügyi rendezését is magában foglaló, akár készpénzfizetéssel vagy értékpapírok/pénzügyi eszközök átadásával létrejövő teljes és végleges pénzügyi teljesítés megtörténik. A „teljesít” és „teljesített” szavak hasonlóképpen értelmezendők;

Tpt. jelenti a mindenkor hatályos, a tőkepiacról szóló törvényt és bármely helyébe lépő jogszabályt, azok mindenkori módosításait is beleértve;

Ügyfél jelent valamely magyarországi vagy külföldi székhelyű bankot, gazdálkodó szervezetet, egyéb jogi személyt, szervezetet, akivel/amellyel a Bank Szerződést köt vagy szerződéskötés előtt áll;

Ügyfélszámla jelenti a Bank által az Ügyfél részére vezetett, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számlát, amely kizárólag a Citibank által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál;

Üzletszabályzat jelenti a jelen Üzletszabályzatot, beleértve a mellékleteket is;

Végrehajtás jelenti az Ügyfél megbízásának a Bank általi végrehajtását, akár a BÉT-en akár OTC piacon, vagy bármely más helyen, végrehajtási helyszínen vagy kereskedési rendszerben (ideértve a Bank által történő rendszeres internalizálást és multilaterális kereskedési rendszereket is), de még mielőtt az ilyen Szerződés elszámolása vagy teljesítése megtörténne. A „végrehajt” és „végrehajtott” szavak hasonlóképpen értelmezendők.

I. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat

1.1. *Az Üzletszabályzat rendeltetése.* Az Üzletszabályzat a Bank által Ügyfelei részére nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás, és az ezzel összefüggésben a Bank és az Ügyfelek között létrejövő valamennyi egyéb üzleti kapcsolat feltételeit, az egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza.

1.2. *Az Üzletszabályzat érvényesülése.* Az Üzletszabályzat rendelkezései a Bankra és az Ügyfélre nézve is kötelező erejűek. Az Üzletszabályzat rendelkezései valamennyi Szerződés szerves részét képezik, és azok irányadók az üzleti kapcsolat minden vonatkozásában, hacsak a Szerződés külön rendelkezést nem tartalmaz. Abban az esetben, ha a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésektől kölcsönös egyetértéssel, a jogszabályok keretein belül az egyes Szerződések, illetve megbízások esetében a Felek eltérhetnek.

1.3. *Irányadó szabályok.* A Bank és az Ügyfél közötti olyan jogi viszonyokra, amelyekre vonatkozóan a Szerződés vagy az Üzletszabályzat feltételei nem tartalmaznak rendelkezéseket, a magyar jog rendelkezései az irányadók, beleértve – de nem kizárólag – a Ptk.-t, a Bszt.-t, a Tpt.-t, a Bank mindenkor hatályos i) Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételeit vagy ii) a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételeit és az ahhoz kapcsolódó Helyi Feltételeit és Termék-specifikus Feltételeit együttesen (továbbiakban i) vagy ii): Általános Üzleti Feltételek) és a BÉT, valamint a KELER különféle szabályzatait és rendelkezéseit. Ezeken felül a Bank működésére bizonyos tekintetben az ír jog rendelkezései is irányadók (így például a befektető-védelmi intézményre vonatkozó feltételek tekintetében).

1.4. *Az Üzletszabályzat kifüggesztése, rendelkezésre bocsátása.* A Bank az Üzletszabályzatát az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségben kifüggeszti, illetve az Ügyfél kérésére átadja. Az Üzletszabályzat a Bank hivatali helyiségében a szokásos hivatali órák alatt megtekinthető. A Bank elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén Üzletszabályzatát (beleértve az Üzletszabályzat változására vonatkozó értesítést is) az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

1.5. Az Üzletszabályzat módosítása

A Bank jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani amennyiben:

- (i) új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lévő Üzletszabályzattól; és/vagy
- (ii) meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja; és/vagy
- (iii) az előzőekben említett jogszabályok módosulnak, illetve új, a bankok tevékenységét érintő jogszabály lép hatályba.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak. Bank az Ügyfeleket az Üzletszabályzat módosításáról a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően Hirdetmény formájában, valamint a Bank internetoldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton értesíti. A Díjtételek módosítása Hirdetmény

formájában, valamint a Bank internetoldalán történt közzétételét követő 15. naptól hatályos.

- 1.6. *Irányadó nyelv.* Az Üzletszabályzat magyar és angol nyelven áll az Ügyfelek rendelkezésére. Értelmezési vita esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.
- 1.7. *Európai Monetáris Unió és egyéb pénznemváltások.* Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre,
- (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad;
 - (ii) a fenti esemény nem tekinthető Vis Maiornak; és
 - (iii) (amennyiben a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, ennek időpontjától) a Felek a régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni, azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit és az átváltás mértékét.

A Felek vállalják, hogy amennyiben szükséges, törekednek a Szerződés a fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére.

- 1.8. *Összeférhetetlenség.* A Bank összeférhetlenségi politikát készített az Ügyfél számára hátrányos érdekösszeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából. Az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírását a Bank a honlapján teszi közzé.

2. Ügyfélazonosítás és -képviselés

- 2.1. *Az Ügyfél azonosítása.* A Bank a Szerződés megkötésével egyidejűleg, az ügyfél-átvilágítási intézkedések részeként köteles az Ügyfelet, illetve az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek)et azonosítani és személyazonosságuk igazoló ellenőrzését elvégezni. Az azonosítás során a Bank rögzíti a Pénzmosási törvényben meghatározott adatokat.

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

a) természetes személy esetén

- aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
- ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fenti 2.1. a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

- bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

A Szerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a Pénzmosási törvényben meghatározott vagy ezzel kapcsolatban a Bank által előírt minden egyéb adatot és nyilatkozatot haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy képviseleti jogosultságát nem igazolja, illetve a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot nem tölti ki megfelelően, úgy a Bank köteles a Szerződés megkötését megtagadni.

- 2.2. *A képviseleti jog igazolása.* A Bank szolgáltatásának megkezdése előtt a Bank meggyőződik az Ügyfél és képviselője személyazonosságáról, valamint képviseleti jogosultságáról a vonatkozó jogszabályok szerint. E tekintetben az Ügyfél és a képviselő a Bank által kért dokumentumokat és a Bank formanyomtatványát kitöltötten, késlekedés nélkül köteles még a Szerződés teljesítésének megkezdése előtt a Bank rendelkezésére bocsátani, és a bekövetkező változásokról a Bankot folyamatosan tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése vagy annak közzététele.
- 2.3. *A képviseleti jog teljessége.* Az Ügyfél, továbbá, amennyiben alkalmazandó, az Ügyfél nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja, hogy:
- i) az Ügyfél nevében a keretszerződés, a Szerződés és bármely rendelkezés aláírására és a nevében egyébként eljárásra képviseleti joggal felruházott személy képviseleti joga teljes, és nem érinti olyan korlátozás, amely a keretszerződés, a Szerződés vagy bármely rendelkezés aláírására vagy teljesítésére kihatással lehetne;
 - ii) az Ügyfél nevében eljáró vezető tisztségviselőket megbízatásukból az Ügyfél nem hívta vissza, és (minden esetben) a cégjegyzési és képviseleti jogosultságukat nem korlátozta vagy vonta vissza;
 - iii) jognyilatkozata nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve; és
 - iv) nem áll fenn olyan ok vagy körülmény, amelynek alapján a Bank a képviseleti jog bármilyen korlátozásáról vagy – a jognyilatkozat feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése esetén – a feltétel bekövetkeztének vagy a jóváhagyásnak a szükségességéről és annak hiányáról tudna vagy tudnia kellene.
- 2.4. *Meghatalmazás.* A fenti 2.1. és 2.2. pontok rendelkezései alkalmazandók a szerződésen alapuló képviseleti jog (meghatalmazás) igazolására is, azzal, hogy a meghatalmazás mindaddig érvényesnek tekintendő, amíg annak írásbeli visszavonását a Bank részére át nem adták és azt a Bank tudomásul nem vette. A Bank szolgáltatásai igénybevételének megkezdése előtt az Ügyfél köteles azon meghatalmazottainak nevére szóló meghatalmazást a Bank rendelkezésére bocsátani, akik az Ügyfelet a Bank felé képviselni fogják. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, az ilyen személyek részére adott meghatalmazás a Bank által nyújtott szolgáltatások teljes körének értékhatár nélküli igénybevételére jogosít fel.
- 2.5. *A képviseleti jog felülvizsgálata.* A Bank jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valóságában, és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Bank jogosult továbbá mind az Ügyfélől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt vagy információt kérni. A Bank kérésére a jogi személy, illetve egyéb szervezet formájában működő Ügyfél köteles – annak alapítóira, tagjaira,

leányvállalataira vagy más vállalkozásokban meglévő egyéb részesedéseire, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó – információt a Bank rendelkezésére bocsátani.

- 2.6. **Közreműködő igénybevétele.** A Bank jogosult a Szerződés teljesítése érdekében a jogszabályban nem tiltott esetekben más személy közreműködését igénybe venni. A másik személy kiválasztásában köteles körültekintően eljárni.

Ha a Bank az egyes ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő Bank általi igénybevétele bármilyen határidő és/vagy költségkihatással jár, arról a Díjtételek rendelkeznek. A Bank nem felel más személy közreműködő tevékenységéért akkor, ha a közreműködőt az Ügyfél választotta ki, valamint akkor, ha a Bank más személy közreműködését azért vette igénybe, hogy ezzel az Ügyfelet károsodástól óvja meg, és ha bizonyítja, hogy a személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A Bank jogosult a KELER-t, illetve ha az ügylet jellegéből következik, egyéb külföldi elszámolóházat vagy letétkezelőt (így például Clearstream Banking, Euroclear Bank SA/NV) az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is közreműködőként igénybe venni. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Így különösen: a Bank nem felelős a BÉT vagy más kereskedési helyszín kereskedési rendszerében és/vagy a KELER (vagy az igénybe vett más elszámolóház, letétkezelő) elszámolási és értéktári rendszerében a Banknak fel nem róható okból előállt technikai meghibásodásért, késedelemért, hibás adatfeldolgozásért, illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent említett rendszerekkel összefüggésben előállt hibákért, amelyért felelősségét a BÉT az adott kereskedési helyszín vagy a KELER (vagy az igénybe vett más elszámolóház, letétkezelő) kizárta. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER Szabályzata szerint a KELER Értéktára az értéktári és elszámolási műveletek során a szerződési feltételek fennállását külön nem vizsgálja, és az ebből adódó károk miatt az Ügyfél a KELER felé kártérítési igényrel nem élhet.

3. Együttműködés és tájékoztatás

- 3.1. **Együttműködés.** A Bank és az Ügyfél minden esetben a lehetséges legkorábbi időpontban értesíti egymást a közöttük fennálló jogviszony, illetve a Szerződés teljesítése szempontjából jelentősnek minősülő körülményekről, illetve tényekről, és válaszolnak az ügylettel kapcsolatos egymáshoz intézett kérdésekre. Az ilyen értesítésekkel kapcsolatos valamennyi náluk felmerült költséget a Felek maguk viselik. A Bank és az Ügyfél haladéktalanul felhívja egymás figyelmét minden olyan változásra, tévedésre vagy mulasztásra, amely valamely megbízás teljesítését érinti.

Az Ügyfél a Bankkal meglévő jogviszonya alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- ha csődeljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás vagy végrehajtási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- a gazdálkodásában, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- cím- és székhelyváltozásról;
- a képviseleti jogban történt változásról, különös tekintettel a képviseleti jog korlátozására, valamint azok képviseleti jogának változására, akik az Ügyfelet a Bank felé képviselik;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti.

Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit a Bank titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely banki követelés biztonságának megítéléséhez azt szükségesnek tartja.

A jelen Üzletszabályzat 4.1 pontja szerinti szakmai ügyfélként és elfogadható partnerként minősített Ügyfél köteles minden olyan változásról, körülményről értesíteni a Bankot, amely érintheti a szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését. Amennyiben a Bank olyan változásról vagy körülményről szerez tudomást, amely érinti az Ügyfél szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését, a Bank jogosult a megfelelő lépéseket megtenni, ideértve, hogy az ilyen Ügyfelet szakmai ügyféllé vagy lakossági ügyféllé minősítse. Az Ügyfél továbbá köteles értesítenie a Bankot minden olyan változásról vagy körülményről, amely érinti a Bank által az adott Ügyfél tekintetében elvégzett ügyfélminősítési folyamat során, illetve az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott információt.

3.2. *Pótlólagos felvilágosításkérés.* Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiekben túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Banktól. Az e tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költségeket, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a Fél fizeti, amelynél az ilyen költség felmerült.

3.3. *Értesítések*

3.3.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerződéseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat az Ügyfél ellenkező tartalmú értesítése hiányában postán, futárral vagy elektronikus úton küldi meg az Ügyfél által megjelölt címre. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

3.3.2. Belföldi cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást elektronikus kézbesítést követő 3., az Európai Unió egyéb tagállamában található cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követő 10. (tizedik), egyéb cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követő 20. (huszadik) banki munkanap elteltével a Bank

- jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.
- 3.3.3. A Bank és az Ügyfél abban is megállapodhatnak, hogy a Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerződéseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat egyéb tartós adathordozón mint pl. elektronikus úton (email) vagy telefax, kulcsolt telefax útján küldje meg az Ügyfélnek. Nem postai úton történő értesítés (elektronikus út vagy fax) esetén az értesítés elküldését követő banki napot kell kézbesítési időpontnak tekinteni.
- 3.3.4. A Bank Hirdetmény útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik. A Bank az Üzletszabályzat és a Díjtételek változásáról kifüggesztés útján értesíti az Ügyfeleit.
- 3.3.5. Az 1.5. ponttal összhangban az Üzletszabályzat vagy a Díjtételek díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő módosítását a Bank az 1.5. pontban meghatározottaknak megfelelően teszi közzé. Az Üzletszabályzat módosítását és a Díjtételeket a honlapon történt közzétételt követő banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- 3.3.6. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést (közzétételt) követő 3 (három) banki munkanapon belül a részéről nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Abban az esetben, ha az Ügyfél a számára a Bank által kiküldött Szerződést nem írja alá, vagy azt a Banknak a fenti időtartamon belül nem küldi vissza, ugyanakkor az ügylet elszámolása a megbízásnak megfelelően megtörtént, a Szerződést az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Felek az ügyletek faxon vagy elektronikus úton történő visszaigazolásában állapodnak meg, az észrevételek, kifogások előterjesztésére a jelen pontban meghatározottnál rövidebb határidőt is kiköthetnek.
- 3.3.7. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank székhelyére vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt címre köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 3.3.8. A Bank internetoldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton teszi közzé tájékoztatását mindazon belső politikái tartalmáról, amelyekről a jogszabályok előírásai szerint az Ügyfeleket tájékoztatni köteles.
- 3.4. **Az értesítés elmaradása.** Az Ügyfél köteles a Bankkal közölni, ha a Banktól várt értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá.
- 3.5. **Portfólióállomány-egyeztetés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.** A Bank a Pénzügyi Szerződő Félnek, illetve Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfelekkel fennálló OTC Származtatott Ügyletek vonatkozásában az Európai Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló Rendelete 13. Cikkének (3) bekezdése szerinti időközönként összeállítja és megküldi az adott Ügyféllel fennálló összes, még nyitott OTC Származtatott Ügyletek (i) azonosításához szükséges legfontosabb kereskedési feltételeket és (ii) értékelését tartalmazó kimutatást. Az Ügyfél köteles a kimutatást összevetni a saját nyilvántartásával, és eltérés esetén a kimutatás kézhezvételét követő 5 (öt) banki munkanapon belül írásban köteles tájékoztatni Bankot, megjelölve az eltérően nyilvántartott OTC Származtatott Ügyleteket és az eltérés jellegét. Az Ügyfél által jelzett eltérés esetén Felek egyeztetnek az eltérések okának feltárása és az eltérések rendezése céljából. Amennyiben az Ügyfél valamely kimutatás kézhezvételét követő 5 (öt) banki munkanapon belül nem jelez eltérést, akkor a Felek az adott portfólióállomány-egyeztetést eredményesen lezártnak tekintik.

- 3.6. *Egyedi tranzakció azonosító.* Az Ügyfél és a Bank közötti eltérő megállapodás hiányában az OTC Származtatott Ügyletek vonatkozásában az EMIR alapján történő jelentéstételi kötelezettség céljára szolgáló egyedi tranzakció azonosítót (Unique Transaction Identifier, UTI) a Bank állítja elő, és közli az Ügyféllel.
- 3.7. *Jogi személy azonosító (LEI kód).* A Bszt. hatálya alá tartozó ügyletet a Bank csak olyan Ügyféllel köt, amely rendelkezik a jogi személy egyedi azonosítására szolgáló érvényes LEI kóddal és ezt a Bankkal előzetesen közli is. Az Ügyfél köteles az általa közölt LEI kód érvényességét fenntartani és felel minden olyan közvetlen és következményi kárért, amely ezen kötelezettségének elmulasztása következtében Banknál felmerül.
- 3.8. *Hozzájárulás.* A vonatkozó magyar adatvédelmi és titokvédelmi szabályokkal összhangban és azok keretein belül az Ügyfél köteles a Bank kérésére megadni azokat az adatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Bank megfeleljen a vonatkozó (akár külföldi, akár belföldi) jogszabályok vagy szabályozások által előírt kötelezettségeinek.**

4. Ügyfélminősítés, alkalmasság és megfelelés vizsgálata, ügyfélkapcsolat típusok

4.1. Az ügyfélminősítés

A Bank valamennyi Ügyfelét minősíti a Bszt. rendelkezései szerint. Az ügyfélminősítés alapján az Ügyfél lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősül. A minősítés a Bszt. kritériumain alapul. A minősítés eredményéről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. Lehetőség van arra, hogy az Ügyfél a Bszt.-ben meghatározott esetekben és feltételekkel az eredeti minősítésétől eltérő ügyfélminősítést kapjon a Bank és az Ügyfél között létrejövő írásbeli megállapodás alapján.

(a) Az elfogadható partner

Az elfogadható partner olyan szakmai ügyfél, akit a Bank egyenrangú félként kezel, a legkevesebb védelmet nyújtva számára az ügyletkötések során.

(b) Szakmai ügyfél

Szakmai ügyfélminősítést alapvetően hitelintézetek, befektetési szolgáltatók, pénzügyi vállalkozások, biztosítók, egyes kiemelt állami intézmények, illetve olyan vállalkozások („kiemelt vállalkozás”) kaphatnak, amelyek esetén az alábbi feltételek közül legalább kettő teljesül:

- mérlegfőösszege legalább 20 millió euró;
- nettó árbevétele legalább 40 millió euró;
- saját tőkéje legalább 2 millió euró.

Ezenkívül minden olyan, egyébként lakossági ügyfélnek minősülő Ügyfél kérheti a szakmai ügyféllel való átminősítését, amely az alábbi feltételek közül legalább kettőnek eleget tesz:

- az elmúlt egy évben negyedévente átlagosan legalább 10, egyenként 40.000 euró értékű, vagy az adott év során összesen legalább 400.000 euró értékű ügyletet bonyolított le;
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya meghaladja az 500.000 eurót;

- legalább egyéves szakmai tapasztalattal rendelkezik olyan pénzügyi területen, amely a Bank és az Ügyfél között létrejövő Szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

(c) Lakossági ügyfél

Az előbbieken kívül minden egyéb Ügyfél lakossági ügyfél besorolást kap.

4.2. A megfelelési teszt

A Bank mint befektetési szolgáltató köteles a Bszt. szerint a Szerződés megkötését, illetve az Ügyfél megbízásának teljesítését megelőzően tájékozódni annak érdekében, hogy a szakmai ügyfélnek minősülő Ügyfél által kért vagy részére ajánlott tranzakció megfelelősége megállapítható legyen.

A Bank a szakmai ügyféltől nyilatkozatot kér

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

A nyilatkozat tartalmazza továbbá:

- az Ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusait;
- az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellegét, nagyságrendjét, és gyakoriságát, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hosszát.

Az Ügyfél köteles teljes, pontos és helytálló információt szolgáltatni a Banknak a nyilatkozatok kitöltése során és egyéb módon is annak érdekében, hogy a Bank meg tudja állapítani a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz, illetve ügylet megfelelőségét. Az Ügyfél felelőssége, hogy a tesztek alapjául szolgáló információk folyamatosan naprakészek legyenek, beleértve ebbe a befektetési célokra és a kockázatviselő képességre vonatkozó információkat is. A Bank jogosult az Ügyféltől kapott információkra támaszkodni, és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha valótlan/részleges/pontatlan adatok közlése eredményeképpen a Bank nem képes a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz, vagy ügylet alkalmasságát, illetve megfelelőségét megfelelően megállapítani és az Ügyfelet emiatt kár éri, akkor ezért a kárért a Bank nem vállal felelősséget.

Ha a Bank a megfelelési értékelés alapján azt állapítja meg, hogy valamely ügylet típus nem megfelelő az Ügyfél számára vagy az adott ügylet típus Ügyfél számára való megfelelősége nem megállapítható a Bank rendelkezésére álló információk alapján, akkor Bank az adott típusú ügyletek megkötését mindaddig megtagadja, ameddig olyan új információ nem kerülnek birtokába, amely alapján a megfelelési értékelését ismételtlen elvégezve meg tudja állapítani, hogy az adott ügylet típus az Ügyfél számára megfelelő. Ha az Ügyfél valamely ügylet típusal kapcsolatban úgy nyilatkozik, hogy az adott ügylet lényegét, az érintett pénzügyi eszközök jellemzőit és/vagy kockázatait nem ismeri, akkor a Bank minden esetben azt fogja megállapítani, hogy az adott ügylet típus az Ügyfél számára nem megfelelő, és az ilyen típusú ügyletek megkötését meg fogja tagadni.

4.3. Ügyfélminősítés OTC Származtatott Ügyletek kötésével kapcsolatban

(a) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötendő első OTC Származtatott Ügylet megkötését megelőzően írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni a Bankot, amennyiben Pénzügyi Szerződő Félnek minősül. Amennyiben valamely Nem Pénzügyi Szerződő Fél a Bankkal kötött első OTC Származtatott Ügylet megkötése után válik Pénzügyi Szerződő Félle, akkor a jelen pont szerinti tájékoztatást a Pénzügyi Szerződő Félle válását követő első OTC Származtatott Ügylet megkötését megelőzően köteles megtenni. A jelen (a) pont szerinti tájékoztatás alapján a Bank mindaddig Pénzügyi Szerződő Félként kezeli az Ügyfelet, ameddig az Ügyfél ellenkező tartalmú tájékoztatást nem ad.

(b) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötendő minden egyes OTC Származtatott Ügylet megkötését közvetlenül megelőzően írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni Bankot, amennyiben olyan Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősül, amelynek vonatkozásában az adott OTC Származtatott Ügylet tekintetében az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerint elszámolási kötelezettsége áll fenn. A jelen pont, illetve a fenti (a) pont szerinti tájékoztatás hiányában az Ügyfél által a Bankkal kötött minden egyes OTC Származtatott Ügylet megkötésével az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy az adott OTC Származtatott Ügylet megkötésekor nem minősül Pénzügyi Szerződő Félnek és az adott OTC Származtatott Ügylet vonatkozásában nem áll fenn az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerinti elszámolási kötelezettsége sem.

5. Szerződéskötés

5.1. *A szerződéskötés megtagadásának törvényi esetei.* A Bank a Szerződés megkötését, illetve a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha az

- (i) jogszabályba ütköző;
- (ii) bennfentes kereskedésre szól, vagy piacbefolyásolást valósít meg;
- (iii) jogszabályi vagy egyéb forgalmazási tilalomba ütközik;
- (iv) az elszámolóház, központi szerződő fél, központi értéktár vagy a szabályozott piac, végrehajtási helyszín szabályzatának rendelkezésébe ütközik,

vagy ha

- (v) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt;
- (vi) a Bank az alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges, a Bszt.-ben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A fenti (ii) pont szerinti szerződés-megtagadást a Bank a Felügyeletnek bejelenti.

A Bank a Szerződés megkötését, illetve a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadhatja, ha az Ügyfél

- (i) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
- (ii) a Szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni, vagy
- (iii) az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott, vagy a Bank által más módon megszerzett információ alapján a Bank arra következtetésre jut, hogy a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet az Ügyfél számára nem megfelelő, vagy megfelelés megállapítására a Bank az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott információ alapján nem volt képes.

- 5.2. *Az Ügyfél felelőssége.* Az Ügyfél saját maga viseli az azokból fakadó hátrányos következményeket, ha a rendelkezésre álló információs anyagot, tájékoztatót, szerződési feltételt és visszaigazolást nem olvassa gondosan el, felmerülő kérdéseivel a Bank munkatársát nem keresi meg, vagy olyan befektetéseket eszközöl vagy olyan dokumentumokat ír alá, amelyeket maradéktalanul nem ért meg. Habár az Ügyfél hozhat befektetésekkel kapcsolatos döntéseket a Bank által biztosított ajánlás alapján, az Ügyfél kizárólagosan felel valamennyi befektetési döntéséért.
- 5.3. *Ügyfélmegbízások, Végrehajtási politika.* A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásainak végrehajtásakor, továbbításakor vagy elhelyezésekor minden észszerű lépést megtesz, hogy a megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre. A legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a Bank a Bszt.-ben foglalt szempontokat vizsgálja. A Bank végrehajtási politikát készít, amely az Üzletszabályzat mellékletét képezi. Az Ügyfél megbízás adásával kifejezetten hozzájárul a végrehajtási politika alkalmazásához.
- 5.4. A Bank csak olyan Ügyféllel köt Szerződést, amely/aki a Bank által igényelt adatokat a Bank számára a Bank által igényelt formában biztosítja.
- 5.5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával jelen pontban meghatározott jognyilatkozatokat teszi:
- a) *Státusz* Székhelyének jogszabályai szerint megfelelően alapított és érvényesen létezik.
 - b) *Felhatalmazások* Rendelkezik minden szükséges felhatalmazással, hogy a Szerződést és a Szerződéssel kapcsolatos valamennyi dokumentációt aláírja, valamint arra, hogy a Szerződést és a Szerződéssel kapcsolatos bármely dokumentumot átadja, és a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségét teljesítse, továbbá megtegyen minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy felhatalmazást kapjon az ilyen aláírásra, átadásra és teljesítésre.
 - c) *Nincs szerződésszegés* A fentiekben meghatározott aláírás, átadás, teljesítés semmilyen alkalmazandó jogszabályba nem ütközik, valamint nem ellentétes bármilyen bíróság vagy állami hatóság határozatával vagy ítéletével, amely eszközeire irányadó vagy az őt vagy eszközeit érintő vagy arra nézve kötelező szerződéses korlátozással, amely rá vagy vagyontárgyaira vonatkozik, valamint nem ütközik társasági és egyéb szervezeti dokumentumaival.
 - d) *Jóváhagyások* Valamennyi olyan állami vagy egyéb jóváhagyás, amely a Szerződés megkötéséhez szükséges, beszerzésre került, és ezek érvényesek és hatályosak, és az ilyen jóváhagyások valamennyi feltétele teljesítésre került.
 - e) *Kötelezettségek* A Szerződés alapján fennálló kötelezettségek jogszerű, érvényes és kötelező érvényű kötelezettségeket jelentenek az Ügyfélre nézve, és azok feltételeivel összhangban kikényszeríthetők.
 - f) *Nincs peres ügy* Nincs folyamatban ellene polgári vagy büntetőbíróság, állami szerv, hatóság, tisztviselő vagy választott bíró előtt olyan jogi eljárás, amely valószínűleg befolyásolná a Szerződés jogszerűségét, érvényességét, ellene történő végrehajthatóságát vagy a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére irányuló képességét, és tudomása szerint ilyen jogi eljárással semmilyen személy nem is fenyeget.

- g) *Meghatározott információk helyessége* Valamennyi adat, melyet írásban, személyesen vagy képviselőjén keresztül a Bank rendelkezésére bocsátott, az adat keltének időpontjakor minden lényeges szempontból igaz, pontos és teljes.
- h) *Jogszabályok betartása* Minden lényeges szempontból üzletvitele megfelel az azokban az országokban érvényes és alkalmazandó jogszabályoknak, amelyekben gazdálkodást folytat.
- i) *Nincs mentesség* Semmiféle, a Szerződéssel kapcsolatban Magyarországon folytatott jogi eljárás során sem maga az Ügyfél, sem vagyona nem élvez per, végrehajtás, zár alá vétel vagy más jogi eljárás alóli mentességet.
- j) *Nincs felszámolás, csődeljárás vagy végelszámolás* Az Ügyfél esetén nem kezdeményezett, és alapítója sem kezdeményezett maga ellen csődeljárást, végelszámolást, felszámolást vagy reorganizációt, és mások nem tettek semmilyen ilyen jellegű lépéseket, vagy indítottak jogi eljárást ellene, illetve (legjobb tudomása szerint) nem fenyegeti felszámolási, végelszámolási vagy reorganizációs eljárással.
- k) *Nincs lényeges szerződésszegés* Nem szegett meg semmilyen szerződést, melynek szerződő fele, vagy amely vagyonára nézve kötelező, olyan mértékben vagy olyan módon, amely lényeges hátrányos hatással lehet üzletvitelére vagy pénzügyi helyzetére.

6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása

- 6.1. A Bankkal történő kapcsolattartás nyelve a magyar, illetve külön megállapodás esetén az angol.
- 6.2. Ellenkező megállapodás vagy jogszabályi rendelkezés hiányában a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás telefonon, telefaxon, levélben, kulcsolt telexen, SWIFT üzenet útján vagy a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.
- 6.3. Az Ügyfél megőrzi és kellő gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja.
- 6.4. Amennyiben az Ügyfél megbízásokat telefax útján továbbít, úgy köteles biztosítani, hogy a készülék olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.
- 6.5. Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elvesztése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos visszaélés, úgy erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Ügyfél viseli.
- 6.6. Ha az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatok megszűnnek, akkor az Ügyfél haladéktalanul visszaszolgáltatja a nyomtatványokat, más adathordozókat, berendezéseket és kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott.

- 6.7. A Bank megbízást az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt. A nem a Bank helyiségében adott megbízásokat írásban vagy az Ügyfél és a Bank által egyeztetett formában kell megküldeni. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank azokat a megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a Bank által megkívánt követelményeknek, vagy amelyeket a Bank által erre a célra rendszeresített nyomtatványon adnak be. Azokat a megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a fenti követelményeknek, a Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett visszautasíthatja.
- 6.8. A Bank külön megállapodás alapján üzleti órái alatt telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni. A telefonon, telefaxon adott megbízásokat a Bank kizárólag abban az esetben fogadja el, amennyiben az Ügyfél a Bankkal erre vonatkozóan külön, így különösen a Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés aláírásával megállapodott, vagy külön megállapodás keretében aláírásával igazolta, hogy a telefonon, telefaxon adott megbízások kockázatait tudomásul vette.
- 6.9. Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodása alapján a Bank telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni, illetve telefonon is jogosult az Ügyféllel ügyleteket kötni, úgy ilyen esetben az ügylet megkötése, illetve a megbízás megadása a telefonon, illetve az Ügyfél által küldött telefaxnak a Bankhoz történő érkezését követően megtörténik. A szóban (telefonon) adott megbízás alapján kötött Szerződést a Bank a 3.3. pont rendelkezéseivel összhangban haladéktalanul visszaigazolja az Ügyfél részére, amelyben rögzíti az adott ügylet feltételeit. Az Ügyfél aláírja a visszaigazolást és visszaküldi a Banknak, vagy – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a kézhezvételt követő 1 (egy) banki munkanapon belül kéri az azzal kapcsolatos bármely hiba kijavítását. Az a tény, hogy az Ügyfél a fenti időszakon belül nem válaszolt, nem érinti az adott ügylet érvényességét vagy érvényesíthetőségét, és a fenti feltételek megerősítéseként kell tekinteni, feltéve, hogy a visszaigazolás nem tartalmaz nyilvánvaló tévedéseket.
- 6.10. A telefonon adott megbízásokat a Bank hangszalagon (vagy más alkalmas technikai eszközzel) rögzíti, és legalább – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a Szerződés írásba foglalásáig (amely legkésőbb a megbízásnak a Bankhoz történt megérkezése napját követő első banki munkanapon történik meg), illetve az írásos visszaigazolásig az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja. A hanganyagok tárolásának időtartama a megbízás megadásától számított 6 (hat) év. A fenti időtartam elteltével köteles, illetve a Szerződés vagy a visszaigazolás írásba foglalásakor a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a hangszalagon rögzített beszélgetést a Bank egy esetleges vitában bizonyítékként használja fel. Vita esetén a Bank nyilvántartása az irányadó a telefonon adott megbízások adatairól. A hanganyaghoz annak tárolási időtartama alatt csak az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a Bank erre jogosult alkalmazottja, továbbá esetlegesen egyéb, jogszabályban erre feljogosított személy férhet hozzá.
- 6.11. A Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, illetve egyéb keretszerződés Ügyfél általi aláírása, melyben a jelen Üzletszabályzatot magára nézve kötelezőnek fogadja el, egyúttal hozzájárulást is jelent ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a Bank felhasználja. A megőrzési időn belül a Bank az Ügyfél méltánylást érdemlő kérelmére biztosíthatja, hogy az Ügyfél, illetve annak meghatalmazottja a reá vonatkozó felvételeket visszahallgathassa a Bank képviselőjének jelenlétében.

- 6.12. A Bank jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a Szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 6.13. A megbízás teljesítését követően az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.
- 6.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes pénzügyi eszközökhöz fűződő jogok az azokhoz kapcsolódó ügyletek elszámolásának napjától illetik meg.
- 6.15. A Bank nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyammanipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfél számára hátrányos.
- 6.16. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó Szerződést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi. A Bank az Ügyfél értékpapírszámláira, Ügyfélszámláira és egyéb műveleteire vonatkozó írásbeli megbízásokon szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Bank megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Bank számára rendelkezésre álló Felhatalmazó-levélen (aláíró-kartonon) szereplő módon írtak alá, és erről értesíti az Ügyfelet. A Bank nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis vagy hamisított megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamisított voltát kellő gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy mentesíti a Bankot mindazon költség (beleértve, de nem kizárólag, a jogi díjakat és kiadásokat), követelés, veszteség, felelősség, kár és eljárás alól, amelyeket a Bank elszenved, vagy amelyek annak eredményeként merülnek fel, hogy a Bank az ilyen okmányok alapján eljár, vagy azokat elfogadja.
- 6.17. Azelőtt, hogy az Ügyfél kulcsolt telefaxon, telefaxon, telefonon, postai úton, futárral vagy személyes benyújtás útján (manuális úton) továbbítana megbízásokat vagy közléseket a Banknak, az Ügyfél a Felhatalmazólevél megfelelő módon történő aláírásával meghatalmazza azon személyeket, akik az Ügyfél nevében jogosultak ezen eszközök útján megbízásokat vagy egyéb közléseket továbbítani a Banknak, pontosan megjelölve felhatalmazásuk terjedelmét. Az Ügyfél bármikor jogosult módosítani a Felhatalmazólevelet, és a változásokról felhatalmazott képviselője tájékoztatja a Bankot.
- 6.18. A megbízások teljesítésénél a Bank megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Banknak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Bank nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből vagy a nem teljesítéséből származó károkért vagy veszteségekért.
- 6.19. A Banknak diszkrecionális joga, hogy teljesítse vagy ne teljesítse a megbízásokat, és/vagy megerősítést kérjen a faxon, postai úton vagy manuális úton továbbított megbízásokról. A Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott megbízások vagy egyéb közlések tartalmát, továbbá a küldő vagy megerősítő személy azonosságát, és az Ügyfelet e megbízások kötelezik, és a Bank jogosult e megbízásoknak megfelelően eljárni. A Banknak jogában áll a teljesítést függőben tartani mindaddig, amíg az Ügyféltől a megerősítés megérkezik a Bankhoz.
- 6.20. A Bank a levélben, faxon vagy az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében fiókbenyújtott megbízások közül csak azokat fogadhatja el Ügyfeleitől,

melyeken szabályos aláírás szerepel. A megbízás akkor került szabályosan aláírásra, amennyiben azt a cég pontos, teljes vagy rövidített cégneve – pecsételt/előnyomtatott/gépelt vagy nyomtatott nagybetűs formában, ahogy az illetékes hatóság által bejegyzésre került, vagy bejegyzésre bejelentették – alatt vagy mellett a Bankhoz bejelentett, megbízások benyújtására felhatalmazott aláírók a Bank aláírókartonján bejelentettel megegyező módon aláírták. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a céges papír fejlécén vagy láblécén szereplő előnyomott cégnév, logó nem helyettesíti a cégnévnek az aláírás melletti vagy alatti feltüntetését. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank a megbízást a jelen pont szerinti szabályszerű aláírás hiánya miatt nem vagy késedelmesen teljesíti, úgy az ebből eredő károkért nem felel.

- 6.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak és nem a megbízás hibáinak vagy tartalmának felderítésére.
- 6.22. Kivéve a Bank súlyos gondatlanságát vagy kötelezettségének szándékos megszegését, mindaddig, amíg a Felhatalmazólevélben foglaltakkal összhangban jár el, az Ügyfél megtéríti a Banknak a felmerült kárt, és a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél által viselt bármely költség vagy elszenvedett veszteség megtérítéséért.
- 6.23. A Bank eltekint a képviseleti jogosultság fenti pontokban írt módon történő vizsgálatától, amennyiben a Bank az Ügyféllel kódolt SWIFT üzenetek használatára vonatkozó megállapodást köt vagy az Ügyfél és a Bank az ügyletkötésre speciális infrastruktúrát (pl. Reuters, Bloomberg) használ. Ebben az esetben a Bank csak az elektronikus úton közölt felhatalmazás, az utasítás, – valamint amennyiben alkalmazandó – a SWIFT-kód azonosságának vizsgálatára szorítkozik, és nem vállal felelősséget a SWIFT/Reuters/Bloomberg-kódokkal való visszaélésekből eredő károkért.
- 6.24. *Értesítés a megbízások teljesítéséről.* A Bszt.-nek megfelelően a Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, teljesítési igazolással (beleértve az elektronikus úton vagy faxon küldött visszaigazolást is), illetve a Szerződések megküldésével értesíti az Ügyfelet. A Szerződés, számlakivonat és a teljesítési igazolás kézbesítésére a 3.3. pontban foglaltak irányadók. Az Ügyfél és a Bank ettől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat.

Az Ügyfél kérheti, hogy a Bank (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében) valamennyi megkötött ügyletről kiállított egyedi Szerződést az Ügyfél által meghatározott kézbesítési módon küldje meg számára.

A Bank az Ügyfél által értékpapírszámláján végrehajtott minden művelet, továbbá lejárat és kamatfizetés esetén teljesítési igazolást állít ki, és azt az Ügyfél választása szerint meghatározott módon elküldi az Ügyfél számára.

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről. A Bank a számla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél (számlatulajdonos) kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet az Ügyfél (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében) átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.

A számlakivonat, a teljesítési igazolás és a Szerződés kiküldésével kapcsolatos díjakat a Díjtételek tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél bármilyen hibát vagy hiányosságot tapasztal a számlakivonatban, igazolásban vagy egyéb tájékoztatás során, úgy azt haladéktalanul jeleznie kell a Banknak.

- 6.25. *Lényeges rendelkezések**. Amennyiben a Felek nem írásban kötnek Szerződést, megállapodnak abban, hogy az adott Szerződés még lényegesnek sem minősülő feltételeit – akár szóban, akár írásban – kizárólag a Felek kölcsönös megállapodása alapján módosítják.

7. A titoktartás szabályai, adatkezelés

- 7.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataik során kötelesek az üzleti titokra és az értékpapírtitokra vonatkozó előírásokat betartani.
- 7.2. A Bank kötelezettsége, hogy az Ügyfél által tudomására hozott, illetve az Ügyfél érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt üzleti, illetve értékpapírtitokként kezeljen. A Bank ennek megfelelően azon üzleti és értékpapírtitokról, amelyekről tudomással bír, harmadik személynek csak az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásában előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Banknak jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás. Amennyiben a Bank üzleti, vagy értékpapírtitkot szolgáltat ki, erről – az értesítésekre vonatkozó szabályok figyelembevételével – az Ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt. A Bank azonban nem fogja tájékoztatni az Ügyfelet az üzleti, vagy értékpapírtitok kiadásáról, amennyiben ezt jogszabály számára megtiltja.
- 7.3. Amennyiben a Bank üzleti vagy értékpapír-titoksértést követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős.
- 7.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapírtitkot. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat az e törvényben meghatározott körön kívül – az Ügyfél felhatalmazása nélkül – nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti 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 befektetési szolgáltatónak, tőzsdének és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 7.5. A Bank az általa igénybe vett közreműködő titoktartásáért felel.
- 7.6. Szerződés és/vagy jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat eltérő rendelkezésének hiányában, a Bank – jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során és/vagy annak nyújtásával összefüggésben – a tudomására jutott Ügyfél Személyes adatait a Bank az Általános Üzleti Feltételei szerint kezeli, dolgozza fel és őrzi meg.

8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási joga

- 8.1. *Biztosítékok*. Az Ügyfél tulajdonát képező vagy egyébként az Ügyfelet illető, a Bank birtokába került valamennyi pénz (készpénz vagy számlapénz), akár a Bank által az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási vagy pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás keretében került a Bank birtokába, értékpapír (nyomdai úton előállított, valamint dematerializált értékpapír), vagyontárgy és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként

fedezetül szolgál, hacsak a Felek valamely vagyontárgyra vonatkozóan külön meg nem egyeznek abban, hogy az csak meghatározott célokra fordítható.

- 8.2. *A biztosítékok kiegészítése.* A Bank a Szerződések teljesítését megelőzően, vagy azt követően bármikor jogosult az Ügyfelet megfelelő biztosíték adására, vagy az Ügyfél által már szolgáltatott biztosítékok összegének vagy mennyiségének a követelés kielégítéséhez vagy a Szerződés szerinti teljes pénzüsszeg vagy biztosíték kifizetéséhez szükséges mértékű növelésére felszólítani.
- 8.3. *A Szerződés teljesítésének felfüggesztése.* A Bank az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Szerződések teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg a Banknak az Ügyféllel szembeni követelései kielégítést nem nyernek. Az Ügyfél viseli a biztosítékként megterhelt vagyontárgyak előállításával, fenntartásával és felhasználásával kapcsolatos költségeket és kiadásokat.
- 8.4. *A biztosítékok érvényesítése.* Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi Szerződésben előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – a biztosítékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a nyomdai úton előállított értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – követelése erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni. A biztosíték értéke úgy állapítandó meg, hogy a Bank jogosult olyan mennyiségű értékpapírt értékesíteni az értékesítés időpontjában piaci áron, melyből befolyó pénzüsszeg fedezi a követelés összegét.
- 8.5. *A biztosítékok fenntartása.* Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként lekötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról.
- 8.6. *A biztosítékok felszabadítása.* A Bank – saját belátása szerint – egyenként vagy együttesen felszabadíthatja azokat a biztosítékként átadott vagyonelemeket, amelyek követelései biztosítása szempontjából nem szükségesek.
- 8.7. *A visszatartási jog.* A Bank a pénzügyi eszközre vagy tőzsdei termékre vonatkozó vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), az értékpapír letétkezelői és értékpapír-kezelői, valamint az értékpapírszámla és Ügyfélszámla Szerződés megszűnése esetén, továbbá az Ügyfél számára vagy megbízásából teljesített bármely szolgáltatás esetén az őrizetbe került értékpapír és pénz átadását a díjak, jutalékok, a külön felszámítható költségek, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá esetleges egyéb pénzkövetelése és kára megtérítéséig jogosult visszatartani.

A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni, azzal szemben beszámítani a díjak, kezelési költségek, a külön felszámítható költségek, a vételár vagy egyéb pénzkövetelés, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felróható esetleges kára összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.

- 8.8. A Bank jogosult az Ügyfél Ügyfélszámláját vagy a Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelni az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül. A Bank az Ügyféllel szemben

fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelet illető pénzt, illetve értékpapírokat visszatartani. A Bank a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett értékpapír- és Ügyfélszámlák vagy fizetési számlák terhére benyújtott megbízások teljesítését a követelése kielégítéséig visszautasítani. A Bank jogosult az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is a Bank követelése teljes kielégítéséig a pénz, illetve az értékpapírok kiadását megtagadni.

- 8.9. **Beszámítás.** Ha a jelen Üzletszabályzat vagy Szerződés másként nem rendelkezik, abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, és az Ügyfélszámla vagy a fizetési számla megterhelésére sincs lehetőség, a Bank 30 (harminc) napos határidejű írásbeli felszólítást küldhet az Ügyfél számára. Amennyiben a felszólításban megjelölt határidő lejártával az Ügyfél nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Bank – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – jogosult az Ügyfél tulajdonában, de a Bank birtokában lévő, hatályos ügyletek fedezetéül el nem különített értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a díjai, igazolt költségei – ideértve az értékesítés költségeit is –, és bármely egyéb követelése mértékéig követelését kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfél Ügyfélszámláján vagy fizetési számláján jóváírja.
- 8.10. **Költségek és kiadások.** A visszatartási, biztosítéki, illetve beszámítási jog érvényesítésével kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.
- 8.11. **Súlyos szerződésszegés.** Az Ügyfél e fejezetben meghatározott kötelezettségeinek megszegése a Szerződés súlyos megszegésének minősül. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének a felszólításban megjelölt határidő lejártával sem tesz eleget, és a tartozásának kielégítésére a számláján nincsen elegendő fedezet, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank jogosult az Ügyféllel fennálló Szerződés azonnali hatályú felmondására.

9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás

- 9.1. A Bank jogosult az Ügyféllel nettósítási megállapodás megkötésére az alábbi elvek alapján.

Ha bármilyen időpontban a kifizetések

- (i) ugyanabban a valutában/devizában, és
- (ii) ugyanazon ügylet tekintetében történének az egyik Fél részéről a másik Fél részére;

és ha

- (iii) az egyik Fél által fizetendő teljes összeg meghaladja a másik Fél által fizetendő teljes összeget, és
- (iv) a nagyobb összeget fizetendő Fél fizetési kötelezettségét teljesíti azáltal, hogy az általa fizetendő nagyobb összeg és a másik Fél által fizetendő kisebb összeg között különbözetet fizet ki a másik Fél részére,

akkor abban az időpontban bármely Fél e pénzösszeg tekintetében fennálló fizetési kötelezettsége automatikusan teljesítésre kerül, és ezáltal ez a Fél e kötelezettsége alól szabadul.

- 9.2. A Felek jogosultak arra, hogy egy vagy több ügylet között nettósítsanak olyanképpen, hogy az ugyanazon időpontban, ugyanazon valutákban/devizákban fizetendő összegek tekintetében ezen ügyletekre tekintettel egy nettó összeg kerül meghatározásra, tekintet nélkül arra, hogy ezek az összegek ugyanazon ügylet

tekintetében fizetendő-e. A Feleket e választás joga megilleti az ügyletek különböző csoportjaira nézve is. A Felek jelen 9. pont esetében ügylet alatt a Felek között létrejött azonnali devizaügyleteket is értik.

10. Befektető-védelmi szabályok

10.1. *Az ügyfél-követelések védelme.* A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközei, illetve pénzeszközei felett kizárólag maga az Ügyfél, valamint azon személy(ek) rendelkezhessenek, akiket maga az Ügyfél erre szabályszerűen felhatalmazott és akiket a Bank ebből a célból nyilvántartásba vett. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő pénzügyi eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz. Amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél hozzájárulását adhatja, hogy a Bank használja az egyébként az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket finanszírozási tranzakciókhoz (pl. kölcsön ügylet, repo), illetve azokat a pénzügyi eszközöket e célból a Bank saját értékpapírszámláján vagy más Ügyfél számláján tarthassa.

A Bank megbízásonként, és ettől függetlenül rendszeres időközönként tájékoztatja az Ügyfelet a számláján nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök állományáról, illetve az egyes megbízásokról és azok teljesítéséről.

A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei termékeket az Ügyfél értékpapírszámláján, illetve elszámolóháznál vagy letétkezelőnél, a saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve kezeli. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

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

10.2. *Az ír befektetői kártalanítási rendszer (Investor Compensation Scheme).* A Bank mint az ír székhelyű Citibank Europe plc. fióktelepe az Ír Köztársaság jogszabályai szerinti befektető-védelmi rendszer tagja. A rendszer legfőbb célja megfelelő pénzügyi fedezet létrehozása, amely terhére a fizetésekre képtelenné vált befektetési szolgáltatók ügyfelei részére kártalanítást lehet fizetni. A rendszer kizárólag akkor nyújt kártalanítást a befektetőknek, ha a rendszer valamely tagja pénzügyi helyzete következtében nem képes az ügyfeleinek nála elhelyezett pénzügyi eszközeit visszaadni. A kártalanítási rendszerrel kapcsolatos részletes információk elérhetők a Bank honlapján (www.citibank.hu) és ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben.

11. A Bank felelőssége

11.1. *Általános szabályok.* A Bank a befektetési szolgáltatási (kiegészítő szolgáltatási) tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. A Bank megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz. A Bank nem felel azért a kárért, amely a Bank elvárható gondos eljárása ellenére következett be.

A 2014. március 15. napját megelőzően megkötött Szerződések esetében a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Bank a Szerződés teljesítéséért a felelősségét nem zárja ki. A 2014. március 14-ét követően megkötött Szerződések és minden olyan Szerződés esetében, amire a Felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni, a Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem felel a Szerződés nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése miatt az Ügyfelet ért károkért, kivéve a szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegés esetét, illetve az emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegést. Súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegések esetén a Bank felelőssége – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – csak az Ügyfelet ért közvetlen károkra (ide nem értve az elmaradt vagyoni előnyt és egyéb következményi károkat) terjed ki.

A fenti rendelkezés alkalmazásában „súlyos gondatlanság” a Bank részéről tanúsított minden olyan magatartás vagy mulasztás, amely nagyfokú hanyagságról, nemtörődömségről, képzetlenségről vagy visszatérő, többszörösen ismételt gondatlanságról tesz tanúbizonyságot és amely a Bank vonatkozó szabályzatait, utasításait, eljárásrendjeit vagy az alkalmazandó jogszabályokat sérti meg, ide nem értve az emberi tévedést, figyelmetlenséget, téves feltételezést, illetve félreértés eseteit.*

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és egy harmadik személy között fennálló jogvita, vagy a Bank közreműködőjének nem minősülő harmadik személy magatartása akadályozza. A Bank nem vállal felelősséget az egyedi megbízások teljesíthetőségéért, továbbá azért, hogy az értékpapírok az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy késedelmes adatszolgáltatásából, illetve mulasztásából eredő károkért. Ha a Bank felismeri az adatszolgáltatás téves voltát, felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

Mind a Bank, mind az Ügyfél felel az általa a másik Félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért, továbbá az általa eladásra felajánlott értékpapír, pénzügyi eszköz, tőzsdetermék létezéséért, érvényességéért, és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapírok, pénzügyi eszközök, tőzsdetermékek per-, igény- és tehermentességéért.

- 11.2. *Vis Maior.* A Bank nem felelős semmilyen olyan veszteségért vagy kárért, amely ellenállhatatlan erő (*Vis Maior*), kötelező erejű jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok tevékenysége vagy határozata eredményeként merül fel. *Vis Maior* minden olyan esemény, amely a Bank hatalmán kívül álló, előreláthatatlan, vagy ha előrelátható, akkor elkerülhetetlen. *Vis Maior* esetén is azonban mindkét Félnek kárenyhítési kötelezettsége van.
- 11.3. *Kibocsátói nem teljesítés.* A fentiekén túl a Bank nem felelős a Szerződések alapján az Ügyfél részére megvásárolt, értékesített és/vagy a Banknál vezetett értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok kibocsátóinak, ideértve a Magyar Állam hitelképességében és/vagy fizetőképességében bekövetkezett változásokért vagy korlátozásokért.
- 11.4. *Megbízás szabályai.* A Bank a Szerződést az Ügyfél által adott utasításnak megfelelően köteles teljesíteni. A Bank köteles az Ügyfelet figyelmeztetni, ha az Ügyfél

utasítása nem teljesíthető vagy nem szakszerű. Ha az Ügyfél – a Bank figyelmeztetése ellenére – utasításának teljesítéséhez ragaszkodik, a Bank a Szerződést teljesíti, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Bank nem vállal az ilyen teljesítéssel kapcsolatban semmiféle felelősséget.

- 11.5. *A Citigroup/Citibank N.A. felelőssége.* A Bank nem vállal felelősséget vagy anyagi kockázatot az Ügyféllel szemben az Ügyfél javára jóváírt összegek (amelyeket a Bank belátása szerint a saját nevében elhelyezhet az általa választott betétfelvevőknél) adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkező értékcsökkenéséért, vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átutalhatóságot érintő korlátozásokból, igénybevételből, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargások, bármely lefoglalás, katonai vagy bitorló jellegű hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felelős.
- 11.6. *A Bank vezető tisztségviselői felelősségének korlátozása.* Az Ügyfél kifejezetten lemond – az alkalmazandó jogszabályok által lehetővé tett körben – arról, hogy a Bank vezető tisztségviselőjével szemben a jelen Üzletszabályzattal, bármely Szerződéssel vagy megbízással összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Bank vezető tisztségviselői erre a felelősséghatárolásra közvetlenül hivatkozhatnak.*

12. Jogviták rendezése

- 12.1. *Békés rendezés.* Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panaszra vagy igényre a Bank lehetőség szerint 15 (tizenöt) banki munkanapon belül írásban válaszol, vagy – amennyiben ez lehetséges – azt orvosolja.
- 12.2. *Bíróság.* Ellenkező kikötés hiányában, ha az Ügyfél és a Bank között felmerült jogvitát egyeztető tárgyalások útján nem sikerült rendezni, és a jogvitára a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény általános vagy egyéb illetékességi szabályai szerint nem budapesti székhelyű bíróság az illetékes, arra az esetre a Felek a jogvitát – hatáskörtől függően – a Budapesti IV. és XV. Kerületi Bíróság vagy a Székesfehérvári Törvényszék mint kizárólagos illetékességgel rendelkező bíróság elé terjesztik.
- 12.3. *Irányadó jog.* A Bank és az Ügyfél közötti Szerződésre Magyarország joga irányadó.
- 12.4. *Vitarendezés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.* Amennyiben valamely Pénzügyi Szerződés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél vagy a Bank szerint valamely OTC Származtatott Ügylet értékelésének elismerésével, illetve valamely Pénzügyi Szerződés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél által nyújtandó biztosítékkal kapcsolatban a Felek között vita keletkezik, akkor Felek – a Felek egyéb jogszabályon vagy szerződésen alapuló egyéb jogainak korlátozása nélkül – a jelen pont szerinti eljárást tekintik irányadónak. Az adott OTC Származtatott Ügylettel kapcsolatos vita keletkezését észlelő Fél köteles a másik Felet az általa vitásnak tekintett OTC Származtatott Ügylet azonosításához szükséges adatok feltüntetésével és a vita lényegének összefoglalásával írásban értesíteni. Az értesítés másik Fél általi kézhezvételét követően Felek haladéktalanul kötelesek jóhiszemű egyeztetést kezdeni a vita rendezésének érdekében. Amennyiben az egyeztetés 5 (öt) banki munkanapot meghaladóan eredménytelen marad, akkor Feleknek az egyeztetésben részt vevő munkatársai a vita rendezésének érdekében az egyeztetésbe bevonják a Felek felelős vezetőit és/vagy vezető tisztségviselőit, illetve ennek eredménytelensége esetén Felek a vita rendezésére a jelen Üzletszabályzat,

illetve a Felek között fennálló Szerződés vagy jogszabály által biztosított egyéb vitarendezési eljárásokat alkalmazzák.

13. Adózás

13.1 *Adó fizetése.* Az Adókkal kapcsolatos felelősség az Ügyfelet terheli, és az Ügyfél megerősíti, hogy az Adók megfizetése őt terheli. A Bank az Ügyfél részére teljesítendő kifizetésekből levonja vagy visszatartja a megfelelő Adókat a hatályos jogszabályok szerint, melyek magukban foglalják különösen, de nem kizárólagosan (i) a törvényeket és előírásokat, (ii) jogi, kormányzati vagy szabályozó hatóságokat, valamint (iii) a Bank és valamely kormányzati hatóság, illetve két vagy több kormányzati hatóság között létrejött megállapodásokat (jelen mondat értelmezésében a hatályos jogszabály hazai és külföldi egyaránt lehet). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget megterhelni, és ezt a készpénzt/számlapénzt Adók kiegyenlítésére felhasználni. A Bank a terhelés vagy visszatartás teljes összegét időben befizeti a megfelelő kormányzati hatóság részére a hatályos jogszabályok szerint, a jelen pont rendelkezéseinek megfelelően. Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére korábban jóváírt összeg vonatkozásában adófizetési kötelezettség merül fel, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget a szóban forgó korábbi Adó kiegyenlítése érdekében megterhelni. Az esetleges különbözet továbbra is az Ügyfél felelőssége, és az Ügyfél vállalja, hogy a Bank vagy bármely kormányzati hatóság felszólítására azt megfizeti. Amennyiben az Adókat a Bank vagy annak kapcsolt vállalkozása fizeti meg, az Ügyfél vállalja, hogy a megfizetett összegnek az Ügyfél részére teljesített kifizetésből visszatartott, illetve az Ügyfél javára nyilvántartott egyenlegre terhelt összeg által nem fedezett részét a Banknak haladéktalanul megtéríti.

E körben a Bank nem kötelezhető arra, hogy az Ügyfél részére bármilyen pénzforgalmi szolgáltató által visszatartott vagy levont összeget megtérítsen, továbbá a Bank nem kötelezhető arra, hogy vitassa a hatóság Adó megfizetése iránti bármilyen követelését. A levont vagy megfizetett Adókról az Ügyfelet tájékoztatni kell.**

Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Bank által teljesítendő kifizetések tekintetében jogosult harmadik személyektől minden hozzájárulást vagy joglemondást beszerezzen, illetve megtegyen minden olyan értesítést, amelyek a jelen bekezdésben meghatározott cselekmények a Bank, leányvállalatai, vagy ezek külső szolgáltatói általi végrehajtását lehetővé teszi. Az Ügyfél köteles arra, hogy a kifizetések tekintetében jogosult harmadik személyek esetleges követeléseivel szemben megfelelő biztosítékkal rendelkezzen.**

13.2. A Bank jogosult az Ügyféltől adójogi honosságát hitelt érdemlően igazoló dokumentum bemutatását kérni.

13.3. Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy a megbízásából végrehajtott tranzakciók következtében adófizetési kötelezettségének eleget tegyen, illetve a szükséges bejelentéseket, bevallásokat az adóhatóság felé megtegye. Az ügyletek adójogi következményeit kizárólag az Ügyfél viseli. A Bank által az Ügyfelek számára az adózási előírásokról adott tájékoztatás a főbb rendelkezésekre terjed ki, és nem helyettesítheti, hogy az Ügyfél maga is megismerkedjék az adóelőírásokkal. A Bank javasolja az Ügyfelek számára, hogy a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos adójogi kérdésekről konzultáljanak adótanácsadóval.

14. Az üzleti adatok elektronikus feldolgozása

- 14.1. A Bank minden elfogadott megbízást és hatályba lépett Szerződést ügyviteli rendszerében elektronikusan, visszakereshető módon rögzít és tárol.
- 14.2. A Bank fenntartja magának a jogot arra, és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával hozzájárulását adja ahhoz, hogy az üzleti adatokat és kapcsolódó segédfunkciókat elektronikus feldolgozás útján kezelje egy olyan helyen, amelyet a Bank erre optimálisnak talál akár Magyarország határain belül, akár azon kívül, mindig szem előtt tartva azt, hogy az Ügyféllel szemben vállalt kötelezettségeit teljesítse, valamint az irányadó törvényeket és jogszabályokat betartsa.

15. A Szerződés megszűnése

- 15.1. *A Szerződés megszűnésének esetei.* A Szerződés, hacsak a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:
- (i) határozott idejű Szerződés esetében a határozott idő lejártával;
 - (ii) a Szerződésben meghatározott teljesítési határidő eredménytelen lejártával, hacsak a Felek a Szerződést írásban meg nem hosszabbítják;
 - (iii) a Szerződés határidő lejárta előtti teljesítésével;
 - (iv) ha a Szerződés kifejezetten lehetővé teszi, a Szerződésben foglalt feltételekkel azonnali hatállyal bármelyik Fél írásban közölt elállásával/felmondásával, az elállási/felmondási nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételekor;
 - (v) ha jogszabályi változás, Vis Maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná vagy végrehajtása észszerű határidőn belül lehetetlenné válik;
 - (vi) ha a Szerződésben meghatározott pénzügyi eszközök kereskedelme szabályozott piacon megszűnt;
 - (vii) ha a Bank szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy felfüggesztette.

15.2.A Szerződés felmondása

- 15.2.1. Eltérő jogszabályi vagy egyedi szerződéses rendelkezések hiányában a Bank és az Ügyfél Szerződéseiket, illetve szerződéses kapcsolatukat 30 napos felmondási idővel a másik Félhez intézett írásos nyilatkozattal szüntethetik meg.
- 15.2.2. A Bank megtagadhatja az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségének teljesítését a jogszabályban kifejezetten megengedett esetekben, továbbá ha:
- a) a szerződéskötést követően a Bank körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható;
 - b) a szerződéskötést követően az Ügyfél gazdasági, működési vagy pénzügyi helyzetében a Bank megítélése szerint kedvezőtlen változás következett be;
 - c) a szerződéskötést követően az Ügyfél megsérti a Bank Általános Üzleti Feltételeiben, a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben foglalt kötelezettségét; vagy
 - d) a Bank részére a jelen Üzletszabályzatban előírtaknak, a Szerződés feltételeinek vagy bármely megbízásnak a teljesítése jogellenessé válik.

15.2.3. **Eltérő jogszabályi rendelkezés és/vagy ellenkező megállapodás hiányában a Bank bármely Szerződésből folyó kötelezettsége teljesítését megtagadhatja és/vagy a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az alábbi szerződésszegési események bekövetkeznek:**

- a) a Banknak tudomására jut bármely olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a Szerződést vagy konkrét ügyletet nem kötötte volna meg, ideértve minden, az Ügyfél vagy az Ügyfél anyavállalatának pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkező hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Ügyfél és/vagy az Ügyfél anyavállalata között létrejött megállapodásokat vagy az Ügyfél anyavállalatának a tartozást biztosító kötelezettségeit vagy egyéb, a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodásokat;
- b) bármely, az Ügyfél jogi, pénzügyi vagy bármely más vagyoni helyzetét érintő olyan kedvezőtlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését;
- c) az Ügyfél késelemben esett a Szerződésben foglalt bármely fizetési kötelezettségével, vagy az Ügyfél, vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai adósságaikat nem fizetik meg esedékességkor;
- d) az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
- e) az Ügyfél nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely, a Szerződésből, a Szerződés mellékleteiből vagy bármely visszaigazolásából eredő kötelezettségét, vagy az ilyen Szerződésben, mellékletben, visszaigazolásban vagy a jelen Üzletszabályzatában foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás, illetve bármely, a Szerződést biztosító mellékkötelezettség szerint fennálló kötelezettségét, és amennyiben e mulasztása pótolható, és a Szerződés, vagy a Szerződés melléklete erre vonatkozó türelmi időt tartalmaz, e mulasztását a Szerződésben vagy a mellékletben meghatározott türelmi időn belül nem pótolja;
- f) a Bank kivételével a Szerződésben részes bármelyik Fél szerződésszegést követ el a Szerződés alapján fennálló tartozáshoz kapcsolódó bármely kötelezettség, felelősségvállalás megállapodás tekintetében, és ez az Ügyfél részéről is szerződésszegésnek minősül;
- g) az Ügyfél megszegte harmadik féllel/felekkel kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely pénzügyi tartozást megtestesítő szerződésből, jogviszonyból eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja e harmadik fele(ke)t a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejárttá nyilvánítására, még abban az esetben is, ha e harmadik fél/felek e jogát/jogukat bármely okból nem gyakorolja/gyakorolják;
- h) az Ügyfél vagy az Ügyfél vállalata, amelyben többségi részesedéssel vagy irányító többségi szavazati joggal rendelkezik, vagy az Ügyfél többségi részesedéssel rendelkező tulajdonosa, illetőleg az Ügyfélben irányító többségi szavazati joggal rendelkező természetes vagy jogi személy fizetéseképtelenné válik, vagy ellene csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban, vagy csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetőleg ezen események valamelyikének bekövetkezte fenyeget;

- i) az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai ellen felszámolást, végelszámolást vagy csődeljárást rendeltek el; az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolására, végelszámolására eljárás indult, vagy ellenük csődeljárást indítottak; vagy az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai fizetéseképtelenné váltak, vagy általánosan nem képesek adósságaikat azok esedékességekor kifizetni, vagy bármelyikük írásban elismeri, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni;
- j) az Ügyfél hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére;
- k) az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét;
- l) az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad, vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét, vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét, vagy felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével, illetve ennek a veszélye fenyeget;
- m) az Ügyfél megtagadja a Szerződés teljesítését, vagy olyan nyilatkozatot tesz, vagy olyan intézkedést hajt vagy hajtat végre, amely azt a szándékát bizonyítja, hogy a továbbiakban nem kíván a Szerződés által kötelezve lenni;
- n) az Ügyfél megakadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- o) az Ügyfél a Bank biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításának haladéktalanul nem tesz eleget;
- p) az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- q) az Ügyfél által átadandó auditált pénzügyi kimutatást az Ügyfél könyvvizsgálója korlátozó záradékkal látta el;
- r) a Ptk. értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
- s) egyéb, a Felek által a Szerződésben, a Szerződés mellékleteiben, bármely visszaigazolásban foglalt szerződésszegési esemény bekövetkezik.

15.2.4. Bármely szerződésszegés esetén a Bank – minden más jogának fenntartása mellett – az Ügyfélnek küldött írásos értesítése alapján:

- i. azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést; és/vagy kijelentheti, hogy az Ügyfél valamennyi tartozása és annak minden része a Bank első írásbeli felszólításakor fizetendő, amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett;

- ii. a Banknak a Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége megszűnik;
 - iii. abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Bank a követelését a hatályos jogszabályoknak megfelelően az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlájával, Ügyfélszámlájával, illetve a Banknál elhelyezett eszközeivel szemben beszámítással érvényesíti. A Bank kérésére vagy szerződés alapján az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy követelését más bankoknál vezetett számlájával szemben azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse. Az Ügyfél felhatalmazza minden más számlavezető bankját, hogy teljesítse a Bank azonnali beszedési megbízásait;
 - iv. ha az egymással szemben beszámítandó követelések különböző pénznemben vannak meghatározva, az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy azokat átváltsa olyan piaci árfolyamon, melyet a Bank a beszámítás céljaira ésszerűen és jóhiszeműen meghatároz. Az Ügyfél továbbá felhatalmazza a Bankot, hogy ha azon kötelezettség, amelyre a beszámítást gyakorolni kívánják, nem meghatározott összegű, e kötelezettség összegét ésszerűen és jóhiszeműen határozza meg a beszámítás céljaira; és/vagy
 - v. amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogát vagy nem él jogorvoslati lehetőségeivel, ez nem jelenti azt, hogy a Bank jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely jogával részben él, vagy jogorvoslati lehetőségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok későbbi érvényesítését.
- 15.2.5. Felmondás esetén a Bank követelései azonnal esedékessé válnak. Ilyen esetben a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni a jelen Üzletszabályzatban foglalt összes jogát. A felmondást követően és a csőd- vagy felszámolási eljárás vagy az Ügyfél egyéb átszervezése alatt és mindaddig, amíg a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése végleg nem rendeződött és maradéktalanul kielégítést nem nyert, a jelen Üzletszabályzat érvényes és alkalmazandó marad.
- 15.2.6. Ha az MNB az adott értékpapír jegyzését, forgalmazását vagy eladását meghatározott időtartamra felfüggeszti, az Ügyfél és a Bank egyaránt elállhat a Szerződéstől, illetve felmondhatja azt. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél részére vezetett Ügyfél- és alszámlák egyenlege azonnal esedékessé válik. Az Ügyfél ezenkívül köteles a Bankot az összes számára vagy a megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni, és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.
- 15.2.7. *Felmondás az Ügyfél részéről:* Az Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a Bank a Szerződés alapján már elvállalt. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy szabályozott piacon történő ügyletkötésre vonatkozó megbízás esetén a szabályozott piac napi nyitását követően a felmondása mindaddig nem hatályosul, ameddig azt teljes bizonyossággal teljesíteni is tudja.
- 15.3. *Elállás:* Elállásnak bármelyik Fél részéről csak akkor van helye, ha a Szerződés teljesítése még egyáltalán nem kezdődött meg.

16. A Szerződés módosítása, teljesítése

- 16.1. *A Szerződés módosítása.* A Felek a Szerződést kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosíthatják. Az előző mondat alkalmazásában nem minősül azonban módosításnak az Üzletszabályzat Bank általi módosítása. A Szerződés bármilyen módosítása csak a következő banki munkanaptól lép hatályba. A Bank azonban megkísérli a módosításokat, ha azok aznapra vonatkoznak, a lehetőségektől függően teljesíteni. A Bank nem vállal felelősséget amiatt, ha nem tud alkuszával a szabályozott piac, végrehajtási helyszín nyitvatartási ideje alatt kapcsolatba lépni, és a módosítást végrehajtani, illetve ha az alkusz az ügyletkötésre az eredeti feltételek szerint már kötelezettséget vállalt.
- 16.2. *Teljesítés.* Legkésőbb a Szerződés elszámolását követő 1. (első) banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó pénzüsszeget átutalja vagy kifizeti, vagy az Ügyfél fizetési vagy Ügyfélszámláján jóváírja. Legkésőbb a Szerződés elszámolását követő 1. (első) banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó értékpapírt az Ügyfél értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján jóváírja vagy az Ügyfél kérése esetén kiszolgáltatja. Összevont címletben előállított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik. A Bank nem vállal felelősséget a fenti teljesítési határidőkért, ha a megkötött ügylet alapján az értékpapírok átadása a szabályozott piac elszámolási hibájából vagy egyéb, a Bank hibáján kívüli okból késik.
- 16.3. *Letéti őrzés.* Ha az Ügyfél a Szerződés teljesítéséről szóló értesítés kézbesítését követő 1. (első) banki munkanapon az értékpapír kiadását nem kéri, akkor a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél azt letéti őrzésre/nyilvántartásra további rendelkezéséig nála hagyta, és a letéti őrzésért/nyilvántartásért a Bank és az Ügyfél eltérő rendelkezéséig letéti díjat számít fel.
- 16.4. *A fizikai értékpapír kiszolgáltatása.* A nyomdai úton előállított értékpapír kiszolgáltatása átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és aláírásával történik. Összevont címletben előállított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik.
- 16.5. *A teljesítés helye.* A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező szerződéses kötelezettségek teljesítésének helye a Bank székhelye.
- 16.6. *A harmadik személy javára szóló szolgáltatás kizárása*.* A Szerződéssel kikötött szolgáltatások követelésére kizárólag a Felek, valamint az adott Szerződésben arra kifejezetten feljogosított harmadik személyek jogosultak. A Szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a Szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.

17. A Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

- 17.1. *Értesítés.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén honlapján, hirdetmény útján haladéktalanul értesíti az Ügyfeleit.
- 17.2. *Állományátruházás.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, illetve az engedély visszavonása esetén a Bank jogosult az Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit a Bszt.-nek és a jelen Üzletszabályzat 17. fejezetének megfelelően

más – magyar vagy külföldi – befektetési vállalkozásra (továbbiakban ideértve a befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező hitelintézetet is) átruházni.

18. Díjak, jutalékok, költségek

- 18.1. *Díjak.* Az Ügyfél a Bank minden szolgáltatásáért a Szerződésben vagy a Díjtételekben meghatározott díjat, jutalékot (továbbiakban együtt: „díj”) köteles fizetni, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodtak meg.

A díj mértékét a Bank és az Ügyfél között megkötött Szerződés, szerződéses rendelkezés hiányában a Banknak az ügyélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségeiben megtekinthető Díjtételek tartalmazzák. A Bank a díjak megváltoztatásáról, új díjak bevezetéséről az Ügyfelet hirdetményben értesíti. A Bank a hirdetmény kézbesítési időpontját követő 15. (tizenötödik) naptól az Ügyfél számára a módosított díjat számítja fel.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank jogosult a Díjtételekben megjelölt díjat a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, hatósági előírások, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan megváltoztatni.

Az egyes Szerződésekben rögzített díj mértékét csak a Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

Az egyes Szerződésekben meghatározott díj mértékét a Bank a Díjtételek módosítására vonatkozó, jelen pont szerinti módon jogosult változtatni azzal, hogy az Ügyfelet a változásról, új díjak bevezetéséről a változást megelőző 15. (tizenötödik) napon postán, futár útján vagy tartós adathordozón köteles értesíteni.

A díj megfizetésének pontos feltételeit a Díjtételek, illetve a vonatkozó Szerződés tartalmazza.

- 18.2. *Költségek.* A Bank által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértékét meghaladó költségei – különösen a vételi bizomány tárgyát képező eszköz ellenértéke, az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügyel kapcsolatban felmerült bármely jogi költségét, ideértve az igénybe vett tanácsadók, szakértők és könyvvizsgálók stb. tiszteletdíját. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és a Bank közötti jogvita során felmerült ügyvédi költségeit, kivéve, ha a bíróság másként dönt. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és harmadik fél közötti jogvitában, perben vagy peren kívüli eljárásban a Bank képviselével kapcsolatban a Banknál felmerült ügyvédi költségét.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügylettel kapcsolatban felmerült bármely költségét, beleértve, de nem kizárólag, amely a telekommunikációs eszközök használatából, futárszolgálat és bármely egyéb, az ügylettel közvetlenül kapcsolatos bármilyen jellegű szolgáltatás igénybevételeből ered. Az Ügyfél költségviselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet létrejött vagy megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták, vagy a kötelezettségvállalás bármely okból megszűnt.

- 18.3. *Közös szabályok.* Mind a Bank, mind az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Bank által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a Díjtételek tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a törvényes (a jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.

Eltérő rendelkezés hiányában a Bankot megillető díj, költség stb. nettó módon értelmezendő, azaz ha az adott szolgáltatás adó vagy illetékköteles, ez a Szerződésben vagy a Díjtételekben meghatározott díjon felül kerül felszámításra.

- 18.4. *Anyagi és nem anyagi jellegű juttatások.* A Bank az általa az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban harmadik személy által időről-időre díjazásban, jutalékban vagy egyéb előnyben, nem anyagi juttatásban részesülhet, illetve ilyeneket maga is biztosíthat. Ezek a díjak, jutalékok és egyéb nem anyagi juttatások a következő formák bármelyikét ölthetik: vendéglátás a bank hivatalos helyiségén kívül, konferenciák, szemináriumok és képzések, ügyfélrendezvények, befektetéssel össze nem függő rendezvények, belépőjegyek, ajándékok és hozzájárulás a Bank saját költségeihez. Amennyiben erre sor kerül és a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján ez kötelező, akkor a Bank az Ügyfelet megfelelően tájékoztatja.

19. Pénzmosás elleni szabályok

A Pénzmosási törvény értelmében a Bankot az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor ügyfél-átvilágítási kötelezettség terheli, amelynek során a Bank köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (I. az Üzletszabályzat 2. fejezete). Ha a Bank pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog bűncselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülését észleli, akkor köteles ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére haladéktalanul bejelenteni. A bejelentés továbbításáig a Bank nem teljesíteti a megbízást. A Bank felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Bank a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. Ezen felül a Bank akkor is felfüggeszti a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően az ügyletek végrehajtását, ha a pénzügyi információs egység az ügylettel kapcsolatban vagy a Bank ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti a Bankot. A Bankot és a pénzügyi információs egységet - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség az ügyletek teljesítésének felfüggesztéséért, ha az utóbb - teljesíthető.

A Bank köteles az általa a Pénzmosási törvény alapján tett bejelentést, teljesített adatszolgáltatást, illetve az ügyleti megbízás felfüggesztését titokban tartani.

20. Egyéb rendelkezések

- 20.1. *A követelések elévülése*.* A Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy az új Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken és cselekményeken kívül a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás, valamint a követelés felszámolási eljárásban történő érvényesítése is megszakítja a követelés elévülését.
- 20.2. *Órzási kötelezettség*.* A Bank az Ügyfél vagy harmadik személy a Bank birtokába, rendelkezése alá került dolgát, tulajdonát, eszközét, követelését (vagyonát) elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Ügyfél vagy harmadik személy költségére és veszélyére, feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél vagy harmadik személy

között nincs hatályban erre vonatkozó külön jogviszony. Amennyiben ilyen külön jogviszony létezik, a Bank elsősorban ennek alapján jár el. Az elkülönítetten kezelt vagyon tekintetében a Bankot kizárólag őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség terheli.

- 20.3. *Őrzési kötelezettség egyéb esete.* Fentiekől eltérően, amennyiben a Bank a Szerződést amiatt szünteti meg, mert az Ügyfél ismételt felszólítás ellenére fizetési kötelezettségének nem tett eleget, a Bank az értékpapír letéti számla megszüntetését követően annak egyenlegét gyűjtőszámlán, saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Ügyfél költségére és veszélyére. Ebben az esetben a Bankot kizárólag őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig.
- 20.4. *Őrzési költség.* A Bank a fenti őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség kapcsán felmerült költségeit, kiadásait követelheti és azokat, valamint az Ügyféllel vagy harmadik személlyel szembeni egyéb követeléseit a kezelt vagyonból közvetlenül kielégítheti.
- 20.5. *Referenciamutatók módosításai és megszüntetésük.* Ha egy ügyletre vonatkozóan megállapodott feltételek valamely referenciamutatóra hivatkoznak, és referenciamutató lényegesen módosul vagy előállítása megszüntetésre kerül, akkor a Bank jóhiszeműen és a kereskedelmi ésszerűség követelménye szerint eljárva jogosult
- az adott referenciamutató kezelője által az ilyen helyzetekre kidolgozott eljárásrend szerint számolni vagy felváltani a referenciamutatót olyan eltérésekkel, amelyeket a Bank megfelelőnek ítél az adott ügylettel kapcsolatban; vagy
 - az ügyletre irányadó standard piaci dokumentációban (amelyet pl. a befektetési szolgáltatók helyi vagy nemzetközi szakmai szervezetei tesznek közzé) az ilyen helyzetekre meghatározott eljárásrend szerint számolni vagy felváltani a referenciamutatót olyan eltérésekkel, amelyeket a Bank megfelelőnek ítél az adott ügylettel kapcsolatban; vagy
 - a referenciamutatót kereskedelmi szempontból ésszerű alternatív bemeneti adatok (ideértve a korábbi bemeneti adatokat is) alapján számítani; vagy
 - egy harmadik személyt kijelölni arra, hogy szolgáltasson a referenciamutató számításához szükséges bemeneti adatokat vagy arra, hogy kereskedelmi szempontból ésszerű alternatív bemeneti adatok alapján számítsa alternatív referenciamutatót, és

jogosult az adott ügyletre vonatkozó feltételeket egyoldalúan akként módosítani, hogy a továbbiakban fenti rendelkezésekkel összhangban számított vagy felváltott referenciamutató vonatkozzon az adott ügyletre.

- 20.6. *Az Amerikai Egyesült Államok Szabályozásainak érvényesülése és elfogadása.* Abban az esetben, ha a Bank az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanalási Keretrendszerében meghatározott eljárás alá kerül, bármely Szerződésnek-, bármely Szerződés alapján végzett bármely tranzakciónak-, továbbá bármely kapcsolódó, a felek között fennálló Hitelbiztosítéknak (mindegyike egy „Releváns Szerződés”) és bármely, egy Releváns Szerződés alapján fennálló-, vagy egy Releváns Szerződésre vonatkozó jogi érdeknek, vagy kötelezettségnek-, továbbá bármely dolognak, amely a Bankkal kötött Releváns Szerződést biztosítja („Releváns Biztosítéki Jog”) a Banktól történő átruházása ugyanolyan mértékben hatályosnak tekintendő és ugyanúgy érvényesül, mintha az átruházás az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanalási Keretrendszerének hatálya alatt történt volna meg, az Amerikai Egyesült Államok joga vagy az Amerikai Egyesült Államok egy tagállamának joga alatt álló Releváns Szerződésre és Releváns Biztosítéki Jogra nézve. Abban az esetben, ha a Bank vagy

bármely Citi Leányvállalat az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanálási Keretrendszerének hatálya alá tartozó eljárás alanyává válik, egy Releváns Szerződés alapján a Bankkal szemben Szerződésszegési Jogok legfeljebb olyan mértékben gyakorolhatóak, mint ahogyan az adott Szerződésszegési Jogot az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanálási Keretrendszerének hatálya alatt lehetne gyakorolni, ha a Releváns Szerződés az Amerikai Egyesült Államok vagy az Amerikai Egyesült Államok valamely tagállamának joga alá tartozna. A jelen 20.6. pontban meghatározott követelmények az alábbi 20.7. pont követelményeire tekintet nélkül alkalmazandóak.

- 20.7. *Egyes Szerződésszegési Jogok Gyakorlásának Korlátozása.* Bármely Releváns Szerződés vagy más szerződés ellentétes értelmű rendelkezése ellenére, a felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy az Ügyfél nem gyakorolhatja a Releváns Megállapodásokhoz kapcsolódó azon Szerződésszegési Jogokat, amelyek közvetlenül vagy közvetve azért állnak fenn, mert egy Citi Leányvállalat Fizetésképtelenségi Eljárás alanyává válik, kivéve azon Nemteljesítési Jogokat, amelyek azért állnak fenn, mert a Bank kerül Fizetésképtelenségi Eljárás alá; vagy mert a Bank nem teljesítette a Releváns Szerződés-, vagy a Bank és az Ügyfél között létrejött egyéb szerződés alapján fennálló fizetési-, vagy egyéb szolgáltatási kötelezettségét, és ez a Releváns Szerződés alatt Szerződésszegési Jog alapjául szolgál. Ha a Citi Leányvállalat Fizetésképtelenségi Eljárás alá került és az Ügyfél valamely Releváns Szerződésre tekintettel Szerződésszegési Jogát kívánja gyakorolni, az Ügyfelet terheli annak egyértelmű és alapos bizonyítékokkal történő bizonyítása, hogy jogosult az adott Szerződésszegési Jog gyakorlására.
- 20.8. *Hozzájárulás a Szerződés Átruházáshoz.* Egy adott Releváns Szerződés megkötésével az Ügyfél a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:209. §-ával összhangban visszavonhatatlan előzetes hozzájárulását adja bármely Releváns Szerződés átruházásához bármely jogalany számára, ha az adott szerződésátruházás az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanálási Keretrendszerének hatálya alatt történik.
- 20.9 *Fogalommeghatározások.* A fenti 20.6, 20.7 és 20.8 pontokban meghatározott fogalmak alatt az alábbiakat kell érteni:
“Citi Leányvállalat” a Bank “leányvállalatait” jelenti (ahogyan azt a 12 U.S.C. 1841(k) pontja meghatározza).
“Hitelbiztosíték” egy Releváns Szerződéssel kapcsolatban minden olyan hitelbiztosítéki- vagy a hitelnyújtást támogató, hasonló megállapodást jelent, amely a Bank vagy az Ügyfél szerződéses kötelezettségeinek teljesítését biztosítja vagy az ilyen kötelezettségekre tekintettel nyújtották, ide értve bármely garanciát, zálogjogot, önálló zálogjogot, kézizálogot, jelzálogot vagy egyéb, valamely fedezetre vonatkozó biztosítéki jogot, biztosítéki célú tulajdonjog átruházási megállapodást vagyonkezelési- vagy más hasonló megállapodást, akkreditívet, fedezet igénybe vételét, megtérítési kötelezettséget vagy az előzőek bármelyikéhez hasonló megállapodást.
“Szerződésszegési Jog”, a QFC Moratórium Szabályokban meghatározott jelentéssel bír, és ezen szabályokkal összhangban értelmezendő; ideértve, de nem kizárólag egy adott fél jogát a szerződés vagy az ügylet megszüntetésére, törlésére, felmondásra, attól való elállásra vagy az ezekből származó igények érvényesítésére; tartozások beszámítására vagy nettósítására; a biztosítékok, vagy más hitel fedezetek vagy kapcsolódó vagyoni biztosíték tekintetében az adott felet megillető jogorvoslati jogok gyakorlására; fizetés- vagy szállítás követelésére; fizetés vagy teljesítés felfüggesztésére, késleltetésére vagy elhalasztására; a biztosíték vagy a fedezet összegének módosítására, visszakövetelésére vagy a biztosíték vagy a fedezet újbóli felhasználására vonatkozó jogának módosítására, vagy más módon egy adott fél kötelezettségeinek megváltoztatására, vagy az előzőek bármelyikéhez hasonló más jog.

“Fizetéseképtelenségi Eljárás” alatt csőd, fizetéseképtelenségi, felszámolási, szanálási vagy más hasonló eljárást kell érteni.

“QFC Moratórium Szabályok” alatt a 12 C.F.R. 252,2, 252,81–8; 12 C.F.R. 382,1-7; és 12 C.F.R. 47,1-8 alatt jogszabályba foglalt szabályokat kell érteni. A QFC Moratórium Szabályokra történő hivatkozásokat úgy kell érteni, hogy ezek az adott [Ügyféllel kapcsolatban releváns/ Ügyfélre vonatkozó] QFC Moratórium Szabályokra történő hivatkozások.

“Amerikai Egyesült Államok Szanálási Keretrendszere” jelenti valamennyi, (i) a Szövetségi Betétbiztosítási Alapra vonatkozó Törvényt és az ez alapján kiadott szabályozásokat, valamint (ii) Dodd-Frank Wall Street Reform- és Fogyasztóvédelmi Törvény II. részében foglaltakat és az ezen rendelkezések alapján kiadott szabályozásokat.

- 20.10 *Tájékoztató az Amerikai Egyesült Államok Szanálási Moratórium Szabályairól.* Részletes leírás a QFC Moratórium Szabályokról, az Amerikai Egyesült Államok Különleges Szanálási Keretrendszeréről és a fenti 20.6., 20.7., 20.8. és a 20.9 pontokról, amely a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat E Mellékletét képezi.

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

21. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

A Bank az egyedi Szerződés (egyedi megbízás) feltételeinek megfelelően látja el a fenti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket. A tevékenység keretében a Bank elsősorban az alábbi feladatok ellátására jogosult

- a) értékpapír fogalomba hozatalának szervezésével kapcsolatos tanácsadás;
- b) közreműködés az Ügyfél megbízása alapján történő nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatal érdekében az Ügyfél vagy harmadik személy által készítendő tájékoztató vagy információs összeállítás elkészítésében, és annak jóváhagyása céljából az MNB-nek történő benyújtásában;
- c) értékpapír forgalomba hozatal során forgalmazókénti eljárás keretében a tájékoztató vagy információs összeállítás közzététele és a jegyzés lebonyolítása;
- d) az értékesítéssel (jegyzéssel) kapcsolatos feladatok elvégzése;
- e) vállalatok felvásárlásával, összeolvadásával, strukturálásával, illetve értékesítésével kapcsolatos tanácsadás, tranzakciók szervezőkénti lebonyolítása;
- f) tőkefinanszírozással kapcsolatos konstrukciók kidolgozása;
- g) részvény- és kötvénykonstrukciók kidolgozása és kibocsátásuk lebonyolítása, befektetésekkel kapcsolatos pénzügyi innováció, pénzügyi konstrukciók kidolgozása.

A Bank a forgalomba hozatal során a tájékoztató elkészítésekor az Ügyfél mint az értékpapír kibocsátója által számára átadott, illetve hozzáférhetővé tett adatok és információk alapján jár el. Az Ügyfél mint kibocsátó köteles minden esetben a forgalomba hozatallal kapcsolatos, jogszabály által előírt vagy a Bank által kért információkat a megfelelő határidőig és tartalommal a Bank rendelkezésére bocsátani. Ezen információk maradéktalan rendelkezésre bocsátása az Ügyfél mint kibocsátó felelőssége, és ezek elmaradása a kibocsátó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél kártalanítja a Bankot minden olyan kár, veszteség vagy költség tekintetében, amelyet ez utóbbi annak következtében szenvedett el, hogy az Ügyfél a jelen pontban írt kötelezettségének nem tett eleget.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

A Bank a kibocsátó, illetve az értékpapírok tulajdonosának megbízása alapján vállalja az értékpapírok szabályozott piacra történő bevezetését. A BÉT-re való bevezetés szabályait a BÉT mindenkori szabályzatai tartalmazzák.

A Bank egyedi megállapodások alapján vállalkozik zártkörű és nyilvános részvény- és tulajdonosi szerkezetváltozást eredményező részvény- vagy kötvénykibocsátás előkészítésére és megszervezésére.

Az Ügyfél tőkeemelési szándéka esetén, a részvénykibocsátás megfelelő előkészítése céljából a Bank javaslatokat készít az Ügyfél vállalati szerkezetének célszerű átalakítására, az üzleti tevékenység szabályozási környezetének esetlegesen szükséges módosítására.

A jegyzés során befolyó bevételt a Bank a kibocsátó nála vezetett számláján (ha ilyen van) haladéktalanul jóváírja, jogosult azonban a kibocsátóval szembeni követeléseit a befolyt összegbe beszámítani.

A Bank és az Ügyfél közötti, az értékpapír forgalomba hozataláról szóló Szerződésnek legalább a következőket kell tartalmaznia:

- (i) a kibocsátó nevét és székhelyét;
- (ii) a kibocsátandó értékpapír mennyiségét, fajtáját, típusát, címletét, illetve, hogy dematerializált-e;
- (iii) a Bank által vállalt szolgáltatások és kötelezettségvállalások pontos meghatározását és részletes felsorolását;
- (iv) a Bank által vállalt szolgáltatások díját és költségét; valamint
- (v) egyéb információkat, a Bank igénye alapján.

A Bank jelen tevékenysége végzésével kapcsolatos bármely engedély visszavonása vagy e tevékenység korlátozása esetén a Bank a forgalomba hozatali Szerződést azonnali hatállyal felmondja, és köteles a kibocsátó által már szolgáltatott információkat a kibocsátó által megjelölt, megfelelően feljogosított cégnek átadni az I. rész 6. fejezet szabályainak megtartása mellett.

*Bizományosi díj**. A Bank mint bizományos a díjra akkor is jogosult, ha a megbízás teljesítésére az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem került sor.

22. Jegyzési garanciavállalás és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel mint az értékpapír kibocsátójával kötött egyedi megállapodás keretében a pénzügyi eszköz elhelyezésével kapcsolatban jegyzési garanciát vállaljon, illetve a jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatást nyújtson. A jegyzési garanciavállalás irányulhat:

- a) értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalásra, vagy
- b) jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében Szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalásra.

23. Megbízások felvétele és továbbítása, valamint végrehajtása az Ügyfél javára

- 23.1. *A Bizományosi Szerződés fogalma és sajátosságai. A bizományi megbízás felvétele.* A Bank mint bizományos a Szerződés alapján azt vállalja, hogy pénzügyi eszközre saját nevében az Ügyfél javára és számlájára értékpapír adásvételi Szerződés(ek)e)t köt (adott esetben ideértve az értékpapír jegyzését is), mely(ek)ért az Ügyfél bizományi díjat és költségtérítést (a vételi bizomány tárgyat képező eszköz ellenértékét is ideértve) fizet. A Bankot az ügylet Szerződés szerinti megkötéséért eredményfelelősség nem terheli.

Limitáras bizományi megbízás esetén a Bank vállalja a bizományosi Szerződésben meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron a megbízás teljesítésének

megkísérlését. A Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felelősséget a limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, még akkor sem, ha az adott teljesítési napon az értékpapír ára elérte a limitárat.

A „piaci áras” megbízás esetén a Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felelősséget azért, hogy az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a megbízást.

A Bank bizományosi megbízásokat fogad el:

- (a) azonnali adásvételre,
- (b) határidős adásvételre,
- (c) opciós adásvételre.

A Bank a megbízást írásban, megbízási formanyomtatványok kitöltésével, telefonon vagy telefax útján fogadhatja el. A telefonon adott megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti. A telefonon történő megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél azonosító adataival igazolja magát. A Bank telefonon keresztül attól az Ügyfélől fogad el megbízást, akivel Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződést, egyéb, a telefon használatára vonatkozó Szerződést kötött, vagy aki a telefon használatára vonatkozó nyilatkozatot aláírta.

Egy megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírra vonatkozhat, különböző értékpapírokra külön-külön kell megbízást adni.

A szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás legalább 1 (egy) napra, legfeljebb a szabályozott piac hatályos szabályzatában megállapított időtartamra szólhat. A meghatározott időtartam elteltével a Bank a nem teljesített Szerződést megszünteti, és a megbízást törli.

Eladási megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező értékpapírokat az Ügyfél nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabály megszegéséből eredő összes kárért az Ügyfél korlátlanul felel a Bank felé.

- 23.2. *Az Ügyfél kötelezettségei.* A megbízás fedezeteként az Ügyfél az eladandó vagy az opcióval érintett értékpapírokat (értékpapírletét) vagy a vételárat a bizományi díjjal és költségtérítéssel együtt (pénzletét) a Szerződés végrehajtását megelőzően a Bank részére előre átadja, vagy pedig azok átadásáról a Bank által elfogadható, igazolt módon intézkedik, hacsak a Felek eltérően nem állapodnak meg. Limitáron történő vételi vagy opció vételi megbízás esetén a letét összege a maximumként meghatározott vételárra, opció vétele esetén ezen felül a maximum prémiumra vonatkoztatva kerül meghatározásra.

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Szerződésben meghatározott értékpapírok hiány-, per-, igény- és tehermentesek, továbbá szabadon átruházhatók legyenek. A fenti feltételek nemteljesítése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

23.3. *Letét.*

- 23.3.1. A jelen 23.3. pontban foglalt rendelkezések nem vonatkoznak a dematerializált értékpapírokra, valamint az összevont címletben előállított értékpapírokra (Global Note), amelyekről a befektetési szolgáltató értékpapírszámlán, illetve letéti számlán vezet nyilvántartást. A jelen 23.3 pont rendelkezéseinek az Ügyfél általi megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

23.3.2. Amennyiben a Bank nem követeli meg azt, hogy az Ügyfél a Szerződés teljesítését megelőzően, időtartam-opció esetén az opció gyakorlására nyitva álló utolsó nap 10.00 óráig, illetőleg időponti-opció esetén a határnapot megelőző nap 10.00 óráig

- (i) tegye letétbe az értékesítendő vagy az opcióval érintett értékpapírokat, vagy
- (ii) helyezze letétbe a megfelelő pénzeszeget,

és az Ügyfél azt követően elmulasztja esedékességkor letétbe helyezni az értékpapírokat vagy befizetni a megfelelő pénzeszeget, opció vétele esetén a maximum prémium összegét is, az ilyen esetben a Bank jogosult utasítani az Ügyfél által megnevezett hitelintézetet, illetve értékpapírletét esetén a KELER-t (vagy más igénybe vett letétkezelőt, elszámolóházat), hogy az ügyletnek megfelelően az értékpapír és/vagy pénzeszeg utalásáról/elhelyezéséről gondoskodjon. Az Ügyfél ezennel kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ügyfél által megnevezett hitelintézet, illetve értékpapírletét esetén a KELER (vagy más igénybevett letétkezelő, elszámolóház) az Ügyfél fizetési és/vagy Ügyfélszámláját, valamint az értékpapír letéti számlát a Bank javára megterhelje. Az Ügyfél ezennel kötelezettséget vállal arra, hogy az előzőekben foglalt kötelezettségének teljesítése érdekében minden szükséges dokumentumot aláír és a Banknak vagy harmadik személynek átad. Az ilyen terhelés összege azonban semmilyen esetben sem haladhatja meg azt az összeget, amellyel az Ügyfél a Szerződés alapján helytállni tartozik. Ha a Bank az ilyen terhelés jogával nem kíván élni, vagy az bármely okból nem lehetséges, akkor a Bank törli a megbízást és a Szerződést nem teljesíti.

23.3.3. Értékpapírt a Bank által meghatározott helyen, időben és személynél az Ügyfél vagy annak írásbeli, cégszerűen aláírt meghatalmazásával rendelkező képviselője helyezhet letétbe. A Bank a nála letétbe helyezett értékpapírról letéti igazolást állít ki. A névre szóló, teljes forgatmánnyal átruházott értékpapír letétbe helyezésekor az Ügyfélnek üres forgatmánnyal kell a Banknál az ilyen értékpapírt letétbe helyeznie.

23.3.4. Készpénz letétbe helyezése a Bank által az Ügyfél számára megnyitott letéti számlára való átutalással vagy készpénzbefizetéssel történik. A Bank a letét időtartamára törvényi előírások szerint kamatot fizetni nem köteles. A jelen Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy vétel megvalósítása esetén az értékpapírok megbízási díjat is magában foglaló bruttó vételárát az általa letétbe helyezett pénzeszámra terhelje.

23.3.5. A letétbe helyezett pénz és értékpapír az Ügyfél tulajdonát képezi.

23.3.6. **Súlyos szerződésszegés.** Ha az Ügyfél a Szerződés és/vagy az Üzletszabályzat rendelkezéseit súlyosan megsérti, és azt felszólítás ellenére sem rendezi, különösképpen ha a Bank megbízást azt megelőzően fogad el teljesítésre, hogy az Ügyfél a megfelelő pénzeszeget vagy értékpapírt letétbe helyezte volna, és az Ügyfél vagy a nevében eljáró személy vagy szervezet az esedékességet megelőzően vagy esedékességkor nem teljesíti ezt a kötelezettségét, Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bankkal szemben a Bankot ért valamennyi veszteség, kár, költség és egyéb kiadások teljes összege erejéig (beleértve, de nem kizárólag a jogi képviselői díjakat és költségeket), amelyek az Ügyfél szerződésszegésének következményeként merültek fel.

23.3.7. **Teljesítés.** A Bank összes saját számlás ügyletéről, megbízási szerződéséről, illetőleg megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A megbízások végrehajtása a Bank végrehajtási politikája, alokációs szabályzata alapján és a Bszt.-nek megfelelően történik.

A Bank az üzleti órák alatt beérkezett és a Szerződésnek, valamint a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő megbízásokat – hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik – lehetőség szerint a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve a Szerződés bármely jogcímen való megszűnéséig kísérli meg teljesíteni.

A Bank köteles biztosítani a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

A Bank a befektetési szolgáltatással és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartásait – ha törvény eltérően nem rendelkezik – a Szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 5 (öt) évig köteles megőrizni.

A Bank jogosult elfogadni napon belüli vételre és eladásra vonatkozó megbízást.

A BÉT-en vagy más szabályozott piacon, illetve kereskedési helyszínen lezajlott ügylet vagy a KELER-en, KELER KSZF-en (vagy más magyar vagy külföldi elszámolóházon) keresztül lebonyolított ügylet esetén a Bank a teljesítési eljárást és a teljesítést ezen intézmények által meghatározott előírások szerint végzi el.

A megbízások teljesítése után az ellenérték, illetve az értékpapír felvételére, annak értékpapír-, illetve letéti számlán való jóváírására, a teljesítés helyére és időpontjára az adott végrehajtási helyszínen irányadó elszámolási időszak figyelembevételével, az egyedi Szerződésekben meghatározottak szerint kerül sor.

Az Ügyfél a teljesítéssel kapcsolatos bármely észrevételét, illetve panaszát a tudomásszerzést követően haladéktalanul köteles jelenteni a Bank felé. Ennek elmulasztása esetén a Bank a jelen Üzletszabályzatban rendezett módon mentesül a felelősség alól.

Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízása alapján okiratok átvételére vagy kiszolgáltatására köteles, úgy a Bank azt a megbízás alapján az általában elvárható gondossággal ellenőrzi. A kedvezményezett részére az okirat átadása kizárólag az átvételi jogosultság ellenőrzése után történhet meg.

A Bank nem felel sem az átvett külföldi vagy belföldi okiratok valóságáért, érvényességéért és teljességéért, sem mindazon hiányosságokért, melyek az okiratnak nem a megfelelő módon és eszközzel történő kiállításából származnak.

Az Ügyfél köteles szavatosságot vállalni az általa értékesítésre átadott értékpapír per-, teher-, hiány- és igénymentességéért, és felel minden olyan kárért, amely e kötelezettsége megszegéséből ered.

A Bank jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt értékpapírokat illetébe belföldön a KELER-nél, külföldön általa igénybe vett letétkezelőnél elhelyezni.

Abban az esetben, ha a megbízás adását követően valamely olyan változás következik be, amelyről sem az Üzletszabályzat, sem a Szerződés nem rendelkezik, és az Ügyféllel való egyeztetésre nincs mód, a Bank, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, az Ügyfél érdekeinek megfelelően jár el.

A Bank nem felel a bizományi megbízás alapján általa beszerzett értékpapírok kibocsátóinak teljesítéséért.

23.3.8. *Megszűnés.* Abban az esetben, ha a Szerződés megszűnik, a Bank az ilyen megszűnést követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül köteles az Ügyfél által a Szerződéssel kapcsolatban átadott teljes összeget és valamennyi értékpapírt visszaszolgáltatni, hacsak az Ügyfél másképp nem rendelkezett, vagy ezen összegek vagy értékpapírok szükségesek ahhoz, hogy a Bank teljesíteni tudja az Ügyfél egyéb kötelezettségeit.

23.3.9. *A határidős és opciós ügyletek speciális szabályai.*

23.3.9.1. *Határidős ügyletre vonatkozó bizományosi Szerződés.* Határidős ügyletre vonatkozó bizományosi Szerződés akkor jön lére, ha a szerződő Felek a Szerződésben kialakított feltételek mellett az ügyletet egy, a Szerződésben meghatározott, későbbi időpontban kívánják teljesíteni, legkésőbb a megbízást követő 1. (első) naptól számított 1 (egy) éven belül. A Bank a határidő alatt a fedezetet folyamatosan az őrizetében, a fedezeti célra elkülönítetten tartja.

Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet pénzügyi fedezetét az Ügyfelet a Szerződés, illetve az eseti megbízások alapján a Bankkal szemben terhelő kötelezettségek teljesítésének biztosítására óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátani, és a Szerződésben meghatározottak szerint folyamatosan biztosítani, illetve kiegészíteni.

A határidős ügyletek megkötésére vonatkozó bizományosi Szerződés esetén a megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Bank által meghatározott mértékű alapletétet a Bank által meghatározott formában a Banknál elhelyezze.

Az eseti megbízásnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) a mögöttes termék megnevezését;
- b) a kontraktusok számát;
- c) a limitárat;
- d) a kontraktus irányát;
- e) a megbízás keltét;
- f) a megbízás időtartamát.

23.3.9.2. *Határidős devizaügyletek.* Határidős devizaügylet:

- a) határidős deviza eladás;
- b) határidős deviza vásárlás;
- c) határidős deviza csereügylet.

A Bank az egyes határidős devizaügyleteket a Bank és az ügyletben jegyző partnerként résztvevő bank között érvényben lévő szerződés rendelkezései szerint kezeli, illetve az ügylet futamideje alatt azok rendelkezései szerint jár el. Az egyes ügyletek megkötésekor a Bank választja meg a vele szerződésben álló bankok közül a jegyzőt, és az Ügyfél adott ügyletét is a jegyző bankkal zárja az Ügyfél utasítására.

Az Ügyfél megbízása alapján megkötött határidős devizaügyletet a Bank a vele szerződésben álló bankokkal a saját nevében köti bizományosként.

23.3.9.3. *Opciós ügyletek.* Az opció olyan ügylet, amely az egyik Fél (a jogosult) számára lehetőséget biztosít arra, hogy egy későbbi időpontban az opció tárgyát képező értékpapírt, pénzügyi eszközt vagy tőzsdeterméket egyoldalú nyilatkozattal eladja vagy

megvásárolja; a másik Fél (kötelezett) számára pedig az ügylet kötelezettség az opció tárgyának vételére, illetve eladására, ha az opciót a jogosult igénybe kívánja venni.

Az opció időponti, illetve időtartam opció lehet. Időtartam opció esetén a jogosult jogait a szerződéskötés napjától az időtartam utolsó napjáig gyakorolhatja. Időponti opció esetén a jogosult jogait az opciós időpontban jogosult gyakorolni.

A vételi opció olyan adásvételi Szerződés (ügylet), amelyben a vételi opció jogosultja egy előre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tőzsdeterméket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal megvásárolni valamely időpontban, illetve valamely időszakban, a kötelezett pedig köteles azt eladni.

Az eladási opció olyan adásvételi Szerződés (ügylet), amelyben az eladási opció jogosultja egy előre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tőzsdeterméket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal eladni valamely időpontban, illetve időszakban, a kötelezett pedig köteles azt megvásárolni.

A vételi, illetve eladási opció vételére, illetve eladására vonatkozó Szerződés megkötésére irányuló bizományosi Szerződés esetén a bizománynál leírt általános feltételek az irányadók az alábbi különbségekkel:

- a) a bizományosi Szerződésben meg kell állapodni az opciós ügylet fajtájában és az opciós díjban,
- b) az opciós díjat az Ügyfél köteles a Banknál elhelyezni.

24. Saját számlás kereskedés

A Bank kereskedelmi tevékenysége során pénzügyi eszközök saját számlára történő adásvételét végzi. A Bank a saját számlás üzletkötésekről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.

A Bank szavatol az általa saját számlás ügylet keretében eladott értékpapírok per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.

A Bank kereskedelmi tevékenysége tárgyában jelen részben felsorolt eltérésekkel a bizományosi Szerződésre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A Bank az ISDA („International Swap and Derivatives Association”) keretmegállapodás felhasználásával is köthet ügyletet az Ügyféllel való ilyen tartalmú megállapodás esetén.

25. Értékpapír letéti őrzés és értékpapír letétkezelés tevékenység

- 25.1. *A letéti őrzés és letétkezelés tartalma.* A Bank a letéti őrzési tevékenység során a Szerződés alapján az Ügyfél fizikai értékpapírját megőrzésre átveszi, azt nyilvántartja és a megbízás megszűnéskor kiadja. A Bank a letétkezelési tevékenysége során a Szerződés alapján az Ügyfél dematerializált vagy immobilizált értékpapírjait befogadja, nyilvántartja és az Ügyfél megbízása alapján végrehajtja az értékpapírral kapcsolatos utasításokat. A letétkezelés keretében a letéti őrzésen felül a Bank vállalja a kamat, osztalék, hozam és törlesztés beszedését az Ügyfél számára. A Bank letéti őrzési és letétkezelési tevékenysége során az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult alletétkezelő igénybevételére.

A letétkezelés időtartamát az Ügyfél határozza meg, amely lehet határozatlan vagy határozott időre szóló.

A fizikai értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyvvel és tételes ellenőrzéssel történik.

A Banknak mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan biztosítéki joga van. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával óvadéki jogot enged a Bank számára valamennyi értékpapíron mindaddig, amíg az Ügyfelet a Szerződésből eredően a Bankkal szemben díj, költség vagy hitelnyújtás – beleértve különösen, de nem kizárólag a napon belüli és egy napos folyószámlahiteleket, jóváírások sztornírozásából eredő terheket, a Bank visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos megtérítési igényeit, valamint az Ügyfél által a Bank felé fizetendő valamennyi jelenlegi és jövőbeni kötelezettséget – tekintetében terhelő valamennyi (tényleges és feltételes) kötelezettség kielégítésre nem kerül. A Bankot a hatályos jogszabályok értelmében megillető jogok korlátozása nélkül a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult bármely hitelnyújtáshoz kapcsolódó fizetési kötelezettséget vagy az Ügyfél részéről a Bank felé fennálló bármely egyéb fizetési vagy szállítási kötelezettség értékét a Bank részéről az Ügyfél felé fennálló bármely fizetési kötelezettséggel vagy bármely szállítási kötelezettség értékével szemben beszámítani, a fizetés illetve a szállítás helyétől és/vagy a kötelezettség pénznemétől függetlenül (és ebből a célból jogosult elvégezni az esetleg szükséges devizakonverziót). Amennyiben valamely kötelezettség pontos összege nem állapítható meg, a Bank a fentiekkel összhangban jogosult az adott kötelezettség összegére vonatkozó jóhiszemű becslésének értékét beszámítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy (i) a letétkezelő kötelezettségeit és feladatait kizárólag a Bank teljesíti és hajtja végre, és azok nem jelentik a Citigroup Inc. és más tagjának feladatait és kötelezettségeit, valamint hogy (ii) az Ügyfelet a letétkezelő vonatkozásában megillető jogok kizárólag a Bank tekintetében érvényesek, és – a jogszabályban foglalt esetleges kivételektől eltekintve – a Citigroup Inc. egyetlen más tagjára sem terjednek ki.

Az Ügyfél nem érvényesíti a Bank fizetési kötelezettségét a Bank más fióktelepénél vagy kapcsolt vállalkozásánál, vagy azzal szemben. A Bank csak abban a pénznemben köteles készpénz kifizetést teljesíteni, amelyikben a vonatkozó fizetési kötelezettség fennáll, és csak abban az országban, amelyikben az adott készpénzt értékpapírok átvételével, tartásával vagy leszállításával kapcsolatban használják, vagy ahol a Szerződés alapján egyéb szolgáltatások nyújtására sor kerül, és – a félreértések elkerülése végett – beleértve azt a esetet is, ha bármely pénznem átutalhatóságát, átválthatóságát vagy hozzáférhetőségét jogszabály, előírás, rendelet vagy egyéb kormányzati vagy szabályozói intézkedés befolyásolja. Az Ügyfél elfogadja, hogy sem a Bank, sem a Citigroup Inc. egyetlen más tagja sem köteles arra, hogy bármely pénznemet egy másikkal helyettesítsen.

Az Ügyfél a Banknál letétbe helyezett értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli rendelkezéssel a letéti őrzés időtartama alatt bármikor visszakövetelheti; önmagában az ilyen tartalmú rendelkezés azonban nem jelenti a letéti megbízás felmondását.

A Bank 15 (tizenöt) napra, az Ügyfél pedig azonnali hatállyal jogosult a Szerződést a másik Fél egyidejű írásbeli értesítésével felmondani. A Bank által igénybe vett alletétkezelő vagy elszámolóház (pl. a KELER, KELER KSZF vagy más értéktár) által őrzött értékpapírokat a Bank az alletétkezelő szabályzataiban meghatározott feltételekkel szolgáltatja ki az Ügyfélnek. A Bank jogosult az alletétkezelő vagy elszámolóház által felszámított díjak teljes összegű áthárítására.

A letétkezelés díja a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a Díjtételekben foglaltak szerint esedékes. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél a letétkezelés díját esedékességkor nem fizeti meg a Banknak.

- 25.2. *A tulajdonosi jogok gyakorlása.* Ha az Ügyféltől ellentétes írásbeli értesítés nem érkezik, a Bank az Ügyfelet az értékpapírok tulajdonosának fogja tekinteni, és az Ügyfél által, akár a Szerződésben magában, adott meghatalmazás (továbbiakban: „Meghatalmazás”) szerint jár el a Bank. Egyes szolgáltatások esetében a Bank előírhatja, hogy az Ügyfél külön Meghatalmazást adjon a Bank részére. Az Ügyfél köteles a Meghatalmazásban a Bank jogosultságait és kötelezettségeit egyértelműen meghatározni. Ennek elmaradása súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél kérésére, és az előző mondatban meghatározott Meghatalmazástól különböző felhatalmazás alapján a Bank az Ügyfél nevében és javára meghatalmazottként szavazati jogot gyakorolhat.

Ebben az utolsó mondatban meghatározott felhatalmazást a Bank csak akkor fogadja el, ha az az általa meghatározott formában lett kiállítva, és legalább a Bank által meghatározott minimális, egyértelmű tartalommal bír. Az ilyen felhatalmazást az Ügyfél a Bank által esetenként megszabott határidőn belül juttatja el a Bank részére. Amennyiben az ilyen felhatalmazás nem elégíti ki a fent meghatározott követelményeket, a Bank nem vállal felelősséget a felhatalmazás alapján megkísérelt szavazás kimeneteléért.

- 25.3. *Kifizetések.* A Bank a kibocsátó(k)tól osztalékot/kamatot/hozamot/törlesztést (továbbiakban: „bevétel”) kap/szed be. A Bank értesíti az Ügyfelet a bevétel beérkezéséről/kifizetésének részleteiről (dátum, mérték stb.):

- Osztalék beszedése esetén a Bank vagy teljesítési segédje az osztalékszelvényt (fizikai papírok esetén) átadja a kibocsátónak, és az osztalékot az Ügyfél javára annak Ügyfélszámláján írja jóvá. Dematerializált értékpapírok esetén a Bank vagy teljesítési segédje a kibocsátótól befolyt összeget az Ügyfél javára annak ügyfél- vagy fizetési számláján írja jóvá.
- Kamat bevételezése esetén a Bank az összeget az Ügyfélszámla javára szedi be a kibocsátótól.
- A Bank az ÁKK által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratára esetén a befolyt összeget az Ügyfélszámlán jóváírja.

- 25.4. *Központi Értéktár.* A BÉT-en vagy más tőzsdén forgalmazott és más, a KELER-ben, KELER KSZF-ben vagy más külföldi vagy magyar értéktárban történő őrzésre megfelelő értékpapír letéti őrzése a KELER-en vagy más külföldi vagy magyar értéktáron keresztül valósul meg, annak mindenkor érvényes és hatályos előírásai szerint. A Bank jogosult az értéktár által letétben tartott vagy az értéktár által kezelt értékpapírokkal kapcsolatban az értéktár által felszámított díjak Ügyfélre történő teljes összegű áthárítására.

- 25.5. *Fizikai értékpapír átvétele.* A Bank az értékpapírok átvételekor azokat megvizsgálja, és hivatalosan átveszi. A fizikai értékpapírok átvételekor a Bank az értékpapírokat az alábbi szempontok szerint jogosult ellenőrizni:

- a. valamennyi értékpapír esetében:
- a.a) alakilag az értékpapír teljes, nem sérült,
 - a.b) amennyiben osztalék-, kamat-, illetve egyéb szelvényekkel együtt került előállításra, úgy az értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt, azonban nem tartalmaz lejárt szelvényt;

- b. névre szóló értékpapír esetében:
 - b.a) az utolsó forgatmány üres forgatmány,
 - b.b) a forgatmányi láncolat megszakítatlan,
 - b.c) amennyiben az értékpapírhoz toldat kapcsolódik, az az értékpapírhoz tőle elválaszthatatlan módon van csatolva;
- c. nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes;
- d. zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs közjegyzői letiltás alatt.

A fenti feltételek nem teljesülése esetén a Bank jogosult az értékpapírok átvételét megtagadni.

Az átadás-átvételi bizonylat valamennyi példányát az a banki tisztviselő írja alá és pecsételi le, aki az értékpapírokat megszámlolta. Amennyiben az átadás-átvételi bizonylat módosítására van szükség (pl. a részvényen és az átadás-átvételi bizonylaton nem egyeznek a feltüntetett számok), a módosítás csak úgy történhet, hogy azt mind a Bank erre meghatalmazott munkavállalója, mind pedig az értékpapírokat átadó személy aláírja. Az átadás befejezését követően a bizonylaton módosítás nem történhet. A Bank az értékpapírok vizsgálatára vonatkozóan a KELER szolgáltatásait igénybe veheti.

Sorszám érvényesség vizsgálatot a Bank csak olyan értékpapírok esetében vállal, amelyekre a folyamatos adatszolgáltatás a kibocsátó részéről biztosított. A Bank nem felel azért a kárért, amely az e pontnak megfelelő gondos eljárása ellenére következett be.

A Bank az értékpapírok átvételekor nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, továbbá valóságát, az aláírások eredetiségét és hitelességét, valamint nem felel az e szabályok megsértéséből eredő esetleges kárért.

Az átadott értékpapírokat, pénzügyi eszközöket a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Az átadott értékpapírok, pénzügyi eszközök a Bank hitelezői részéről nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát.

A Bank a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon egyéb jogosítványokat, amelyek korlátozhatják az értékpapír átruházhatóságát (például: elővásárlási jog). Az ilyen jogosultság a Bankkal szemben kizárólag akkor hatályos, és a Bank azt csak akkor veszi figyelembe, ha az magában az értékpapír szövegében vagy felülbélyegzés formájában az értékpapíron szerepel.

25.6. *Az értékpapír megőrzése.* A Bank a bemutatóra szóló értékpapírok megőrzését tulajdonosi jogosítványok vizsgálata nélkül vállalja. A névre szóló értékpapírok esetében, ha nem a letétbe tevő az értékpapír tulajdonosa, a Bank kérheti a letevőtől annak igazolását, hogy az értékpapírt jogszerűen tartja a birtokában. Ennek elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül. Névre szóló fizikai értékpapírok átadását a Bank csak üres forgatmánnyal fogadja el. Az Ügyfél felelős azért, hogy a névre szóló értékpapírok megszerzésének jogcíme harmadik személyekkel szemben érvényes legyen. Az Ügyfél tulajdonosi jogai gyakorlása érdekében, amennyiben szükséges, kötelező jogszabályi rendelkezés alapján vagy az

Ügyfél írásbeli kérésére, annak utasítása alapján a Bank eljár az Ügyfélnek a kibocsátó által vezetett részvénykönyvbe való bejegyzése iránt.

- 25.7. *Letéti/letétkezelési díj.* Az Ügyfél köteles a Banknak letéti/letétkezelési díjat fizetni mindaddig, amíg az értékpapírok a Bank vagy a Bank által igénybe vett alletétkezelő őrzetében vannak. A letéti/letétkezelési díj fizetése akkor minősül teljesítettnek, amikor a Bank számláján az esedékes összegeket ezen a címen jóváírták.
- 25.8. *Global Note (New Global Note).* Az egy összevont címletben előállított és központi értéktárnál elhelyezett értékpapírokat úgy kell tekinteni, mint amelyeket a Bank részére átadtak, és a központi értéktárnál alletétbe helyeztek. Ezen értékpapírok letéti őrzésére a kibocsátó és a központi értéktár által meghatározott feltételek is irányadók.

26. Értékpapírszámla, és értékpapír letéti számlavezetés

- 26.1. *Általános szabályok.* A Bank az Ügyfél fizikai értékpapírjainak (ideértve az összevont címletben előállított értékpapírokat is) nyilvántartását értékpapír letéti számlán, míg a dematerializált értékpapírok nyilvántartását értékpapírszámlán végzi. Az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla a Bank és az Ügyfél közötti Szerződéssel (továbbiakban: „Számlaszerződés”) jön létre. A Bank a Számlaszerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Banknál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet (számlatulajdonost) értesíti.

A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy szabad belátása alapján fogadjon be vagy utasítson vissza meghatározott értékpapírokat Számlaszerződés alapján történő nyilvántartás és kezelés céljából.

A Számlaszerződésben a Bank számlatulajdonosként az Ügyfelet jelöli meg. Az Ügyfél a Bank felé a számláján való rendelkezési jog tekintetében a jelen Üzletszabályzat I. Részében (Általános rendelkezések) foglaltak szerint meghatalmazottakat jelenthet be. A Bank az Ügyfél cégadatait, a nevében eljáró jogszerű képviselők és meghatalmazottak személyi adatait és aláírásmintáját a pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembevételével rögzíti (kötelező ügyfél-azonosítás).

Az értékpapírszámlával, illetve alszámláival való rendelkezésre kizárólag az Ügyfél, az Ügyfélnek a Banknál hivatalosan – az aláírókarton kitöltésével és aláírásával – bejelentett meghatalmazottja, képviselője jogosult, azzal, hogy valamennyi számlát megszüntetni kizárólag az Ügyfél cégjegyzésre jogosult képviselője a Banknál bejelentett módon jogosult.

Mind az Ügyfél, mind pedig meghatalmazottja a bizományi, illetőleg adásvételi Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles hiteles cégaláírási nyilatkozatát a jelen Üzletszabályzat I. Részében (Általános rendelkezések) meghatározottak szerint a Bank részére átadni. Az Ügyfél vagy meghatalmazottja hiteles cégaláírási nyilatkozata átadásának elmaradása esetén a Bank a bizományi, illetőleg adásvételi Szerződés megkötését visszautasíthatja.

Az értékpapírszámla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,

- b) az Ügyfél (számlatulajdonos) azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat,
- c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
- d) az értékpapír zárolására való utalást.

Nem alkalmazható az Ügyfél (számlatulajdonos) megnevezéseként szám (számcsoport), jelige vagy bármely más, az Ügyfél (számlatulajdonos) személyének elfedésére alkalmas utalás. Az értékpapírszámla egyedi ügyfél-azonosító számmal rendelkezik, amely alkalmas az Ügyfélnek a jogszabályokban foglalt követelmények szerinti azonosítására.

Ha a számla tulajdonosa csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos kezdő időpontját követően a Bank számla feletti rendelkezést kizárólag ezen, az Ügyfél képviselőjére jogosult személyektől fogadhat el. Az Ügyfél (számlatulajdonos) köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Banknak bejelenteni.

A Bank egyedi Szerződésben rendezett módon pl. zárolás, óvadék, letét, rendelkezésre tartás stb. jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni, a Szerződésben, óvadéki megállapodásban, letéti zárolási nyilatkozatban foglalt időpontig és módon.

Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

Amennyiben a Bank az Ügyfél jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, úgy az értékpapír- vagy értékpapír letéti számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat alapján fogad el.

A Bank nem köteles arra, hogy az Ügyfél képviselőjére jogosultat kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, illetve fordításával kapcsolatban keletkeztek vagy keletkeznek.

A Szerződés, ennek hiányában a Bank hirdeteménye tartalmazza a megbízásbenyújtási határidőket (Cut-off), azaz azon időpontokat, amelyeket megelőzően beadott, értékpapírszámlához és az Ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízások, valamint egyéb, a Bank által elfogadott megbízások teljesítését a Bank még tárgynapon vagy csak a következő banki munkanapon kezdi meg vagy kísérli meg elkezdni.

- 26.2. **Zárolt értékpapír-alszámla.** A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél (számlatulajdonos) így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igény, per, végrehajtási eljárás és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

A Bank az alszámláról kiállított számlakivonatot az Ügyfélnek (számlatulajdonosnak) és annak a személynek köteles megküldeni, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről a jogosult hitelt érdemlően nyilatkozott.

Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, akkor a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új tulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

26.3. *Számlakivonat.* Jogszabály valamint az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. A Bank az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél (számlatulajdonos) kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki.

26.4. *Értékpapírszámla-vezetés.* A Számlaszerződés keretében a Bank az értékpapírszámlán az Ügyfél javára dematerializált értékpapírokat tart nyilván. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapír (e fejezet alkalmazásában a továbbiakban: „értékpapír”) átruházására kizárólag az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím alapján, értékpapírszámlán történő terhelés útján kerülhet sor. Amennyiben a dematerializált értékpapír új jogosultjának értékpapírszámláját nem a Bank mint értékpapír-számlavezető vezeti, akkor a Bank a központi értéktár vagy alletétkezelő értesítését követően az értékpapírszámla terhelését, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást (pl. névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja. Azonos értékpapír-számlavezetőnél vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapír-számlavezető azonos értéknappal köteles az értékpapírszámlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani. Az értékpapír tulajdonosának – az ellenkező bizonyításáig – azt kell tekinteni, akinek a számláján az értékpapírt nyilvántartják.

Az értékpapírszámla megszűnése esetén a számlavezető a számla állományát az Ügyfél (számlatulajdonos) által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján átutalja az Ügyfél (számlatulajdonos) által megjelölt értékpapírszámlára.

Ha az értékpapírszámla megszüntetésére a számlavezető tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az értékpapírszámla állományának átutalása a Felügyelet által meghatározott napon történik.

26.5. *Értékpapír transzfer.* Amennyiben az Ügyfél és a Bank másban nem állapodtak meg, az értékpapírtranszfer-megbízás az erre a célra rendszeresített, a Banknál bejelentett módon aláírt formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával vagy az előre meghatározott kommunikációs csatornán keresztül ellátva adható. A Bank a transzferutasításokat tartalmi szempontból csak annyiban vizsgálja, hogy a transzferutasítást adó Ügyfél számláján az értékpapír szabadon rendelkezésre áll-e. Nem vizsgálja, hogy a transzfer kedvezményezetti oldala megfelelően került-e kitöltésre, hanem a megadott tartalommal teljesíti. Minden, az esetlegesen hibásan megadott megbízás teljesítéséből fakadó következmény az utasítást adó Ügyfelet terheli. Az értékpapírtranszfer-megbízásokért a Bank a mindenkorai Díjtételekben meghatározott díjakat számolja fel.

Az értékpapírtranszfer teljesítési határideje a Bank székhelyén felvett megbízás esetén legkésőbb az Ügyfél írásbeli utasításának átvételétől számított 1. (első) banki

munkanap. Külföldi értékpapírok esetében a transzfermegbízásokat a Bank legkésőbb a megbízás átvételét követő 4. (negyedik) banki munkanapon teljesíti.

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy elegendő Értékpapír, illetve elegendő – a megfelelő pénznemben – azonnal rendelkezésre álló pénz legyen jóváírva a Banknál vezetett számláin a Szerződés alapján adott utasítás vagy egyéb szállítás vagy kifizetés teljesítéséhez.

A Bank azt követően ír jóvá az értékpapírszámlán értékpapírokat, hogy az adott értékpapírok kézhezvételére a szóban forgó piac gyakorlatának megfelelő végleges elszámolása megtörtént. A végleges elszámolás a piaci elszámolás Banknak címzett visszaigazolásának függvénye, a formája pedig lehet visszavonhatatlan valós idejű mozgás, visszavonható valós idejű mozgás vagy elszámolás-visszaigazolás napvégi értékpapírmozgással. Amennyiben a klíringrendszer sztorniózza az értékpapír jóváírást (vagy a Bank más okból köteles az értékpapírokat visszaszolgáltatni az elszámolás piaci követelményeknek megfelelő sztorniózása következtében), az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az értékpapírszámlán történt értékpapír jóváírást részben vagy teljes egészében sztorniózni, és nyilvántartásaiban ennek megfelelő tételt rögzíteni, beleértve az értékpapírszámla egyenlegének módosítását is. Értékpapírok sztorniózása esetén a Bank jogosult az adott értékpapírokkal kapcsolatban az Ügyfél részére eszközölt készpénz jóváírást – például felosztott nyereséget vagy tranzakciós bevételt – sztorniózni.

Amennyiben az Ügyfél készpénz vagy értékpapír sztorniózásáról szóló értesítést kapott és nem áll rendelkezésre elegendő készpénz vagy értékpapír a sztorniózás végrehajtásához, az Ügyfél köteles – az adott helyzetnek megfelelően – haladéktalanul, a megfelelő pénznemben megfizetni az ügyfél-/fizetési számlán mutatkozó hiány fedezéséhez szükséges összeget és/vagy visszajuttatni az értékpapírokat az értékpapírszámlára.

Bármely utasítástól illetve a Szerződés megszűnésétől függetlenül a Bank mindenkor jogosult megfelelő mennyiségű értékpapírt visszatartani a Bank által az Ügyfél képviseletében elszámolandó utasítások, illetve tranzakciók végrehajtásához vagy lezárásához, valamint az Ügyfél esetleges kötelezettségeinek fedezésére.

26.6. *Adózás.* A Bank a kifizető kötelezettségéből eredő adólevonással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat I. Része (Általános rendelkezések) 13. fejezetének szabályai az irányadók.

26.7. *Értékpapír letéti számlavezetés.* A letétbe helyezett értékpapírok nyilvántartására és forgalmazására szolgáló letéti számlákra az előző szabályokat kell alkalmazni azokkal az eltérésekkel, amelyek a dematerializált értékpapírokra vonatkozó jogszabályi előírásokból szükségszerűen fakadnak.

26.8. *Az Ügyfél kötelezettsége.* Az Ügyfél számlatulajdonosi státuszából eredő jogi és adózási következményekre vonatkozó felelősség kizárólagosan az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél ezzel kapcsolatban köteles előzetesen konzultálni jogi és/vagy adózási tanácsadóval.

27. Ügyfélszámla-vezetés

27.1 A Bank – az alábbi 27.6. pontban foglalt eset kivételével – az Ügyfél megbízása alapján Ügyfélszámlát vezet.

27.2. A Bank az Ügyfélszámla-szerződés rendelkezései alapján az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet (számlatulajdonost) megillető bevételt, és az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.

- 27.3. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként az Ügyfélszámlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek. Ha az Ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 27.4. Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az Ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.
- 27.5. A Bank az Ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg után kamatot nem fizet.
- 27.6. A Bank az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél fizetési számláján is lebonyolíthatja. Amennyiben az Ügyfél a Bank számára fenti tartalmú rendelkezést ad, azzal tudomásul veszi, hogy, ha a Bankkal kötött bármilyen megállapodás vagy a Bank jelen Üzletszabályzata „Ügyfélszámlára” hivatkozik, ott az Ügyfél esetében az Ügyfél fizetési számláját kell érteni.
- 27.7. A Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank jogosult a téves terhelést vagy jóváírást – az Ügyféllel számlakivonat formájában történő egyidejű közlése mellett – minden más megelőzően az értékpapír- és vagy az Ügyfélszámlája (fizetési számlája) terhére stornírozni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül megilleti.
- 27.8. Amennyiben a Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves jóváírás helyesbítésére az Ügyfélszámla (fizetési számla) nem nyújt fedezetet, úgy az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak átutalni vagy ügyfélszolgálati helyiségében lévő pénztárában befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles a Díjtételekben, ennek hiányában a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.