

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
1	Az Üzletszabályzat hatálya	4
2	A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok	4
3	Az Üzletszabályzat nyilvánossága	5
4	Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi köre	5
5	A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata	6
5.1	<i>Befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés:</i>	6
5.2	<i>Ügyfél-átvilágítás, ügyfélazonosítás:</i>	6
5.3	<i>Adatvédelem, pénzmosási jogszabályok</i>	11
5.4	<i>A képviselet szabályai</i>	12
5.5	<i>Közreműködő igénybevétele</i>	13
5.6	<i>Együttműködés, tájékoztatás</i>	13
5.7	<i>Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség</i>	14
5.8	<i>Ügyfélkategoriók meghatározására vonatkozó eljárás</i>	19
5.9	<i>A szerződés megkötésének megtagadása</i>	24
5.10	<i>A megbízás végrehajtásának függőben tartása</i>	25
5.11	<i>Értesítések</i>	25
5.12	<i>Írásbeliség</i>	29
5.13	<i>A megbízás elfogadásának módja</i>	29
5.14	<i>A szerződés teljesítése</i>	30
5.15	<i>Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése</i>	31
5.16	<i>A megbízások ellenértéke</i>	31
5.17	<i>A visszatartási és óvadéki jog</i>	33
5.18	<i>A szerződés módosítása, felmondása, megszűnése</i>	33
5.19	<i>A Társaság által közzétett befektetési elemzések</i>	33
6	Egyéb rendelkezések	33
7	Hirdetmények, közzétételek	34
8	A Titoktartás szabályai	34
8.1	<i>Üzleti titok</i>	34
8.2	<i>Értékpapírtitok</i>	35
8.3	<i>Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények</i>	38
8.4	<i>Üzleti vagy értékpapírtitok kiadása</i>	38
9	Befektető védelem	40
9.1	<i>Az ügyfél-követelések védelme</i>	40

Módosítva: 2013. augusztus 01.

eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.
Működését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte és szabályozza

PSZAF Regisztrációs Szám: III/73.059-4/2002

Cím: Magyarország - 1054 Budapest, Szabadság tér 14, Hungary. Telefon:: +36-1-8808-400, Fax: +36-1-8808-440
Email: info@iforex.com, Honlap: www.iFOREX.hu; ebrokerhouse.eu

9.2	<i>A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések</i>	41
9.3	<i>Állományátruházás</i>	44
10	A vitás kérdések rendezése	46
11	Ügyfélszámla	46
II.	KÖZREMŰKÖDŐK	46
III.	A KISZERVEZÉS	46
IV.	KÖZVETÍTŐK	47
V.	MELLÉKLETEK	47

Módosítva: 2013. augusztus 01.

eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.
Működését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte és szabályozza

PSZAF Regisztrációs Szám: III/73.059-4/2002

Cím: Magyarország- 1054 Budapest, Szabadság tér 14, Hungary. Telefon:: +36-1-8808-400, Fax: +36-1-8808-440
Email: info@iforex.com, Honlap: www.iFOREX.hu; ebrokerhouse.eu

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – székhelye: H-1054 Budapest, Szabadság tér 14. –, mint befektetési vállalkozás (továbbiakban: eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt., vagy Társaság), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban „Bsz.”) alapján tevékenységét, mint befektetési vállalkozás végzi. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és a vele – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során – szerződéses kapcsolatba kerülő devizabelföldi és devizakülföldi gazdálkodó szervezet, egyéb jogi személy, illetve természetes személy Ügyfelek szerződéseinek általános feltételeit tartalmazza.

1 Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen általános szerződéses feltételek rendelkezései külön kikötés nélkül is az Ügyfelekkel kötendő szerződések részét képezik. Jelen Általános Részben foglalt rendelkezések mindenben irányadóak az Üzletszabályzatban szabályozottakra vonatkozóan.

A jelen Üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintákban foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, illetve elszámolóházi szabályzattal nem ellentétes. A jelen Üzletszabályzatban használt fogalmak megegyeznek a 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), illetve a 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) meghatározott fogalmakkal. A jelen Üzletszabályzat időbeni hatálya a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott felügyeleti engedély visszavonásáig áll fenn.

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

Az Ügyféllel kötött szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzatban, a Társaság egyéb vonatkozó szabályzataiban, amelyeket a Társaság a honlapján az Ügyfél rendelkezésére bocsát, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések (Polgári törvénykönyv, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény és a vonatkozó jogszabályok) irányadóak.

2 A Társaság jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-044141 cégjegyzékszám alatt vette nyilvántartásba.

A Társaság tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) által kiadott III/73.059/2000. és III/73.059-4/2002. számú engedélyek alapján végzi.

3 Az Üzletszabályzat nyilvánossága

- 3.1. A Társaság gondoskodik arról, hogy az Üzletszabályzatot az Ügyfelek már a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt kellő időben megismerjék, ennek érdekében a Társaság az Üzletszabályzatát az Ügyfelei számára nyitva álló hivatalos helyiségében – H-1054 Budapest, Szabadság tér 14. szám alatti irodájában – elhelyezi, és azt bárki – az üzleti órák időtartama alatt – megtekintheti, továbbá a Társaság internetes honlapján, - a ***www.iforex.hu ; ebrokerhouse.eu*** - hozzáférhetővé teszi.
- 3.2. A jelen Üzletszabályzatot a Társaság egyoldalúan módosíthatja, a módosított Üzletszabályzat azonban akkor lép életbe, amikor azt a Társaság Igazgatósága jóváhagyta, és azt a Társaság az Ügyfelei részére a 3.1. pontban meghatározott módon hozzáférhetővé tette. A Társaság az Üzletszabályzatban foglalt feltételek változásáról a vele kapcsolatban álló Ügyfeleket az internetes honlapján – www.iforex.hu; www.ebrokerhouse.eu – értesíti. Az Ügyfél köteles a Társaság internetes honlapján hozzáférhetővé tett változásokat rendszeresen nyomon követni, ennek elmulasztásából eredő, az Ügyfelet ért hátrányokért a Társaság nem tartozik felelősséggel.
- 3.3. Az Ügyfélnek – a változás honlapon történő közzétételét követően – 7 napos határidő áll a rendelkezésére olyan nyilatkozat tételére, hogy a megváltozott tartalommal, üzleti kapcsolatát nem kívánja fenntartani a Társasággal. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidő alatt nem nyújt be ilyen írásbeli nyilatkozatot vagy kifogást, a Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosított Üzletszabályzatot tudomásul vette, és azt magára nézve kötelezőnek elfogadta.

4 Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi köre

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

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

- megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 5. § (1) a)]
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bsz. 5. § (1) b)]
- portfóliókezelés [Bsz. 5. § (1) d)]
- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) a)]
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bsz. 5. § (2) d)]
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bsz. 5. § (2) f)]

Módosítva: 2013. augusztus 01.

4.2 Az eBrókerház Zrt. által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek:

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

4.3 Az eBrókerház Zrt. által végzett kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

ügyfélszámla vezetés [Bsz. 5. § (2) a)]

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

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

4.4.1 Ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatás közvetítése.

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

5 A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolata

5.1 Befektetési, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés:

5.1.1 A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást, a Társaság kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez. A Társaságot jogszabály alapján ajánlat, megbízás elfogadási kötelezettség nem terheli. A Társaságot ajánlat, megbízás elfogadási kötelezettség még abban az esetben sem terheli az egyedi Tranzakciók megkötésére, ha az adott Tranzakció-típus vonatkozásában keretszerződést kötött ügyféllel. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján, szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

5.1.2 A jelen Üzletszabályzat 4.1.1. – 2. pontjaiban, valamint a 4.2.1.,4.3.1. és pontjaiban meghatározott szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél megkötí a Társasággal – az ügyfélszámla nyitására és vezetésére vonatkozó rendelkezéseket is tartalmazó -Kereskedési- és Számlaszerződést.

5.2 Ügyfél-átvilágítás, ügyfélazonosítás:

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

5.2.1 Ügyfél az a személy, aki a Bsz. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi.

Módosítva: 2013. augusztus 01.

5.2.2 Azonosítás az üzleti kapcsolat létesítésekor és annak időtartama alatt

A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve 3.600.000 forintot elérő, vagy azt meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, valamint pénzmosásra, vagy terrorizmusra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén írásban rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, a Meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá – a kedvezmény megnyílasakor – a Kedvezményezett – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti – azonosító adatait (a továbbiakban: Azonosítás). A Társaság az azonosítást minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan képviselője, vagy rendelkezésre jogosult kívánja aláírni, akiknek azonosítása még nem történt meg.

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

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

5.2.3 A Társaság az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

5.2.3.1 Természetes személyek esetében a minimum rögzítendő adatkör:

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

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

- születési helye, ideje;
- anyja neve.

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

- neve, rövidített neve;
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;

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

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

5.2.3.3 Tényleges tulajdonos esetében rögzítendő minimális adatkör:

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

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

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

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

5.2.4.1 Természetes személy:

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

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

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta;
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
- Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Társaság kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával másolatban nyújtsa be.

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

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

Az Ügyfélnek a személyes megjelenéséig, illetve az ügyfél-azonosításhoz szükséges okiratok hiteles másolatának benyújtásáig lehetősége van fizetési számlája igazolásával eleget tenni a fokozott ügyfél-átvilágításra vonatkozó kötelezettségeknek. Ennek keretében elektronikus úton (emailen szkennelve, illetve az iFOREX 'Dokumentumok Feltöltése' online felületén, vagy egyéb, az eBrókerház Zrt. által elfogadott elektronikus módon), illetve faxon benyújtja a eBrókerház Zrt. részére a Pmt. 7. § (4) bekezdésében előírt dokumentumokat, illetve a fizetési számlájának igazolására szolgáló dokumentumot (az eBrókerház által igazolásra elfogadható dokumentumnak minősül az olyan bankszámla kivonat, vagy a fizetési számlát vezető szolgáltató által kibocsátott hiteles dokumentum, mely tartalmazza különösen az ügyfél nevét, lakóhelyét, születési helyét és idejét, illetve bankszámlaszámát, valamint minden olyan dokumentum, amely alkalmas arra, hogy a megkeresett szolgáltató válaszáig elegendő

Módosítva: 2013. augusztus 01.

bizonyítékot szolgáltatson a számla megnyitására, és összhangban van a Pmt. követelményeivel), illetve az eBrókerház által megkövetelt, hiánytalanul kitöltött és aláírt nyilatkozatot. Jogi személy, illetőleg jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője esetében az Ügyfél – a fentiekben túlmenően – a képviseleti jogosultságot is megfelelően igazolni köteles.

5.2.4.4 Idegen nyelvű okiratok:

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

5.2.4.5 Az okiratok érvényességének ellenőrzése:

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

5.2.4.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás:

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

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

5.2.5 Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése

5.2.5.1 Az 5.2.4. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján – a személyazonosság megállapítását követően – a Társaság a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelő adatkört veszi nyilvántartásba (továbbiakban: Azonosító adatok).

5.2.5.2 Az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Társaság részére arra a személyre vonatkozóan, akinek az érdekében ügyleti megbízást ad, illetve aki az ügyleti megbízás során létrejött vagyoni előny felett utasítási, kapcsolt vállalkozási, megbízási, meghatalmazási, vagyonkezelési vagy egyéb jogviszony alapján rendelkezhet. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől.

5.2.5.3 Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Társaságnak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság minden további szerződés megkötését,

Módosítva: 2013. augusztus 01.

illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

- 5.2.5.4 A Társaság az Ügyféltől, Képviselőtől, Meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha Azonosítása már megtörtént.
- 5.2.5.5 Az Ügyfél köteles az általa a Társaság rendelkezésére bocsátott Azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Társaságot haladéktalanul értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 5.2.5.6 A Társaságnak a jogszabályokban meghatározott esetekben jogában áll az ügyfél-átvilágítást, vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Társaság köteles megtagadni a szerződés megkötését, illetve a pénzügyi művelet végrehajtását, ha az Ügyfél, illetve a Képviselő, vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Társaság rendelkezésére, illetve az Azonosítást – ideértve a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének a Társaság részére történő átadását – más módon megakadályozza, vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy a Társaság felhívására ismételt tulajdonosi nyilatkozatot.
- 5.2.5.7 Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.
- 5.2.5.8 A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, mely közfeladat ellátása alapján minősül annak. Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a jogszabály alapján rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrizheti a nyilatkozat valódiságát. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az eBrókerház Zrt. belső szabályzatában erre kijelölt vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.3 Adatvédelem, pénzmossási jogszabályok

- 5.3.1 A Társaság az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.
- 5.3.2 Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Társaság és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése és az, hogy az Ügyfelet a Társaság az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a felek jogait és kötelezettségeit is – legmesszebbkörűen tájékoztassa. Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen a Társaság által befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások Ügyfél

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

5.3.3 A Társaság által kezelt adatok meghatározása:

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

5.3.4 Az adatkezelés időtartama:

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

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

5.3.6 Adatkezelésnek minősül:

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

5.3.7 Adatfeldolgozásnak minősül:

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

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

5.4 **A képviselő szabályai**

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

5.5 Közreműködő igénybevétele

- 5.5.1 A Társaság az Ügyfél érdekében történő eljárása során csak abban az esetben veheti igénybe harmadik személy közreműködését, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten hozzájárult, vagy ez a megbízás jellegével együtt jár. A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult közreműködőt igénybe venni.
- 5.5.2 A Társaság a közreműködőért akként felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha az Ügyfél maga jelöli ki azt a harmadik személyt, akinek a közreműködésével kell a megbízást teljesíteni. Ebben az esetben a Társaság mentesül a felelősség alól, ha a megbízási szerződés teljesítése során a harmadik személyt a megbízás teljesítésével összefüggésben megfelelő utasításokkal látta el és azok végrehajtását folyamatosan ellenőrizte.
- 5.5.3 A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult ügynököt közreműködőként igénybe venni. Az ügynök a Társaság nevében jár el, a Társaság számára szerez jogokat és vállal kötelezettségeket. A Társaság ügynökeinek felsorolását a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. Ha Társaság az egyes Tranzakció teljesítéséhez ügynököt vesz igénybe, az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 5.5.4 Az ügynök által az ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni.
- 5.5.5 A Társaság a megbízás teljesítése érdekében közreműködőt akkor is igénybe vehet, ha az az ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges.
- 5.5.6 Ha a Társaság az Tranzakció teljesítéséhez közreműködőt, vagy ügynököt vesz igénybe, az Ügyfél részére ez költségtöbblettel, vagy a határidők módosulásával nem jár.

5.6 Együttműködés, tájékoztatás

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

5.6.2 A kölcsönös tájékoztatás és együttműködés szabályai

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

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

5.6.2.3 Ha az Ügyfél az értékpapírok adásvételére irányuló szerződés megkötése előtt, vagy a Felek tartós jogviszonyának fennállása alatt olyan utasítást ad a Társaságnak, amely célszerűtlen vagy szakszerűtlen, a Társaság köteles az Ügyfelet erre figyelmeztetni és az adott értékpapír piaci helyzetéről tájékoztatni. Amennyiben az ilyen utasításhoz az Ügyfél ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk az Ügyfelet terhelik.

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

5.7 Az üzleti kapcsolat létrejöttét megelőző tájékoztatási kötelezettség

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

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

5.7.1.1 a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 5.7.1.2 az ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelvekről;
- 5.7.1.3 az ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módjáról, eszközéről;
- 5.7.1.4 a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről, és függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;
- 5.7.1.5 az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét;
- 5.7.1.6 az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást;
- 5.7.1.7 a Bszt. 110. § (1) bekezdésében meghatározott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásáról;
- 5.7.1.8 az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63. § szerinti végrehajtási politikának a Bszt. 63. § (1) bekezdés *a)-c)* pontja szerinti elemeiről;
- 5.7.1.9 az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan:
- ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről;
 - ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra;
 - ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság tájékoztatást ad erről;
 - ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az

Módosítva: 2013. augusztus 01.

ügyfelet az erről;

- a Társaság tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról;

5.7.1.10 a pénzügyi eszköz kockázatáról, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára;

5.7.1.11 a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről;

5.7.1.12 a pénzügyi eszköz árának volatilitásáról, illetve a Pénzügyi Piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokról;

5.7.1.13 a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyamalakulásáról;

5.7.1.14 a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről;

5.7.1.15 annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét;

5.7.1.16 a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezéséről;

5.7.1.17 az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége, vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és Tranzakciónként), hozzájárulást, valamint – általános jelleggel – adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár);

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

5.7.1.19 a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

5.7.2 Megfelelési teszt

Módosítva: 2013. augusztus 01.

5.7.2.1 A Társaság a szerződés megkötése előtt a Bszt. alapján vizsgálja azt, hogy az ajánlott befektetési eszköz, Ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e és – a Bszt. vonatkozó rendelkezései szerint – alkalmas-e az Ügyfél számára az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából. Annak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy az adott Ügylet megfelel-e az Ügyfél ismereteinek, az Ügyféltől – a Bszt. rendelkezései értelmében be kell szereznie az Ügyfél nyilatkozatát:

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban az Ügyfél számára megfelelő Ügylet vagy pénzügyi eszközt ajánlja.

5.7.2.2 A megfelelési vizsgálat keretén belül a Társaság:

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

5.7.2.3 A Társaság nem köteles megfelelési vizsgálatot végezni:

- elfogadható partner esetében;
- szakmai ügyfél esetében;

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

5.7.2.5 Abban az esetben, ha a megfelelési teszt során a társaság megítélése szerint az adott Tranzakció, illetőleg pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, illetőleg ha annak megfelelősége az első bekezdésben foglaltak szerint nem állapítható meg, a Társaság erre az Ügyfél figyelmét felhívja.

5.7.2.6 Ha az Ügyfél a fenti figyelmeztetés ellenére ragaszkodik a megbízás végrehajtásához, úgy a Társaság azt az Ügyfél kockázatára és költségére hajtja végre, vagy – saját mérlegelése alapján – jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 5.7.2.7 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfeleknek az 5.7.2.2. pontban meghatározottakra vonatkozó nyilatkozatait egységes, kérdőíves formában kérje az ügyfelektől, amely a minősítés alapját képezi. A megfelelési vizsgálat során az Ügyfél a nyilatkozatokat a kérdőívnek az Online Kereskedési Platformon keresztül történő kitöltésével adhatja meg, amely egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti.
- 5.7.2.8 Az Ügyfél a minősítéséhez szükséges nyilatkozatokat meghatalmazott útján nem teheti meg, azzal, hogy nem természetes személy esetében az Ügyfél törvényes képviselője (így cégjegyzékbe bejegyzett és a Társaságnál regisztrált cégjegyzésre jogosult személye, képviselője) jogosult megtenni e nyilatkozatokat, akként, hogy a nyilatkozatok az általa képviselt ügyfélre vonatkoznak. Az Ügyfél eltérő eljárása esetében a minősítés során a nyilatkozatok nem szolgálnak a minősítés alapjául. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 5.7.2.9 Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságtól kérje újraminősítését. Ebben az esetben a minősítésre vonatkozó szabályok irányadók azzal, hogy az új minősítés eredménye akkortól válik hatályossá, amikor a Társaság központi rendszere rögzíti ezen új minősítés eredményét
- 5.7.2.10 Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot. Ennek elmaradásából eredő következményekért a Társaság nem felelős. Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben a Társaság joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valóságosak és helytállóak.
- 5.7.2.11 A Társaság jogosult egyoldalúan átminősíteni az eredményt, amennyiben a Társaság hivatalos tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az átminősítésről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átminősített eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Hivatalos tudomásszerzésnek minősül jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat.
- 5.7.2.12 Átminősítés esetében minden esetben a legutoljára értékelt és a Társaság által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában. Az átminősítés a folyamatban lévő Tranzakciókat nem érinti.
- 5.7.2.13 A kockázatviselő képességet a Társaság akként is vizsgálja, hogy a főbb Tranzakció-típusokhoz kapcsolódóan az Ügyfél számára feltárja a leginkább ismert kockázatokat, melyekkel az ügyfélnek számolnia kell adott Tranzakció-típushoz sorolható Tranzakciók kötésénél, valamint a Társaság fenntartja a jogát arra, hogy további nyilatkozatot kérjen az Ügyféltől általánosságban a kockázatviselő képességéről.
- 5.7.2.14 Amennyiben az Ügyfél az adott Tranzakció-típus vonatkozásában kockázatfeltáró nyilatkozatot írt alá, azzal az Ügyfél elismeri, hogy az adott Tranzakció-típus piaci ismereteinek és kockázatviselő képességének megfelel. Azonban ezen túlmenően a Társaság jogosult és - a Bszt. egyes rendelkezéseinek alkalmazandósága esetén – köteles ezzel kapcsolatos további

Módosítva: 2013. augusztus 01.

nyilatkozatot kérni az Ügyféltől. A nyilatkozat megadásának megtagadása esetén a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel szerződést ne kössön, vagy megbízást ne teljesítsen.

- 5.7.2.15 Az Ügyfél az adott Tranzakció-típushoz kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával egyben arról is nyilatkozik, hogy az adott Tranzakció-típus vagyoni helyzetének megfelel és az Tranzakció-típushoz tartozó kockázatok mindenkor mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn az adott Tranzakció-típushoz kapcsolódó pozíciókat és köt új Tranzakciókat. Az Ügyfél ezt a nyilatkozatát annak tudatában teszi, hogy valamennyi kockázat feltárása és megismerése semmilyen Tranzakció-típusnál nem lehetséges, így akkor, amikor nyilatkozatát megteszi arra is figyelemmel van, hogy mindenkor vagyoni helyzete és egyéb irányú kockázatviselő képessége akkor sem szenved csorbát, ha nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülnek felszínre.
- 5.7.2.16 Ha az Ügyfél írásban nyilatkozik kockázatviselő képességéről, úgy a Társaság nem köteles az Ügyfél kockázatviselő képességének egyéb körülményeit vizsgálni, és a kockázatviselő képességgel kapcsolatos felelősségét ezúton kizárja.
- 5.7.2.17 Amennyiben a Társaság az Ügyfél kockázatviselő képességét, az 5.7.2. pont alapján az Ügyfél megfelelését nem ítéli megfelelőnek és a szerződéskötést ennek alapján megtagadja, úgy az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.
- 5.7.2.18 A Társaság a Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján az ügyfél megfelelésének – beleértve kockázatviselő képességét is – vizsgálata keretében kérheti az Ügyfét:
- vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát, illetve ezen nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
 - más befektetési vállalkozással, hitelintézettel vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását.
- 5.7.2.19 A Társaságot a fenti kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfét:
- elfogadható partner vagy;
 - szakmai ügyfél vagy;
 - a Bszt. rendelkezései alapján erre a Társaságnak lehetősége van és megítélése szerint nem szükséges.

5.8 Ügyfélkategóriák meghatározására vonatkozó eljárás

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

- 5.8.1 A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- Elfogadható partner
- Szakmai ügyfél
- Lakossági ügyfél

5.8.2 Elfogadható partner:

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

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

Elfogadható partner:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- a központi értéktár,
- tőzsde,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélnek ismer el,
- ún. kiemelt vállalkozás,

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- kiemelt intézmények, és
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

Ezen belül:

Kiemelt vállalkozás:

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

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

Kiemelt intézmény

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

5.8.3 Szakmai ügyfél:

Valamennyi elfogadható partner, amennyiben a Társaság az ügyfelek nevében a megbízások teljesítésére és/vagy számlaszámlás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására vonatkozó tevékenységeken kívüli tevékenységei keretében nyújt befektetési szolgáltatást.

5.8.4 Lakossági ügyfél:

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

5.8.5 Ügyfelek minősítésére vonatkozó szabályok:

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 5.8.5.1 A Társaság valamennyi ügyfelet a számlanyitáskor minősíti az 5.5.4.1. pont szerinti ügyfélkategóriák szerint. Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az 5.5.4.1.1. és az 5.5.4.1.2. pontban meghatározott kritériumoknak, alapértelmezett minősítésként lakossági ügyfélnek minősül. A Társaság az ügyfélminősítésről értesíti az ügyfelet.
- 5.8.5.2 Az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az alapértelmezett ügyfél kategóriájának változtatását kérje. Erre az 5.8.6. pont szerinti körben és feltételekkel nyílik lehetősége azzal, hogy az átminősítésének alapfeltétele a Társasággal erre vonatkozó megállapodás kötése. Az átminősítés hatályba lépésének az időpontja a Társaság központi nyilvántartási rendszerében történő átvezetés időpontja függetlenül attól, hogy az Ügyfél a módosítást a Társaság székhelyén vagy azon kívül (pl. ügynökhálózatában) kezdeményezi.
- 5.8.5.3 A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben hivatalos tudomására jut, hogy:
- a szakmaivá átsorolt ügyfél esetében az átsorolás alapjául szolgáló körülmények nem állnak fenn,
 - azon szakmai ügyfél esetében, amelynek a törvényben meghatározott mutatószámai nem állnak fenn,
 - azon szakmai ügyfél és elfogadható partner esetében, amelyek ilyen státuszú besorolásához szükséges törvényben meghatározott kritériumoknak nem felelnek meg (pl. tevékenységi engedély visszavonása), az adott Ügyfelet átminősítse az 5.8.5.4 pont szerint.
- 5.8.5.4 A Társaság fenntartja a jogot az ügyfelek fentiekől eltérő besorolására is, de az eltérés csakis olyan irányban történhet, hogy azáltal az ügyfél védelme magasabb fokú, az ügyfél a tájékoztatás tágabb körét élvezzi:
- az elfogadható partnert - a törvényi előírások keretein belül - szakmai vagy lakossági ügyfélként kezeli,
 - a szakmainak tekintett ügyfelet lakosságiként kezeli.
- 5.8.5.5 A Társaság fenntartja a jogot továbbá arra, hogy a besorolás változatlanul hagyásával a szakmai ügyfelek/elfogadható partnerek esetében is a lakossági ügyfelekre vonatkozó egyes szabályokat alkalmazza.
- 5.8.6 Ügyfél kérésére történő átminősítés feltételei
- A Társaság lehetőséget biztosít az Ügyfélkategóriák közötti átjárhatóságra az alábbiak szerint:
- 5.8.6.1 Szakmai ügyfél lakossági ügyféllé történő átminősítésére sor kerülhet általánosan és Tranzakció-típusonként azzal, hogy az átminősítés történhet általánosan és Tranzakció-típusonként és az átminősítés megtörténtével ezen ügyfélre a szakmai/lakossági ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek válnak irányadóvá.

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

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

5.8.6.3.1 A lakossági ügyfelek elfogadható partneri minősítést nem szerezhhetnek!

5.8.6.3.2 A következő kritériumok közül legalább kettő teljesül:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az Tranzakció végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű Tranzakciót bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be

- a) befektetési vállalkozásnál;
- b) árutőzsdei szolgáltatónál;
- c) hitelintézetnél;
- d) pénzügyi vállalkozásnál;
- e) biztosítónál;
- f) befektetési alapkezelőnél;
- g) kollektív befektetési társaságnál;
- h) kockázati tőkealap-kezelőnél;
- i) magánnyugdíjpénztárnál;
- j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál;
- k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- l) központi értéktárnál;
- m) vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél;
 - n) központi szerződő félnél, vagy;
 - o) tőzsdénél;

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

- írásban nyilatkozik a Társaság felé az átminősítési igényéről, beleértve azt a nyilatkozatot is, hogy elfogadja, hogy ezáltal a lakossági ügyfeleket megillető magatartási szabályok előnyeiről lemond, ismeri az ilyen védelem elvesztésének következményeit és köteles tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely érintheti a jelen nyilatkozata alapján elvégzett szakmai ügyfél besorolását, ennek elmulasztásából eredő következményekért a Társaság nem tehető fellelőssé;
- írásbeli megállapodást köt a Társasággal az átminősítéssel kapcsolatosan.

5.9 A szerződés megkötésének megtagadása

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

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

- a Társaságnak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaságnak a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának;
- az Ügyfél - általa ismert körülményei – az eBrókerház Zrt. üzleti tevékenységének más Ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
- a konkrét megbízás teljesítéséhez szükséges pénz vagy befektetési eszköz fedezet biztosítását nem tudja igazolni az Ügyfél;
- az Ügyfél megbízását olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon kéri végrehajtani, vagy csak olyan külföldi tőzsdén vagy szabályozott piacon hajtható végre, ahol a Társaság ezt megfelelő befektetési szolgáltató Üzleti Partner vagy elszámolási szolgáltatásokat nyújtó partner illetve alvállalkozó hiányában teljesíteni nem tudja;
- a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni.

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- a megbízás bennfentes kereskedésre szól, vagy piacbefolyásolást valósít meg,
- a megbízás jogszabályba, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, az elszámolóház, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközik,
- az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy,
- az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy alkalmassági teszt eredménye alapján az Ügyfél kockázatviselő képességét nem ítéli megfelelő mértékűnek.

A megtagadási kötelezettség jelen pont első rendelkezésének esetében akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.

5.10 A megbízás végrehajtásának függőben tartása

A Társaság jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, melynek elbírálásáról sem a szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik. Ebben az esetben a Társaság megkeresi a Felügyeletet, és a Felügyelet állásfoglalása alapján jár el. Erről az Ügyfelet az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. haladéktalanul értesíti.

5.11 Értesítések

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

5.11.2 Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közzététel, figyelmeztetés – különösen, de nem kizárólagosan a fedezetképzéshez, fizetési vagy egyéb felszólításhoz, kényszerlikvidációhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közzétételek, értesítések – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak.

5.11.3 A Társaság a következő értesítési módokat választhatja:

- telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára;
- elektronikuslevél küldés az Ügyfél megadott e-mail címére;
- postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címre;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- a Társaság által működtetett online kereskedési platformon (a továbbiakban: Online Kereskedési Platform) keresztül.

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

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

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

5.11.7 Helyben maradó módon történő értesítés esetén, a bizonylatokat az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. határidőre elkészíti. Az elkészített bizonylatot a Társaság székhelyén megőrzi és azt az Ügyfél részére kérésére átadja, illetőleg az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett külön írásbeli kérése esetén az Ügyfél által megjelölt címre postai úton megküldi.

5.11.8 Számlakivonat és pénzeszközökre vonatkozó jelentés

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

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfelet megillető pénz-, illetve pénzügyi eszközökre vonatkozó évente – I a Bszt. 69.§ (3) bekezdésében foglaltak szerinti tartalmú - jelentést évente egyszer, az Ügyfél részére írásban megküldi, vagy azt tartós adathordozón – így különösen a Társaság 3.1 pont szerinti honlapján – teszi az Ügyfél számára hozzá férhetővé.

5.11.9 A Társaság értesítési kötelezettségének teljesítettsége

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

5.11.9.1 Telefonszólítás esetén, amennyiben:

- a Társaság a tárgyban telefonszólítást rögzítette. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkor hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített

Módosítva: 2013. augusztus 01.

időpontban teljesített, vagy

- a Társaság igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Társaság rendszerében való rögzítésével legalább 2 esetben, legalább egy órás időközzel megkísérli az Ügyfelet értesíteni az Ügyfél által Társaság részére megadott, illetőleg Társaság által ismert telefonszámon. A 2. értesítési kísérletet követően, az a Társaság rendszerében a harmadik sikertelen hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az Ügyfél értesítése sikerült-e, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, vagy
- az Ügyfél a Társaság részére olyan telefonszámot adott meg, amely üzenetrögzítővel rendelkezik, a Társaság értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, amennyiben ezen a telefonszámon az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Társaság rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség a Társaság mindenkor hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban teljesített.

5.11.9.2 Elektronikus levélben történő értesítés esetén:

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

5.11.9.3 Írásos postai úton történő értesítés esetén:

- az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő és kézbesítettnek számít, ha azokat az Ügyfél legutoljára megadott címére elküldték. Ilyen cím hiányában az értesítést a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, székhelyére megküldheti, de az ügyfél megváltozott

Módosítva: 2013. augusztus 01.

címének felderítésére nem kötelezhető;

- a postai úton való elküldés megtörténtnek minősül abban az esetben, amennyiben az elküldés tényét a Társaság hivatalos iktatókönyve rögzíti, vagy azt postai feladójegyzék igazolja. Amennyiben valamely postai küldemény „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „nem vette át”, „nem kereste” vagy más hasonló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz, úgy a Társaság ismételen megkísérli a címezést a megadott címre. Ennek megtörténte esetén az újabb szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést az Ügyfél megkapta, függetlenül attól, hogy az értesítés sikerült-e vagy sem. Ha a Társaság két egymást követő értesítés esetén a kézhezvétel megghiúsulásáról szerez ily módon kifejezett tudomást, úgy az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja;
- a megküldés időpontjának ajánlott, vagy sima küldeményként belföldre történő postai úton való értesítés esetén a postára adás időpontját követő 48 óra elteltét, külföldre történő postai úton való értesítés esetén a postára adás időpontját követő 72 óra elteltét értünk;
- a Társaságot nem terheli felelősség, ha az Ügyfél olyan értesítési címet ad meg a Társaság számára, melyen értesítés nem teljesíthető. Ilyen esetben az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő az értesítés Társaság általi tárolásával. A Társaság az Ügyfél intézkedéséig az értesítések küldését felfüggeszti. Az ebből fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

5.11.9.4 Online Kereskedési Platformon keresztül történő értesítés:

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

5.11.10 A Társaság értesítésének egyéb szabályai

5.11.10.1 A Társaság, amennyiben az értesítéshez postai utat vesz igénybe, az Ügyfélnek szóló iratokat és értesítéseket az – 5.11.9. pontban foglalt kivétellel – nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postázni.

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

5.12 Írásbeliség

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

5.13 A megbízás elfogadásának módja

- 5.13.1 A Társaság és az Ügyfél – a befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység szabályozása érdekében – egymással írásban, Kereskedési- és Számlaszerződést kötnek, amely tartalmazza az azzal, illetőleg az annak alapján kötött Tranzakciókkal

Módosítva: 2013. augusztus 01.

kapcsolatosan keletkezett, az Ügyfelet megillető pénzeszközök nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseket is.

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

- 5.13.1.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag az Online Kereskedési Platformon megkötendő Tranzakcióra vonatkozóan fész fel. Az Ügyfél az Online Kereskedési Platformon keresztül kizárólag az ott meghatározott derivatív termékekre vonatkozó pénzügyi megállapodás („**forex, CFD és Bináris Opció**”) megkötésével kapcsolatosan adhat megbízást.
- 5.13.1.2 Abban az esetben, ha az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. és az Ügyfél között Kereskedési- és Számlaszerződés van érvényben, az Ügyfél konkrét megbízást az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. részére a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon az alábbiak szerint adhat:
- az Online Kereskedési Platformon keresztül, az ott meghatározott eljárás szerint, összhangban a Kereskedési- és Számlaszerződés és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel.
- 5.13.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Online Kereskedési Platform technikai jellemzői, valamint a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján kötött Tranzakció természete az egyes Tranzakciókra vonatkozó megbízás visszavonását, illetőleg módosítását nem teszi lehetővé.
- 5.13.3 A Társaság az Ügyfelek megbízásait beérkezési sorrendben veszi nyilvántartásba. Azonos tartalmú megbízások esetében a megbízások beérkezési sorrendben kerülnek teljesítésre. Nem azonos feltételek esetén az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. – a jogszabályok adta kereteken belül – olyan sorrendet alakít ki, amely figyelembe veszi a megbízások beérkezésének sorrendjét és egyben lehetővé teszi, hogy a lehető legtöbb ügyfelét tudja megbízásának megfelelően kiszolgálni.
- 5.13.4 A megbízások végrehajtási helyszínére vonatkozó rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza.
- 5.13.5 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság készpénz befizetést nem fogad el, illetve készpénz kifizetést nem teljesít. Ennek megfelelően a felek közötti jogviszonyból eredő valamennyi fizetési kötelezettség teljesítésére kizárólag (i) banki átutalás (terhelés/ jóváírás), útján vagy (ii) bank-, illetve hitelkártyával történő fizetéssel (terhelés/ jóváírás) kerülhet sor.

5.14 A szerződés teljesítése

- 5.14.1 A Társaság eseti Tranzakcióra vonatkozó megbízást kizárólag abban az esetben vesz fel, illetőleg teljesít, ha ahhoz a szükséges fedezet a Kereskedési- és Számlaszerződés szerinti számlán (a továbbiakban: „online kereskedési számla”) rendelkezésre áll.

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 5.14.2 Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az online kereskedési számlán a Társaság által - a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglaltak szerint – meghatározott mértékű fedezet („Margin”) folyamatosan rendelkezésre álljon.
- 5.14.3 A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben az Ügyfél által a Kereskedési- és Számlaszerződés szerint adott megbízás(ok) eredményeként tartott nyitott pozíciókkal kapcsolatosan az Ügyfél kitettsége (a lehetséges veszteségek összértéke az ilyen pozíciók esetében) eléri az Ügyfél online kereskedési számláján lévő pozitív egyenleg összegét, úgy az ilyen nyitott pozíciók automatikusan lezárásra kerülnek az Online Kereskedési Platform rendszere által.
- 5.14.4 Az Ügyfél köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében a Társaság által hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.
- 5.14.5 A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Társaság jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Társaságot időkorlátozás nélkül illeti meg.
- 5.14.6 Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak teljesítéséről és a Társaság által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni. A Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján jogosult az Ügyfél részére a kért felvilágosítást az Online Kereskedési Platformon keresztül megadni.
- 5.14.7 A Társaság az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

5.15 Legjobb végrehajtás elvének érvényesülése

- 5.15.1 A Társaság a lakossági Ügyfél Tranzakciói során – annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. szerinti végrehajtást biztosítsa – köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárni, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik a Tranzakció megkötése – beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.
- 5.15.2 Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás, vagy az Tranzakció természete lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást adjon a végrehajtás során alkalmazandó szempontok, körülmények tekintetében, a Társaság ezen utasítás szerint kísérli meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Társaságot nem terheli semmilyen felelősség.
- 5.15.3 A végrehajtási politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók.

5.16 A megbízások ellenértéke

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 5.16.1 Az Ügyfelet a Társasággal szemben – a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározott eseteken kívül - díjfizetési kötelezettség nem terheli.
- 5.16.2 Az Ügyfél tudomásul veszi azonban, hogy amennyiben bármely, a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján adott megbízásának eredményeként fennálló, nyitott pozíció lezárására, az annak létrejöttétől számított 2 elszámolási napot meghaladóan nem kerül sor, úgy köteles – az előbbieket szerinti határidő utolsó napjától az érintett pozíció lezárásáig terjedő időtartamra – a Társaság 3.1 pont szerinti honlapján, az Tranzakció devizanemére vonatkozóan közétett mértékű kamat megfizetésére.
- 5.16.3 Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esett fél a Kereskedési- és Számlaszerződésben foglaltak szerint számított, de legalább a Ptk. szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni, valamint köteles a késedelemmel okozott kárt a késedelmet szenvedett fél részére megtéríteni.

5.17 A visszatartási és óvadéki jog

- 5.17.1 Az Ügyfelet megillető, az egyes ügyleti megbízásokkal összefüggésben a Társaság birtokába került pénz, illetőleg pénzügyi eszközök az Ügyfelet terhelő bármely fizetési kötelezettség, illetőleg azok járulékai óvadékaul szolgálnak. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelettel szemben fennálló pénzeszközöket visszatartani. Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett online kereskedési számlát a követelés kielégítéséig zárolni. Az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. követelése teljes kielégítéséig a pénz-, illetőleg pénzügyi eszközök kiadását jogosult megtagadni.
- 5.17.2 Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban, illetve az egyedi szerződésekben előírt határidőben az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. felé fennálló követelését felszólítás ellenére sem egyenlíti ki, az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. jogosult az óvadékból a követelését közvetlenül kielégíteni. Ennek keretében az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. az óvadék tárgyát közvetlenül vagy közreműködő igénybevételeivel piaci áron értékesítheti vagy közvetlenül, a piaci árnak megfelelő értéken a tulajdonába veheti. Ezt követően az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. köteles az Ügyféllel elszámolni. Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. az Ügyféllel szemben fennálló, az óvadékból ki nem elégített követelését jogosult az Ügyféllel szemben bírósági úton érvényesíteni.

5.18 A szerződés módosítása, felmondása, megszűnése

- 5.18.1 A Kereskedési- és Számlaszerződés módosítására, illetve megszüntetésére az abban foglalt rendelkezések irányadóak. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Társaság a Kereskedési- és Számlaszerződést - az abban meghatározottak szerint - bármikor egyoldalúan módosíthatja.
- 5.18.2 A Társaság a felmondás, az Ügyfél halála vagy cselekvőképességének megszűnése esetén a Kereskedési- és Számlaszerződés megszűnése után is köteles a megbízó érdekének védelmében a

Módosítva: 2013. augusztus 01.

halaszthatatlan intézkedéseket mindaddig megtenni, amíg az Ügyfél vagy jogutódja az ügy intézéséről gondoskodni nem képes.

- 5.18.3 Ha a szerződés az Ügyfél személyében rejlő okból szűnik meg, a megszűnés abban az időpontban következik be, amikor az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a megszűnés okáról hitelt érdemlően tudomást szerez.
- 5.18.4 Az Ügyfél halála esetén annak jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt örököse válik a Jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél és az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. között létrejött szerződésekből származó jogok és kötelezettségek jogosultjává és kötelezettjévé.
- 5.18.5 A szerződés felmondása esetén az Ügyfél köteles helytállni valamennyi, a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján adott megbízásának eredményeként fennálló, nyitott pozíció teljesítéséért, valamint köteles megtéríteni az eseti megbízásokkal kapcsolatosan felmerült – a Kereskedési- és Számlaszerződés alapján az Ügyfelet terhelő - költségeket.
- 5.18.6 A Kereskedési- és Számlaszerződésben nevesített Szerződésszegési Események bármelyikének bekövetkezése és fennállása esetén az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a szerződés szabályai szerint általa az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítésben kijelölt Megszüntetési Napon a Kereskedési- és Számlaszerződést megszüntetheti.

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

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

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

5.19 A Társaság által közzétett befektetési elemzések

A Társaság honlapján rendszeresen közzéteszi az általa megvásárolt befektetési elemzéseket (Ezen befektetési elemzések megegyeznek a Bszt. 4. § 8. pontjában meghatározott fogalommal.), illetve külön megállapodás alapján elektronikus levélben és/vagy SMS-ben is megküldi azokat Ügyfelei számára.

6 Egyéb rendelkezések

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 6.2 Az Ügyfél felel a megbízás során az általa közölt adatok valóságáért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtevesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- 6.3 A Társaság csak jogszerű megbízásokat teljesít, a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését visszautasítja.

7 Hirdetmények, közzétételek

AZ eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. a Bszt. alapján végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala a Társaság internetes honlapján, - a www.iforex.hu, illetve www.ebrokerhouse.eu - történik, ahol közzéteszi

- a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását) és a kiegészítő mellékletet, vagy
- az előző bekezdés szerinti beszámoló megtekinthetőségének helyét és időpontját.

8 A Titoktartás szabályai

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

8.1 Üzleti titok

- 8.1.1 Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a megbízó jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené, vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.
- 8.1.2 A Társaság a működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartja.
- 8.1.3 A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró:
- Felügyelettel,
 - Befektető-védelmi Alappal;
 - MNB-vel;
 - Állami Számvevőszékkel;
 - állami adóhatósággal;
 - Gazdasági Versenyhivatallal;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, és
- nemzetbiztonsági szolgálattal szemben.

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

- nyomozó hatósággal a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében, továbbá a feladatkörében eljáró ügyészséggel szemben;
- büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint (önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben);
- az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben és
- nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése, mely szerint bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet végző személy (a továbbiakban: bejelentésre kötelezett személy) köteles azt a Felügyeletnek a tudomásszerzést követően haladéktalanul bejelenteni.

8.2 Értékpapírtitok

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

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

8.2.3 Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad;
- a jogszabály az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Társaság érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

8.2.4 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Befektetővédelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, és a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF);
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal;
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezi eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval;
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel;
- a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezi eljárása keretében a bírósággal;
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel;
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal
- a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal

szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

- az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési szolgáltatótól, az árutőzsdéi szolgáltatótól, a befektetési alapkezelőtől, a kockázati tőkealap-kezelőtől, a tőzsdétől, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, illetve a központi értéktártól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot;
- a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, amennyiben az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt

Módosítva: 2013. augusztus 01.

titoktartási nyilatkozatot;

- a befektetési szolgáltató az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

- 8.2.6 Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a 9.2.4. pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.
- 8.2.7 A 9.2.4. és a 9.2.5. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.
- 8.2.8 A Társaság a 9.2.3. – 9.2.5. pontokban, valamint a 9.3.-as pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- 8.2.9 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.
- 8.2.10 A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, a Társaság számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapírtitokhoz jutni.
- 8.2.11 A Felügyelet az értékpapírtitokhoz való hozzájutásra feljogosított nyomozóhatóságnak értékpapírtitkot tartalmazó dokumentumot adhat át.
- 8.2.12 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás esetén, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított.
- 8.2.13 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről:
- az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;
 - az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése

Módosítva: 2013. augusztus 01.

érdekében tájékoztatja a minisztériumot.

8.2.14 A minisztérium jogosult a (9.2.13) bekezdés alapján tudomására jutott adatokat:

- az Európai Unió tagállamainak és intézményeinek továbbítani;
- kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és
- statisztikai adatszolgáltatás céljából - személyazonosításra alkalmatlan módon - felhasználni.

8.3 Üzleti vagy értékpapírtitokra vonatkozó egyéb követelmények

8.3.1 Aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

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

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

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

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

8.4 Üzleti vagy értékpapírtitok kiadása

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

- kábítószer-kereskedelemmel;
- terrorizmussal;
- illegális fegyverkereskedelemmel;
- pénzmosással;
- szervezett bűnözéssel

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- bennfentes kereskedelemmel;
- piacbefolyással áll összefüggésben.

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

8.4.3 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás;
- a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
- a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár - a tevékenységükhöz szükséges mértékben és körben történő - adattovábbítása, ide nem értve a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató és a befektetési alapkezelő egymás között történő adattovábbítását;
- a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő által a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal;
- a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza a külföldi felügyeleti hatóság által aláírt titoktartási záradék szükségességét;

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési szolgáltatóban, az árutőzsdei szolgáltatóban, a befektetési alapkezelőben, a tőzsdében, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek (társaságnak), az üzletág átvételét tervező társaságnak, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás;
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása;
- a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési szolgáltatókról, az árutőzsdei szolgáltatókról, a befektetési alapkezelőkről, a kockázati alapkezelőkről, a tőzsdéről, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetről és a központi értéktárról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása:
 - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal;
 - a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére;
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére;
- a Tpt. XIX/A. és XIX/B. fejezetében, a Hpt. XIV. és XIV/A. fejezetében, valamint a Bit. Nyolcadik részének III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás;
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele;
- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.
- a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.

9 Befektető védelem

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

9.1 Az ügyfél-követelések védelme

Módosítva: 2013. augusztus 01.

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

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

A Társaság mind az ügyfél-, mind az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős Tranzakciókból eredő követeléseket és kötelezettségeket. A Társaság az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket banknál, illetőleg szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál erre a célra vezetett pénzforgalmi számlán – a 10.1.1. pont első fordulatában meghatározott követelmény megtartásával - helyezi el.

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

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

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

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

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

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

- azok az Ügyfelet megillető befektetési, pénz-, illetőleg pénzügyi eszközök állományáról mindenkor pontos és valós képet mutassanak, továbbá
- azok az esetleges veszteségek viselésének pontos meghatározása érdekében tartalmazzák
 - a) azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz a Társaság által felhasználásra került, és
 - b) az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában lévő, a Társaság által felhasznált pénzügyi eszközök számát.

9.2 A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

9.2.2 Az Alap által nyújtott biztosítás a Társaságnak a 4.1 valamint a 4.2.1-2 pontokban meghatározott tevékenységek (továbbiakban: biztosított tevékenység) keretében - a Társaságnak az Alapban való tagsági jogviszonya fennállása alatt - kötött megállapodás alapján birtokába került, az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon kiadására vonatkozó követelésekre (továbbiakban: biztosított követelés) terjed ki.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvény szerinti pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

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

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

9.2.3 Az Alap kártalanítási kötelezettsége - a törvényi feltételek fennállása esetén - abban az esetben áll be, ha a bíróság a Társaság felszámolását elrendeli..

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 9.2.4 A Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
- 9.2.5 Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. Amennyiben az Ügyfél követelését jogerős bírósági határozattal igazolja, az Alap – jogszabályban meghatározott feltételek szerint – abban az esetben is kártalanítást fizet, ha az az előbbieket szerint nem állapítható meg. Ebben az esetben az Ügyfél a bírósági határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

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

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása során az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén az első bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult - a Társaság nyilvántartásában szereplő - minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában -

Módosítva: 2013. augusztus 01.

a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésével kapcsolatosan fizetendő kártalanítás összegéhez.

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

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

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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

Az Alapra, valamint az általa nyújtott biztosításra vonatkozó részletes szabályokat a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény XXIV. fejezete állapítja meg.

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

9.3 Állományátruházás

A Társaság szerződéses kötelezettségei állományát - a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra átruházhatja. A Társaság a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át. A Társaság más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató más árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át.

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

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

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

Módosítva: 2013. augusztus 01.

- 9.3.3 Az ügyfél részére a Társaság legalább harminc napot biztosít a 9.3.4. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
- 9.3.4 Az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az ügyfél Társaságnál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
- 9.3.5 Amennyiben a Társaság tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a Felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház olyan intézkedést szab ki a Társasággal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Társaság köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Társaság köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.
- 9.3.6 Amennyiben a Társaság a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget kell tennie, illetve a szerződéseinek más befektetési szolgáltató által történő átvállalásáról szerződést kell kötnie. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni.
- 9.3.7 A befektetési állomány átruházása során a Társaság köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési szolgáltató letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetőleg ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Társaság átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
- 9.3.8 Ha a Társaság vesz át másik befektetési szolgáltatótól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az Ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelenésre adategyeztetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Társaság által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.
- 9.3.9 Amikor a befektetési állomány átvételére, vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Társaság a Polgári Törvénykönyvnek a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.

Módosítva: 2013. augusztus 01.

9.3.10 A befektetési állomány átvétele során a Társaság az Ügyféllel szemben fennálló saját befektetési illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásából eredő lejárt követelését az Ügyfél követelésébe beszámíthatja.

10 A vitás kérdések rendezése

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

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

11 Ügyfélszámla

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Kereskedési- és Számlaszerződéssel, illetőleg az annak alapján kötött Tranzakciókkal kapcsolatosan keletkezett, az Ügyfelet megillető pénzeszközök nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseket a Kereskedési-és Számlaszerződés tartalmazza.

Az ügyfelet megillető pénzeszközöknek az előbbieket szerinti számlán történő kezelésére és nyilvántartására – a 9.1.1-9.1. pontokban foglaltak figyelembe vételével – az online kereskedési szerződésben meghatározott rendelkezései irányadóak.

Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Kereskedési- és Számlaszámlán lévő pénzeszközökre vonatkozó átutalási megbízást a Kereskedési- és Számlaszerződésben meghatározottak szerint adhat. A megbízás kizárólag az Ügyfél nevében nyitott bankszámlára történő átutalásra vonatkozhat.

II. KÖZREMŰKÖDŐK

A függő ügynökök listáját a 7. sz. Melléklet tartalmazza.

III. A KISZERVEZÉS

Módosítva: 2013. augusztus 01.

A kiszervezett tevékenységeket a 7. sz. Melléklet tartalmazza.

IV. KÖZVETÍTŐK

A közvetítők jegyzékét a 7. sz. Melléklet tartalmazza

V. MELLÉKLETEK

- 1. számú melléklet: KERESKEDÉSI- ÉS SZÁMLASZERZŐDÉS
- 2. számú melléklet: ÜZLETI ÓRÁK
- 3. számú melléklet: VÉGREHAJTÁSI POLITIKA
- 4. számú melléklet: ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA ÖSSZEFOGLALÁSA
- 5. számú melléklet: KONDÍCIÓS LISTA
- 6. számú melléklet: PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT
- 7. számú melléklet: KÖZVETÍTŐK LISTÁJA
KÖZREMŰKÖDŐK LISTÁJA
A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LISTÁJA
- 8. számú melléklet

Budapest, 2013. augusztus 01.

eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.

Módosítva: 2013. augusztus 01.