

SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍRFORGALMAZÁSI
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZAT

Vezérigazgatói jóváhagyás dátuma: 2011. március 1.

 SOLARCAPITAL MARKETS	SZABÁLYZAT	Kiadás: 2011 március 1.
	Üzletszabályzat	Oldal: 61
Hatályos: 2011. március 1. [■]		

A.	BEVEZETÉS	3
I.	A SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELMI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI	3
II.	A SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELMI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK JOGSZABÁLYI ALAPJA	3
III.	A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK ENGEDÉLYEI	4
IV.	ÜGYFELEKKEL VALÓ KAPCSOLATTARTÁS	4
B.	A BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	5
I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	5
II.	A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	6
III.	ÜGYFÉLBESOROLÁS ÉS ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG	12
IV.	ÉRTEŚÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁSOK	13
V.	A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA ÉS A SZERZŐDÉSSZEGÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI	16
VI.	FELELŐSSÉG	18
VII.	ÜGYLETI BIZTOSÍTÉKOK	19
VIII.	ÜGYFÉL PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK ÉS PÉNZESZKÖZEINEK KEZELÉSE	19
IX.	AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSEINEK VÉDELME	20
X.	A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	21
XI.	DÍJAK	22
XII.	ADÓZÁS	22
XIII.	ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK	23
XIV.	BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK	23
XV.	VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	24
C.	AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	26
I.	SZÁMLAVEZETÉS	26
II.	SOLAR TRADER ALKALMAZÁS	37
III.	MEGBÍZÁS FELVÉTELE, TOVÁBBÍTÁSA ÉS VÉGREHAJTÁSA	41
IV.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	56
V.	PORTFOLIÓKEZELÉS	56
VI.	TANÁCSADÁS VÁLLALKOZÁSOKNAK A TŐKESZERKEZETTEL KAPCSOLATBAN, TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS A VÁLLALKOZÁSOK EGYESÜLÉSÉVEL, SZÉTVÁLÁSÁVAL ÉS A TULAJDONOSI SZERKEZET ÁTALAKÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN	59
VII.	KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG	59
VIII.	RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS	59
IX.	A RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTT (nominee)	60
D.	MELLÉKLETEK	60

A. BEVEZETÉS

I. A SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELMI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév:	SOLAR CAPITAL MARKETS Értékpapír Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév:	SOLAR CAPITAL MARKETS Zrt.
Székhely:	West End City Office Center 1062 Budapest, Váci u. 1-3. C Torony, VI. emelet
Levelezési cím:	1062 Budapest, Váci u. 1-3. C Torony, VI. emelet
Honlapcím:	www.solarcapital.hu
Email cím:	solar@solarcapital.hu
Telefonszám:	+36 (1) 880-8777
Telefax szám:	+36 (1) 880-8787

II. A SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELMI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK JOGSZABÁLYI ALAPJA

1. A Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseinek megfelelően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III. pontban hivatkozott határozata alapján az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységet végzi és kiegészítő befektetési szolgáltatást nyújtja rendszeres gazdasági tevékenység keretében:

Befektetési szolgáltatási tevékenység:

- a) megbízás felvétele, továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont]
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pont]
- c) portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pont]

Kiegészítő szolgáltatás:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pont]
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése [Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pont]
- c) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pont].

Árutőzsdei szolgáltatás:

- a) megbízás felvétele, továbbítása [Bszt. 9. § (1) bekezdés a) pont]

b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bsz. 9. § (1) bekezdés b) pont]

2. A Társaság az 1. pontban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységeket a Bsz. 6. §-ban megjelölt valamennyi pénzügyi eszközök körében végzi.

A Társaság az 1. pontban meghatározott árutőzsdei tevékenységeket a Bsz. 9. § (2) bekezdésben megjelölt valamennyi eszköz körében végzi.

3. Jelen szabályzat megfelel a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet Üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008 (II.7.) Kormányrendelet rendelkezéseinek.

III. A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK ENGEDÉLYEI

A Társaság a II. pontban meghatározott tevékenységet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, kiegészítő szolgáltatások, valamint árutőzsdei tevékenység

Hatósági engedély száma: E-I-III/200/2007
Érvényesség kezdete: 2007. március 13.

Portfóliókezelés

Hatósági engedély száma: E-III/907/2008
Érvényesség kezdete: 2008. szeptember 10.

A Felügyelet elérhetőségei:

Levezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Honlapcím: www.pszaf.hu
E-mail cím: ugyfelszolgalat@pszaf.hu

IV. ÜGYFELEKKEL VALÓ KAPCSOLATTARTÁS

A Társaság ügyfeleivel magyar és angol nyelven, az alábbi módon és eszközökkel tartja a kapcsolatot, ideértve a megbízás felvételét is:

1. Személyesen a Társaság az I. pontban megjelölt székhelyén,
2. Telefonon az I. pontban megjelölt számon,
3. Faxon az I. pontban megjelölt számon,
4. E-mailen az I. pontban megjelölt címen,
5. Postai úton a Társaság az I. pontban megjelölt székhelyére címzett küldeményben
6. SOLAR TRADER szoftver, SOLAR MOBIL TRADER mobiltelefonos alkalmazás, illetve a SOLAR WEB TRADER a Társaság az I. pontban megjelölt honlapján elérhető online felület (a továbbiakban: „SOLAR TRADER alkalmazások”) használata esetén a szoftver, illetve az online kereskedési felületen keresztül.

Szóbeli kapcsolattartásra a Társaság a jelen Üzletszabályzat mellékletben megjelölt üzleti órában van lehetőség.

A Társaság az Ügyfeleknek szóló postai úton kézbesítendő iratokat nem köteles ajánlott küldeményként postára adni.

B. A BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Társaság és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek tartalmát az ügylethez kapcsolódó számla- és keretszerződés(ek), valamint az Üzletszabályzatban foglalt szabályok határozzák meg. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés a jelen Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz, úgy a szerződésben meghatározottakat kell alkalmazni. Azokban a kérdésekben, amelyekre az érintett szerződés nem tartalmaz rendelkezést, a jelen Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók.
2. Jelen Üzletszabályzat az A/II.1. pontban felsorolt befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás során a Társaság és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mindkét félre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, feltéve hogy a jogügylet kapcsán létrejövő szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.
3. A jogügyletek kapcsán létrejövő szerződésekben és a jelen Üzletszabályzatban nem részletezett kérdésekben a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban BÉT Zrt.) más, érintett tőzsde szabályzatai és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (a továbbiakban: KELER Zrt.) vagy más, érintett központi elszámolóház, központi szerződő fél szabályzatai, a befektetési vállalkozásokra vonatkozó hatályos jogszabályok, illetve a Ptk. rendelkezései az irányadók.
4. Azon ügyletek és műveletek tekintetében, amelyeket az Ügyfél megbízásának vagy egyéb utasításának megfelelően a Társaság üzleti partnere hajt végre, vagy azzal kapcsolatban elszámolási szolgáltatást nyújt, a üzleti partner üzletszabályzatának előírásai kötelező érvényűek mind a Társaságra, mind pedig az ilyen ügyletekben és műveletekben érintett Ügyfélre, minden olyan szabály esetén, amely nem ellentétes a hatályos magyar jogi szabályozással és amelyre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat nem tartalmaz előírásokat, vagy az az Üzleti Partner Üzletszabályzatától eltér. Az ilyen ügyletekre vonatkozó megbízások felvételének és műveleti utasítások végrehajtásának feltétele, hogy a Társaság az érintett üzleti partnere üzletszabályzatát írásban, magyar nyelvű fordításban előzetesen az Ügyfél rendelkezésére bocsássa, valamint hogy meggyőződjön az adott szabályzat lehetővé teszi-e a Végrehajtási politikában foglaltak érvényesülését.
5. SOLAR TRADER alkalmazások használata esetén a felhasználásra vonatkozó részletszabályokat – az adott alkalmazásban, illetve a Társaság honlapján elérhető – az adott alkalmazáshoz felhasználási kézikönyv tartalmazza.
6. A Társaság a megbízást az Ügyfél határozott utasítása esetén a Végrehajtási politikában foglaltaktól eltérően is jogosult teljesíteni.
7. Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben megtekinthető, a Társaság honlapján elérhető, illetve a Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésére bocsátja.
8. Az Üzletszabályzat a vezérigazgató által történt jóváhagyást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében történő elhelyezéstől, illetve honlapján történő közzétételtől hatályos, és határozatlan időre szól azzal, hogy a Társaság a Felügyelet tájékoztatása mellett bármikor jogosult módosítani.

9. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja a Társaság szolgáltatásait igénybe venni, jogosult – feltéve hogy az egyedi szerződés eltérő határidőt nem állapít meg – azonnali hatállyal a Társasággal kötött szerződést felmondani.
10. Amennyiben az Ügyfél által a jelen Üzletszabályzat hatályba lépését megelőzően a Társaság rendelkezésére bocsátott valamely okirat(ok) nem felel(nek) meg a jelen Üzletszabályzatban foglalt előírásoknak, úgy az Ügyfél köteles a szükséges okirato(ka)t a Társaság által írásban megküldött felszólítás kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően a Társaság rendelkezésére bocsátani.
11. Jelen Üzletszabályzatot a Társaság a Felügyeletnek tájékoztatás céljából megküldte.

II. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

Általános rendelkezések

1. A Társaságot jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Társaságot szerződéskötési kötelezettség abban az esetben sem terheli az egyedi ügyletek megkötésére, ha az adott ügylettípus 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. A Társaság a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a 6. pontban felsorolt esetekben megtagadja.
2. A Társaság az Ügyfeleivel ügyfél-, összevont értékpapírszámla – ideértve a tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó számlák – vezetésére vonatkozó szerződést is valamint az eltérő piaci szegmenseken történő ügyletkötést szabályozó keretszerződést köt. A szerződés(ek) megkötését követően az egyedi ügyletkötések egyszerűsített, elektronikus úton rögzített formában történnek.
3. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban szabályozott befektetési és árupiacon forgalmazott termékeket érintő szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötése előtt meggyőződik az Ügyfél és az Ügyfél képviselőjében eljáró személy személyazonosságáról, valamint az utóbbi képviselői jogosultságáról (a továbbiakban: ügyfélazonosítás). Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, az Ügyfél képviselőjében eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a Társaság a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is elvégzi. Nem kell az azonosítást elvégezni, ha a Társaság a jogi személyt, illetőleg más szervezetet egyéb ügylet kapcsán már azonosította. A jogi személy, illetőleg más szervezet képviselőjében eljáró természetes személy személyazonosítását minden esetben el kell végezni. A Társaság jogosult minden esetben az Ügyfél - jogi személy esetén annak képviselője - személyazonosságának ellenőrzésére.
4. **Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei**
 - a) A Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását elvégezni.
 - b) Az a) pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte.
 - c) A b) pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több Megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon Megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.

- d) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.

A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pmt. 12. §-ban meghatározott esetekben a Társaság kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni.

Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha:

- a Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- nem történt az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzmosási szabályzat által megkövetelt adatokban változás.

4/A) Ügyfél azonosítása természetes személy esetén

1. Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapíthatók, rögzíthetők legyenek.
2. Az azonosítás során rögzíteni kell az Ügyfél
 - a) családi és utónevét (születési nevét),
 - b) lakcímét, tartózkodási helyét,
 - c) állampolgárságát,
 - d) azonosító okmányának típusát és számát,
 - e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.
3. A Társaság az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a természetes személynek az alábbi adatait rögzítheti:
 - a) születési helyét, idejét,
 - b) anyja nevét.
4. Azonosítás során a Társaság megköveteli az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:
 - a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

4/B) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 4/A) pontban

megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:

- a) 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,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítását.

2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. 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, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.
3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
 - a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
4. A Társaság az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek az alábbi adatait rögzítheti:
 - a) főtevékenységét,
 - b) képviselőre jogosultak nevét és beosztását, kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.
5. Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, akkor az adat helyét üresen kell hagyni.

4/C) Általános azonosítási szabályok

1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása csak az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig csak a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőre jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén végezhető el. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő

személyazonosságának megállapítása és képviseleti jogának igazolása után lehet csak a jogi személy vagy más szervezet azonosítását elvégezni.

2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a fenti A. és B. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.
3. A Társaság az azonosítás során jelen fejezet 4/A.2.-4/A.3. és 4/B.3.-4/B.4. pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).
4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani jelen fejezet 4/A.2.-4/A.3. és 4/B.3.-4/B.4. pontjaiban meghatározott adatot tartalmazó, jelen fejezet 4/A.4., továbbá 4/B.1.-4/B.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
 - a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
 - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
 - c) 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.
5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 4/A.2.-4/A.3. és 4/B.3.-4/B.4. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.
6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.
7. Az Ügyfél a jogállásának igazolására benyújtott okmányokat eredeti példányban köteles bemutatni, melyről a Társaság jogosult másolatot készíteni.
8. A Társaság a nem magyar nyelven készült okiratok esetében a hiteles, vagy hitelesített magyar nyelvű fordítást is bekéri az Ügyféltől.
9. A devizakülföldi Ügyfélnek azokat az okmányokat, amely alapján a vállalkozás/szervezet és az azt képviselő személyek egyértelműen azonosíthatók, közokirati, illetve külföldi közjegyző által hitelesített magánokirati formában, magyar nyelvű hitelesített fordításban kell benyújtani.

- 10.A Társaság jogszabályi vagy egyéb előírások szerint jogosult kérni a benyújtott okmányok felülhitelesítését.
- 11.A Társaság az ügyfélazonosítás során egyebekben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

4/D) Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

1. Az ügyfélazonosítás jelen fejezet 4. pontjában meghatározott eseteiben az ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell
 - a) családi és utóneve (születési neve)
 - b) lakcíme, tartózkodási helye,
 - c) állampolgársága.
2. A Társaság a fenti adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Társaság pénzmosás ellenes szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatai megadását is kérheti:
 - a) azonosító okmányának típusa és száma,
 - b) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,
 - c) születési helye, ideje,
 - d) anyja neve.
3. Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.
4. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Társaság köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

4/F) Kiemelt közszereplő nyilatkozata

1. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
2. A Társaság - ha a nyilatkozat valóságára kérdéses - köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
3. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság vezérigazgatója jóváhagyását követően kerülhet sor.

4/G) Változás az adatokban

1. Az Ügyfél köteles a Társaságot öt munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. Ha a Társaság által vezetett Számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt Megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket - a Társaság a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja Ügyfelét az adataiban vagy a tényleges tulajdonos személyét érintő időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére.
2. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat tartalmazó saját hiteles okirat(ai) hiteles másolatával, ha azt a kiállító állam hitelesítésre feljogosított hatósága, vagy – ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik – a magyar külképviseleti hatóság hitelesített.
3. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyongazdálkodási, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

5. Szerződéskötés

1. A Társaság az Ügyfeleivel általában írásban köt szerződést. Az Ügyféllel írásban kötött szerződés alapján, az abban foglalt feltételek szerint a Társaság számlaszerződésben meghatározott módon, vagy SOLAR TRADER alkalmazások használatára vonatkozó megállapodás esetén az alkalmazás útján adott megbízások alapján is köthet eseti szerződést.
2. A Társaság az általa megkötött szerződést a jelen Üzletszabályzata szerint írásban vagy - írásban megkötött keretszerződés alapján - elektronikus úton rögzíti.
3. A Társaság az ügyletkötésre irányuló, az Ügyfél által szóban, személyesen adott instrukciókat írásban, a telefonos beszélgetéseket, így különösen a telefonos megbízásokat hangfelvétel útján, a SOLAR TRADER alkalmazás útján adott megbízásokat az adott alkalmazás rögzíti. A hangrögzítést a megbízást felvevő személy jogosult és köteles elvégezni. A hangfelvételeket a Társaság elektronikus úton archiválja, és az Ügyfél írásos instrukcióival együtt az ügyletkötést követő 8 évig tárolja. Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig – a Társaság által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus úton rögzített tartalom az irányadó.
4. A Társaság a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Ügyfél kérésére a Társaság biztosítja a hangfelvételek Ügyfél általi visszahallgatásának lehetőségét, a Társaság képviselője jelenlétében.
5. A Társaság és Ügyfelei között létrejött szerződésekről a Társaság nyilvántartást vezet.
6. A Társaság a teljesített megbízást saját számítástechnikai rendszerében rögzíti, és a tárolt adatot 8 évig megőrzi.

7. A rögzített adatok – írásban megkötött keretszerződés esetén – vitás kérdésekben bizonyítékként szolgálnak. A Társaság a tárolt adatot tartalmazó adathordozót az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli.
8. A Társaság nem köteles szerződést kötni a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások nyújtására, ha az Ügyfél korábban megkötött számlaszerződését a Társaság díj nemfizetés miatt felmondta, és az Ügyfél a tartozását még nem rendezte.

6. Szerződéskötés megtagadása

A Társaság a szerződés megkötését megtagadja, ha

- a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) az Alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá,
- e) az Alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

Az a) pontban foglalt megtagadási kötelezettség akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról – vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető –, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez. A Társaság a szerződés megkötésének ezen ok szerinti megtagadását a Felügyeletnek haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül bejelenti.

III. ÜGYFÉLBESOROLÁS ÉS ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG

1. A Társaság minden meglévő és új Ügyfelét Lakossági Ügyfélnek minősíti, de lehetőséget biztosít a szakmai ügyfél és elfogadható partner kategóriába történő átsorolásra, a Társaság Ügyfélbesorolási szabályzatának rendelkezései alapján, amely jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.
2. A Társaság a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás felvételét és továbbítását, illetve végrehajtását megelőzően felhívja az Ügyfelet a Megfelelési teszt kitöltésére. Portfóliókezelési keretszerződés megkötése esetén az Ügyfél Alkalmassági tesztet köteles kitölteni. A Megfelelési, valamint az Alkalmassági tesztek a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik.

Megfelelési teszt esetén a Társaság a teszt kiértékelése során meggyőződik, hogy komplex pénzügyi eszköz esetén, az Ügyfél pénzügyi ismeretei megfelelnek az által igénybe kívánt venni szolgáltatás jellegének. Amennyiben a pénzügyi eszköz vagy ügylet a Társaság megítélése szerint nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét. A kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja az adott ügyletfajtában rejlő kockázatokat és az azokból származó esetleges veszteségeket.

Alkalmassági teszt esetén a Társaság a teszt kiértékelése során meggyőződik, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi

eszközzel vagy üggyel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait.

3. Az Alkalmassági / Megfelelési teszt kiértékeléséhez a Társaság az Ügyfél alábbi okiratait illetve nyilatkozatait kérheti be:

Magánszemély esetén:

- a) jelen Üzletszabályzat B/II.4/A. 4. pontban megjelölt azonosító okmány,
- b) jövedelemigazolás,
- c) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról,
- d) nyilatkozat iskolai végzettségről, foglalkozásról, vagy az értékelés szempontjából meghatározó korábbi foglalkozásról,
- e) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
- f) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén:

- a) 30 napnál nem régebbi cégkivonat,
- b) aláírási címpéldány,
- c) az elmúlt 3 év gazdálkodásának adatai (mérleg- és eredménykimutatás),
- d) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról,
- e) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
- f) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.

A Társaság eseti mérlegelés alapján a fent megnevezett dokumentumok bekérésétől eltekinthet, amennyiben Ügyfél az alkalmassági teszt aláírásakor büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy az ott megadott adatok az aláírás időpontjában a valóságnak megfelelnek.

IV. ÉRTESÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁSOK

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

- 1.1. Az ügyletkötések, visszaigazolások, elszámolások és az azonnali továbbítást igénylő sürgős üzenetek tekintetében a Felek közötti kommunikáció írásban és elektronikus úton történik. Írásbeli formának a személyes kézbesítés, a postai küldemény, a telefax és az e-mail minősül.
- 1.2. A Társaság az Ügyfelet érintő értékpapír-titok kiadásáról az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postázással értesíti.
- 1.3. 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 közzéadási kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közzéadás szükséges, azt a közzéadást milyen értesítési módon jogosult közzéadni az Ügyféllel.

A Társaság a következő értesítési módokat választhatja:

- a) SOLAR TRADER alkalmazáson keresztül,
- b) telefonhívás az Ügyfél megadott telefonszámára,

- c) telefax üzenet küldése az Ügyfél megadott telefaxszámára,
- d) e-mail küldés az Ügyfél megadott e-mail címére,
- e) sms üzenet küldése az Ügyfél megadott telefonszámára,
- f) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott címére,
- g) egyéb tartós adathordozón történő értesítés az Ügyfél megadott címére,
- h) személyes kézbesítés,
- i) honlapon való megjelenítés.

A g) pont szerinti egyéb tartós adathordozón történő értesítést a Társaság az Ügyfél ezirányú rendelkezése alapján választhatja.

Amennyiben az Ügyfél az i) pont szerinti, honlapon történő értesítést választja, a Társaság gondoskodik arról, hogy a kérdéses értesítés folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az Ügyfél számára szükséges lehet és értesíti az Ügyfelet az információ pontos elérhetőségéről, valamint tájékoztatja az Ügyfelet a honlap címéről, megjelölve, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

1.4. A Társaság köteles tájékoztatni az Ügyfelet

- a) a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a Társaság működési és tevékenységi szabályairól,
- c) az érintett pénzügyi eszközök kezelési szabályairól,
- d) az érintett pénzügyi eszközökről való általános tudnivalókról,
- e) az érintett ügyletről való általános tudnivalókról,
- f) a végrehajtási helyszínekről,
- g) a szerződéskötéshez kapcsolódó, valamint az egyes ügyletekre vonatkozó minden díjról és költségről.

A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és válaszingázakedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

1.5. Az írásbeli nyilatkozatok személyes kézbesítés, telefax, e-mail vagy postai küldemény útján tehetők.

1.6. Az értesítések a következő időpontokban tekintendők megérkezettnek:

- a) SOLAR TRADER alkalmazáson küldött üzenet esetén az alkalmazás által rögzített időpontban,
- b) személyes kézbesítés esetén az átvételt igazoló aláírás és dátum,
- c) telefax esetén az adás elküldését igazoló telefax visszaigazoláson feltüntetett dátum,
- d) posta esetén a kézbesítési bizonyítványon a kézbesítés napjaként feltüntetett napon, ennek hiányában az elküldés postai feladókönyvben rögzített napját követő második munkanapon,
- e) elektronikus levél esetén a Társaság informatikai rendszerében rögzített, az e-mail elküldését igazoló nyilvántartás.

1.7. Az írásos küldemények érkezése, a személyes megjelenés illetve telefonos kapcsolattartás esetén a Társaság nyilvántartása az irányadó.

1.8. Az Ügyfél köteles a Társasággal közölt adataiban bekövetkezett változásokat a Társaságnak haladéktalanul írásban bejelenteni. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Társaságnak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá, ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek. Az Ügyfél köteles 3 napon belül

értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg valamely, a Társaságtól várt értesítés, bizonylat, elszámolás vagy egyéb irat. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kedvezőtlen következmény, kár az Ügyfelet terheli.

- 1.9. A Társaság és az Ügyfél a szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így az ügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen Üzletszabályzat, akár egyedi szerződés alapján a Társaságot terheli. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő minden következmény a mulasztó felet terheli.
- 1.10. Az Ügyfél a számára megküldött számlakivonat, egyenlegközlő és ügyleti értesítés ellen, annak kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül írásban emelhet kifogást. Ha az Ügyfél a fenti határidőn belül kifogást nem emel, az értesítésben foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik, amellyel kapcsolatban a továbbiakban vitának nincs helye. A kifogás elmulasztásából eredő valamennyi kár az Ügyfelet terheli. A fenti határidő a személyesen átvett dokumentáció esetén az átvétel időpontjától, a postai úton továbbított értesítés esetén a feladástól, telefaxon, e-mailben továbbított értesítés esetén pedig az indítástól számítandó.
- 1.11. Az Ügyfél értesítésének költségeit a Társaság viseli.

2. SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

- 2.1. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően köteles tájékoztatni a Lakossági Ügyfelet (vagy azt aki a szerződéskötést követően Lakosság Ügyfélnek minősül),
 - a) a szerződés feltételeiről,
 - b) a kapcsolattartás nyelvéről, módjáról, eszközéről, ideértve a megbízások fogadását,
 - c) a tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedély számáról, a kiállító felügyelet nevről és elérhetőségéről,
 - d) függő ügynök igénybevételének lehetőségéről, ideértve a nyilvántartását vezető ország megnevezését,
 - e) az Ügyfél számára végzett befektetési szolgáltatási tevékenységről, nyújtott kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságáról, időzítéséről és jellegéről,
 - f) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedésekről összefoglalóan,
 - g) az összeférhetlenségi politikáról összefoglalóan (az Ügyfél kérelmére részletesen),
 - h) a végrehajtási helyszínek jegyzékéről minden pénzügyi eszköz vonatkozásában,
 - i) azon feltételekről melyek befolyásolják a végrehajtási helyszín kiválasztását,
 - j) hogy az Ügyfél határozott utasítása mentesíti a Társaságot a megbízás lehető legkedvezőbb végrehajtási kötelezettsége alól,
 - k) a pénzügyi eszköz harmadik fél tulajdonába kerülésének lehetőségéről, ideértve a vonatkozó jogszabályi előírásokat (felelősség, fizetéseképtelenség eseteit),
 - l) pénzügyi eszköz harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlára való kerülésének esélyeiről, ideértve a kockázatokat,
 - m) a lehetőségéről, hogy ha Társaság nevében eljáró harmadik személy székhelyének joga nem teszi lehetővé a harmadik személy és az Ügyfél pénzeszközeinek elkülönített kezelését, ideértve a kockázatokat,
 - n) arról, ha a pénzügyi eszköz külföldi állam fennhatósága alá tartozó számlára kerülhet, (ideértve a külföldi jog alkalmazásából eredő eltérő jogokat, kötelezettségeket)

- o) a Társaságnak – illetve amennyiben ilyen létezik – és a letétkezelőnek az Ügyfél pénzügyi eszközére vagy pénzeszközére vonatkozó biztosítéki kötelezettségről, beszámítási jogosultságról,
- p) a pénzügyi eszköz kockázatáról (ideértve a tőkeáttétel hatásait), piaci helyzetéről, árnak volatilitásáról és elérésének esetleges korlátairól,
- q) a pénzügyi eszköz árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról,
- r) esetleges utólagosan felmerülő költségekről,
- s) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről,
- t) a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- u) az összetett pénzügyi eszköz természetéből eredő kockázatokról, és az ilyen pénzügyi eszköz összetevőiről,
- v) garanciát magában foglaló termék esetén a garancia természetéről,
- w) a teljes árról (amit a Társaság a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatásról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költség, ideértve minden díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönkénti és ügyletenkénti lebontásban), hozzájárulást, valamint az adót amit a Társaság von le vagy számol el),
- x) érintett devizák, valuták megnevezéséről, átváltási árfolyamáról, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- y) olyan adókötelezettség keletkezéséről melyet nem a Társaságon keresztül kell megfizetni,
- z) a fizetésre és a teljesítés módjára vonatkozó szabályokról.

Az n), o), q) és r) pontban foglaltakról a szakmai Ügyfelet is értesíteni kell.

A tájékoztatás megtörténtét a Társaság belefoglalja az Ügyféllel megkötött szerződésbe.

Amennyiben az w) pont szerinti teljes ár összegszerűen nem állapítható meg, a Társaság, az Ügyfél számára is értékelhető módon, megadja a számítás módját és az alapját képező információkat.

- 2.2. A Társaság a jelen 2 pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségének írásban, más tartós adathordozón való rögzítésben, vagy a honlapon való közzététellel tesz eleget.
- 2.3. A Társaság a jelen 2 pontban foglalt adatokban, a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében bekövetkezett változásról az eredeti tájékoztatással azonos módon értesíti az Ügyfelet.
- 2.4. A Társaság felhívja a figyelmét minden befektetőnek, akivel üzleti kapcsolatba kerül, hogy a pénzügyi eszközök kereskedelme magas kockázatú és egyáltalán nem garantálható nyereség a pénzügyi eszköz befektető általi adásvétele során, sőt a befektetőknek a komoly veszteség kockázatával is számolniuk kell. Ez a megállapítás a pénzügyi eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változására vonatkozik.

V. A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA ÉS A SZERZŐDÉSSZEGÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

- 1. A jelen Üzletszabályzatban szabályozott tevékenységekre vonatkozó szerződések – a jelen Üzletszabályzat illetve az egyedi szerződés eltérő rendelkezései hiányában – az Ügyfél részéről azonnali hatállyal, a Társaság részéről 30 napos felmondási határidővel mondhatók fel (rendes felmondás). A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.

3. A Felek azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha a másik fél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás).
4. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha
 - a) az Ügyfél által a Társaság részére átadott információk illetve tett nyilatkozatok valamelyike alkalmas arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete tekintetében a Társaságot megtévessze;
 - b) megtagadja az ügyfél-átvilágítás során kért adatok és/vagy okiratok átadását;
 - c) az azonosítási adataiban bekövetkező változásokról nem tájékoztatja írásban Társaságot 5 napon belül
 - d) olyan megbízást ad vagy olyan ügylet megkötésére tesz kísérletet, amely bennfentes információ alapszik vagy tisztességtelen árfolyambefolyásolásnak minősül;
 - e) azonnali ügylet esetén: ha a tőzsdei szabályzatokban, a jelen Üzletszabályzatban, valamint a konkrét szerződésben meghatározott fizetési vagy értékpapír szolgáltatási (pénzügyi fedezet, értékpapír fedezet biztosítása) kötelezettségeinek az ott megjelölt határidőben és módon nem tesz eleget;
 - f) határidős és opciós ügylet esetén: a kockázatteljesítő nyilatkozat visszavonása, valamint a Társaság és az Ügyfél közötti szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban vagy a tőzsdei szabályzatokban meghatározott fizetési kötelezettségek (pénzügyi fedezet, értékpapír fedezet biztosítása), óvadékszolgáltatási, illetve óvadék kiegészítése kötelezettségek határidőben nem vagy nem teljes mértékben történő teljesítése.

A Társaság részéről súlyos szerződésszegésének minősül valamennyi ügyletfajta esetében különösen:

 - a) ha a konkrét megbízásban foglalt feltételektől eltér;
 - b) ha a tőzsdei szabályzatokban vagy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási, értesítési kötelezettségeinek az ott meghatározott időben nem vagy nem megfelelően tesz eleget.

5. A felmondás, illetve megszűnés megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Társaságnak azt a kötelezettségét, hogy keretszerződés alapján ügyletet kössön. A keretszerződés rendes felmondás útján való megszüntetése általában nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.
6. Rendkívüli felmondás esetén, ha a felmondás kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, akkor a felmondás következtében
 - a) minden, a folyamatban lévő ügyletekből fakadó kötelezettség azonnal esedékessé válik,
 - b) a szembenálló egymű kötelezettségek beszámításra kerülnek, és
 - c) az a fél, amelynek a beszámítás után tartozása áll fenn, köteles azt haladéktalanul, a másik fél bankszámlájára való átutalással illetve jóváírással teljesíteni.
7. Valamelyik fél szerződésszegése esetén a másik fél jogosult a jogszabályban biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni, így különösen jogosult a szerződésszegő féltől követelni mindazon
 - a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet meghiúsulásából fakad,

- b) szükséges és igazolt kiadások és költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amelyek a szerződés alapján kötött ügyletek rendkívüli felmondás miatti megszüntetésével és lezárásával kapcsolatban merültek fel,
 - c) szükséges és igazolt költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amelyek a másik félnek a szerződésből fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.
8. Ha valamelyik fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, köteles – minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül – a késedelemben lévő forintösszeg után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot megfizetni. Más devizanemben keletkezett esetleges tartozásokat a keletkezés napján a Társaság jogosult az aznapi banki eladási árfolyamon forintra átváltani. Ha valamelyik fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő bármely értékpapír szállítási kötelezettségét, köteles – minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül – a késedelmesen teljesített értékpapírok piaci értéke után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kötbért fizetni.
9. A keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében a fizetésképtelenné válás akkor következik be, ha a fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást rendelnek el.

VI. FELELŐSSÉG

1. Amennyiben a Társaság az ügylet teljesítéséhez közvetítőt vesz igénybe, annak magatartásáért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. A közvetítő igénybevétele az ügylet teljesítésének határidejét, és az ügyletkötés költségeit nem módosítja. A közvetítők jegyzéke jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.
2. A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult a KELER Zrt.-t és a Budapesti Értéktőzsde Zrt.-t, továbbá a Társasággal szerződésben álló hazai, vagy külföldi kereskedelmi bankot, elszámolóházat közreműködőként igénybe venni.
2. A Társaság nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a Társaság működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. A Társaság kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). A Társaság nem felelős a telefonvonalak, a telefonközpontok, valamint az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék és számítógép használatából eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetve a telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitel során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. Fenti rendelkezések nem értelmezendők úgy, hogy a Társaság a saját érdekkörében, működése során fellépő, vagy abból eredő hibákért való felelősségét kizárja.
3. A Társaság a jogszabályban meghatározott esetek és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

4. A Társaság a befektetési vállalkozástól elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.
5. A külföldön készült okiratokat a Társaság a hatályos jogszabályok és nemzetközi egyezmények által meghatározott formai követelmények teljesítése esetén fogadja el közokiratként vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként.

VII. ÜGYLETI BIZTOSÍTÉKOK

1. Az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelés biztosítékeként a Társaság javára óvadékul szolgál az Ügyfél Társaságnál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű – harmadik személy javára szóló jogtól nem terhelt – pénz- és értékpapír-állománya.
2. A Társaság az őt illető óvadéki jog alapján az őrizetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott pénzeszközök, pénzügyi eszközök illetve árutőzsdén forgalmazott termék kiadását illetve a számlaterhelés végrehajtását az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani, illetve az óvadékul szolgáló eszközöket a Társaság kedvezményezettségének megjelölésével jogosult zárolni.
3. A Társaság az Ügyfél javára nyilvántartott értékpapírokból az értékpapírok piaci áron való értékesítése vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szembeni esedékessé vált bármely követelését közvetlenül kielégíteni.
4. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Társaság jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a Társaság követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja; lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.
5. A Társaság a követeléseinek érvényesítése során jogosult, de nem köteles a jelen fejezetben meghatározott ügyleti biztosítékokra vonatkozó jogát gyakorolni. Az ügyleti biztosítékokra vonatkozó jog nem érinti a Társaságnak azt a jogát, hogy az Ügyfél szerződésszegése esetén a Ptk. által biztosított egyéb jogokat gyakorolja.

VIII. ÜGYFÉL PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK ÉS PÉNZESZKÖZEINEK KEZELÉSE

1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a Társaság kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközöt az átvételt követően haladéktalanul
 - a) központi banknál,
 - b) hitelintézetnél,
 - c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy
 - d) a Bszt. 60. § (2) bekezdése szerinti minősített pénzügyi alapnál helyezi el.

2. Amennyiben a Társaság nem központi banknál helyezi el az Ügyfél pénzeszközét, akkor az 1. b)-d) szerinti, szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkező intézmény kiválasztásakor a tőle elvárható gondossággal jár el és rendszeresen de legalább évente ellenőrzi a megbízott intézménynél a pénzeszköz kezelésére vonatkozó előírás betartását.
3. A kiválasztott intézmény az Ügyfél tulajdonában levő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezik, de biztosítja, hogy az Ügyfél bármikor rendelkezni tudjon.
4. A kiválasztott intézmény a számlákat és nyilvántartásokat úgy vezeti, hogy
 - a) pontosak legyenek és mindenkor valós képet mutassanak az Ügyfél pénzügyi eszközeit és pénzeszközei állományáról, és
 - b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök kimutatása.
5. A Társaság az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei kezelésére csak olyan harmadik személlyel köthet megállapodást, amely esetében a fenti két bekezdés szerinti követelmény biztosított. A letétkezelésre igénybe vett harmadik személy a kezelésbe adott pénzügyi eszközt és pénzeszközt kizárólag az Ügyfél – Társaságon keresztül kifejezett – rendelkezése szerinti célra használhatja fel. Ilyen harmadik személy igénybevétele estén a Társaság legalább havonta ellenőrzi az általa és a harmadik személy által vezetett nyilvántartások összhangját.
6. A Társaság az Ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszközt akkor használhat fel más Ügyfele számára, ha
 - a) előzetesen írásban beszerezte minden érintett Ügyfelek hozzájárulását, és
 - b) biztosítja hogy csak azon Ügyfél pénzügyi eszközét használja, mely vonatkozásban az előzetes hozzájárulást beszerezte.

IX. AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSEINEK VÉDELME

1. A Társaság a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek során nyilvántartásába kerülő, de az Ügyfél tulajdonát képező értékeket (pénzügyi eszköz, pénzeszköz) a saját eszközeitől elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. A nyilvántartás alkalmas az egyes Ügyfelekkel szemben fennálló mindennemű tartozás, követelés és azok változásai kimutatására bármely időszak tekintetében.
2. A Társaság az Ügyfél követelését (pénzügyi eszköz, pénzeszköz) az Ügyfél írásbeli hozzájárulása nélkül a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló díjkövetelése kivételével nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja.
3. A Társaság köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az értékpapírjáról, illetve pénzeszközéről bármikor rendelkezni tudjon. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben jogosult az Ügyfél rendelkezési jogosultságát korlátozni.
4. A Társaság a jelen Üzletszabályzatnak megfelelően tájékoztatja az Ügyfelet abban az esetben, ha a pénzeszköze gyűjtőforgalmi számlára, vagy a megbízást teljesítőharmadik személy saját számlájára kerülhet.

X. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatást vagy azok egy részét a Felügyelet engedélyével felfüggesztheti, vagy megszüntetheti. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet. A Társaság az értesítésben
 - a) tájékoztatja az Ügyfelet a számlaegyenlegről,
 - b) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
 - c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közzétételétől számított 30 (harminc) napon belül nem tájékoztatja a Társaságot az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Társaság az általa az értesítésben megnevezett befektetési szolgáltatót fogja az Ügyfél választott befektetési szolgáltatójának tekinteni.
2. Az állomány átruházása során az átruházó szolgáltató köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint az alábbi 3-4. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő Üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
3. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési szolgáltató vagy árutőzsdén forgalmazott termékre vonatkozóan az árutőzsdei szolgáltató személyét és Üzletszabályzatát elutasítja, az átadó Társaságnak 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.
4. Az Ügyfél részére az átadó Társaság 30 (harminc) napot biztosít a 3. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak Üzletszabályzata elfogadásának minősül.
5. Az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél átadónál 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 átvevő szolgáltató Üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
6. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az állományt átruházó Társaságot az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
7. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
8. Végelszámolás esetén a végelszámoló, felszámolási eljárás esetén a felszámoló dönthet az állomány-átruházásról.
9. A Társaság jelen Üzletszabályzatban szabályozott befektetési szolgáltatási tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetőleg a KELER Zrt-nek

az Ügyfél ügyletét érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó vis major-nak minősül, amiért a Társaságot nem terheli felelősség.

10. A Társaság a gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében internetes honlapján legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő tizenöt napon belül közzéteszi a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását), és kiegészítő mellékletét.

XI. DÍJAK

1. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban foglalt szolgáltatásokkal kapcsolatos mindenkor díjakat és költségeket a Társaságnak köteles megfizetni.
2. A hatályos Díjszabályzat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.
3. A fenntartja a jogot a Díjszabályzat egyoldalú megváltoztatására.
4. A díjak esedékessége a Díjszabályzatban meghatározott nap/időszak.
5. A szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a felmerüléskor folyamatosan kerülnek felszámításra és nyilvántartásra az Ügyfél Ügyfélszámláján, illetőleg a devizában elszámolt tételek esetén az Ügyfél deviza nyilvántartási számláján. A díjak Ügyfél felé történő elszámolása a Díjszabályzatban, illetve a számlaszerződésben rögzített formában (készpénz, átutalás) és időben (felmerüléskor, félévente, stb.) történik.
6. A szerződés megszűnésekor a szolgáltatással kapcsolatos díj, az esedékességtől függetlenül is elszámolásra kerül.
6. Azon szolgáltatások után, amelyekre a Díjszabályzat, illetve a jelen Üzletszabályzat nem tartalmaz díjat, a Társaság részére az adott egyedi szerződésben meghatározott egyedi díjazás jár.

XII. ADÓZÁS

1. Amennyiben valamely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, a Társaság eleget tesz az adójogszabályokban meghatározott, kifizetőre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat. A legfontosabb és legáltalánosabb előírásokat a személyi jövedelemadóról (1995. évi CXVII., Sza.) és az adózás rendjéről (2003. évi XCII., Art.) szóló törvény tartalmazza.
2. A Társaság, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót, illetve adóelőleget adólevonással állapítja meg, és a levont adót, illetve adóelőleget az adóhatóság részére - a törvényben meghatározott módon és időben - megfizeti.
3. A Társaság köteles tájékoztatni a Lakossági Ügyfelet, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik.
4. A Társaság, mint kifizető az általa vezetett nyilvántartás alapján az állami adóhatósághoz adózónként adatot szolgáltat az általa fizetett vagyoni érték összegéről, valamint az általa kiállított, a magánszemélyt adókedvezmény igénybevételére jogosító igazolásokról.

5. A Társaság kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyféltől, mert az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.
6. A Társaság az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.

XIII. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A Társaság az Ügyfél adatainak, azonosító számainak és a jelszavak kezelése során a *személyes adatok* védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, az üzleti titok kezelése során a Bszt. rendelkezései szerint jár el.
2. A Társaság és a Társaságban tulajdoni részesedéssel rendelkező, tulajdoni részesedéssel rendelkezni kívánó, vezető állású vagy alkalmazottként foglalkoztatott személy, vagy bármely más személy, aki valamilyen módon tudomására jutott, az *üzleti titkot* időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
3. *Értékpapírtitok* minden olyan, az Ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
4. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
 - a) 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;
 - b) törvény az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
 - c) a Társaság ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
5. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
6. A Társaság az Ügyfelet érintő értékpapír-titok kiadásáról – kivéve ha törvény eltérően rendelkezik – az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postázással értesíti.

XIV. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A befektetők védelmének egyes szabályai

- 1.1. A befektetési szolgáltató köteles Üzletszabályzatát az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben kifüggeszteni, illetve azt az Ügyfélnek kérésre átadni, továbbá a társaság A/I. pontban meghatározott honlapján az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon is elérhetővé tenni.

- 1.2. Az közvetítő igénybevételeből eredő, az Ügyfelet érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb átfutási időről, magasabb Díjszabályzatról a közvetítő az értékpapírügylet, illetőleg az áruügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. A közvetítő az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles kifüggeszteni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén pedig folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is köteles elérhetővé tenni a vállalkozásnak a nevét, amellyel közvetítői megállapodást kötött, valamint biztosítani, hogy az ügyfelek vállalkozás Üzletszabályzatát megtekinthessék.
- 1.3. A Társaság az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Társaság a rendelkezése alatt álló Ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
- 1.4. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket saját pénzügyi eszközeitől és pénzeszközöitől elkülönítve köteles kezelni. Az Ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 1.5. Az Ügyfelet megillető, fenti két bekezdés szerinti követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

2. A Tpt. Befektető-védelmi Alapra vonatkozó szabályai

- 2.1. A Társaság a Befektető-védelmi Alap tagja.
- 2.2. A Befektető-védelmi Alap önálló jogi személy, amely a tagdíjbefizetések, és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott vagyoni biztosítást nyújt abban az esetben, ha valamely tagja a meghatározott ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni, vagyis a letétek kiszolgáltatására vonatkozó kötelezettségét nem tudja teljesíteni.
- 2.3. A Befektető-védelmi Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Befektető-védelmi Alap tagjának a felszámolását rendeli el.
- 2.4. Kártalanítás megállapítására a befektető (Ügyfél) erre irányuló kérelme alapján kerül sor.
- 2.5. A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó részletes szabályokat az Üzletszabályzat mellékletét képező tájékoztató tartalmazza.

XV. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. A Felek közötti szerződésekkel, azok teljesítésével, valamint a jelen Üzletszabályzattal, annak értelmezésével, alkalmazásával kapcsolatban a Felek között felmerülő esetleges vitás kérdéseket a szerződő felek megkísérik tárgyalásos úton rendezni. Ennek keretében a Társaság az Ügyfél kérésére legalább egy alkalommal lehetőséget biztosít arra, hogy a Felek, jogi képviselőik, illetve egyéb tanácsadóik, közvetítőik, közreműködőik jelenlétében személyes találkozó keretében kíséreljék meg a vitás kérdések tisztázását. A jogviták peren kívüli szakaszában a Felek kötelesek egymással a tőlük elvárható módon együttműködni. A tárgyalások során törekedni kell az írásbeli kommunikációra.

2. Amennyiben a felek közötti vitás kérdések tárgyalásos rendezése nem vezet eredményre, a Felek a szerződéssel kapcsolatos, vagy ebből eredő minden jogvita eldöntésére alávetik magukat amennyiben a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság eljárásának van helye úgy a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének, amennyiben a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság eljárásának nincs helye, úgy – hatáskörtől függően – a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességének.
3. A választottbíróság és a jelen Üzletszabályzatban kikötött bíróság a hatályos magyar jogszabályok alapján jár el.

C. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. SZÁMLAVEZETÉS

1. Ügyfél- és összevont értékpapírszámla

- 1.1. A Társaság az Ügyféllel megkötött szerződés alapján az Ügyfél részére
- ügyfélszámlát,
 - a nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartását szolgáló értékpapír letéti számlát,
 - a dematerializált értékpapírok nyilvántartására értékpapírszámlát
 - a b) és c) pontban megjelölt számlák a továbbiakban együttesen: összevont értékpapírszámla; a), b) és c) pontokban megjelölt számlák a továbbiakban együttesen: Számla –
- nyit és vezet.

Az összevont értékpapírszámla az Ügyfél rendelkezése alatt álló valamennyi, gyűjtőelven kezelt fizikai és dematerializált értékpapír megjelenítését szolgáló nyilvántartás.

- 1.2. Az Ügyfélszámla az összevont értékpapír számlához kapcsolódó, pénzforgalmi számla, amely a befektetési ügyletek, tranzakciók során keletkező pénzmozgások nyilvántartására, illetve elszámolására szolgál. A Társaság az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt és a számláról teljesíti az esedékes kifizetéseket.

Az Ügyfélnek lehetősége van az Ügyfélszámlához kapcsolódó deviza-alszámlák megnyitása. A Társaság az Ügyfelet megillető és befektetésből származó devizában denominált kifizetéseket, a beszedett hozamokat, illetve az Ügyfél javára jóváírandó egyéb deviza pénzüsségeket devizában tartja nyilván és kezeli, amennyiben az Ügyfél számára az adott devizában az alszámla megnyitásra került.

- 1.3. Az Ügyfélszámla egyenlege után a Társaság nem fizet és számít fel kamatot, kivéve a fizetési határidőt követő díjfizetés esetén felszámított késedelmi kamatot.
- 1.4. Az összevont értékpapírszámlán az értékpapírok nyilvántartása az értékpapír típusától függően a kibocsátás devizanemében, névértéken, vagy a kibocsátási devizanem feltüntetésével mellett darabszám szerint történik. A devizában kibocsátott értékpapírok nyilvántartása kizárólag gyűjtőelven lehetséges. A devizában kibocsátott értékpapírok tekintetében a Társaság közvetve a KELER Zrt-n keresztül, vagy közvetlenül külföldi letétkezelők szolgáltatásait veszi igénybe, azaz az értékpapírokat alletétben tartja, és az értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciókat az alletéteményesen keresztül, az általa meghatározott feltételekhez igazodva bonyolítja le. Az említett okokból kizárólag olyan devizában kibocsátott értékpapírok fogadhatók be, amelyeket a Társasággal szerződéses kapcsolatban álló alletéteményesek is befogadnak. Ezen értékpapírokra a Társaság fizikai kikérési megbízást nem vesz fel, és nem teljesít.
- 1.5. A számlán nyilvántartott értékpapírokat a Társaság letétként őrzi, illetve őrzeti és/vagy kezeli, az azokról, mint értékpapír számlakövetelésekről szóló nyilvántartást az elvárható legnagyobb gondossággal, a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően vezeti, a szerződésben

megszabott feladatokat ellátja, és a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti. A központi értékpapírszámlán történt forgalmat követően a Társaság az értékpapírszámlán az értékpapírt haladéktalanul jóváírja.

- 1.6. Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az Ügyfélszámla befektetési szolgáltatás, árutőzsdén forgalmazott termék vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról. Az Ügyfél szabadon rendelkezik a befektetési szolgáltatás és árupiacon forgalmazott termékre vonatkozó szolgáltatás igénybevételéből, vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról, amely összeg az Ügyfél rendelkezése alapján bankszámlára, vagy Ügyfélszámlára utalható, illetve felvehető az ügyfélszolgálaton.
- 1.7. Az egyszerű átutalási megbízásról az Ügyfélnek írásban kell nyilatkoznia.
- 1.8. Nem adható egyszerű átutalási megbízás zárolt alszámláról történő átvezetésre, illetve nem befektetési, vagy árutőzsdei szolgáltatásból eredő eszközökre.
- 1.9. Az egyszerű átutalási megbízást a Társaság az adott napon 11 óráig a Társaság által kézhez vett átutalási megbízásokat a megbízás kézhezvételének napján teljesíti, a tranzakció értéknapja mind a terhelendő, mind a jóváírandó számla/alszámla szempontjából ez a nap. 11 órát követően a Társaság által kézhez vett átutalási megbízások teljesítésére a beérkezést követő munkanpon kerül sor.
- 1.10. Társaság által vezetett számlák közötti átvezetés - tekintettel az azonnali teljesülésre - nem vonható vissza.
- 1.11. A számlákon nyilvántartott értékpapírok, illetve pénzeszközök vonatkozásában érvényesek az Ügyfelek tulajdonának elkülönített kezeléséről és védelméről szóló rendelkezések, de ez nem korlátozza a Társaságnak, mint letéteményesnek a felszámított díjak és költségek erejéig a nyilvántartott értékpapírokra és pénzeszközökre vonatkozó óvadéki jogát.
- 1.12. A számlavezetésért, a számlán nyilvántartott értékpapírokkal végzett tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Társaság a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon jutalékot, költséget, díjakat számítja fel.

2. Számlanyitás

- 2.1. A számla megnyitását a leendő ügyfél személyesen, meghatalmazottja vagy képviselője útján, személyes megjelenése által kezdeményezheti a Társaság székhelyén és a Társaság ügynökeinél.
- 2.2. Amennyiben a leendő ügyfél kötelezettség vállalására nem jogosult közreműködője kezdeményezi a számlanyitást, úgy a számlaszerződés azon a napon jön létre amikor, amikor a felek által aláírt szerződést a Társaság rendelkezésére bocsátják.
- 2.3. A számla megnyitása a jelen Üzletszabályzatban és a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában előírt, az ügyfélazonosítás vonatkozásában meghatározott eredeti okmányok bemutatását és nyilatkozatok megtételét követően kerül sor.
- 2.4. A számlanyitás alkalmával az Ügyfél (nem természetes személy esetén a képviselőre jogosult) az erre célra rendszeresített Azonosítási adatlapon köteles aláírás mintáját a Társaság rendelkezésre bocsátani.

- 2.5. Meghatalmazott útján történő számlanyitás esetében az Ügyfél által adott meghatalmazásnak tartalmaznia kell az Ügyféllel kapcsolatos, számlanyitáshoz szükséges adatokat, továbbá kifejezett rendelkezést arra, ha a meghatalmazás kizárólag a számla megnyitására vonatkozik. A Társaság a számlanyitáskor a meghatalmazást bevonja.
- 2.6. Vakok, illetve írástudatlanok szerződéskötése esetén a számlaszerződést - az aláírás hitelességének biztosítására - záradékolni kell.
- 2.7. A gyámság alatt álló kiskorú (14 év alatti, személyi okmánnyal nem rendelkező) vagy gondnokolt nevében a gyámhatóság által kiadott jogerős határozattal igazolt gyám vagy gondnok jogosult számlát nyitni, és mind a számlaszerződést, mind az aláírási címpéldányt aláírni. A 14-18 év közötti kiskorú részére a törvényes képviselő beleegyezése esetén, a hagyatékátadó végzésben foglaltak figyelembe vételével lehet számlát nyitni.
- 2.8. A Társaság által vezetett számla hagyatéki számlának minősül attól az időponttól, amikor a Társaság tudomására jutott az Ügyfél elhalálozása. Az elhalálozással a korábban adott meghatalmazás hatályát veszti.
- 2.9. A Társaság a hagyatéki számlakövetelés terhére a hagyaték átadásáról szóló jogerős közjegyzői végzés alapján az örökös(ök) részére - a végzésben megjelölt részarányban - teljesít kifizetést, valamint rendelkezés(ük) szerint új számlát nyit.

3. Számlák feletti rendelkezés

Általános szabályok

- 3.1. A számla feletti rendelkezés a számlanyitást követően lehetséges, amennyiben az Ügyfél (illetve annak képviselője vagy meghatalmazottja) az aláírás mintáját az előírásoknak megfelelően a Társaság rendelkezésére bocsátotta.
- 3.2. A Társaság a számlához kapcsolódó terhelési megbízásokat a pénztári órák alatt fogadja be. A tárgynapon délelőtt 11 óráig a Társaság még a tárgynapon teljesíti. A pénztári órákon túl befogadott megbízásokat a Társaság az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkorábban a következő munkanapon hajtja végre.
- 3.3. A számla felett a számlatulajdonos Ügyfél illetve képviselője, vagy az általa meghatalmazott személy személyesen, vagy írásban rendelkezhet.
- 3.4. A Társaság minden esetben köteles az Ügyfél (képviseelője) személyazonosságának ellenőrzésére. Ha az Ügyfél (képviseelő) személyazonosságát megfelelően nem igazolja, a Társaság a rendelkezés teljesítését megtagadja.
- 3.5. A rendelkezést a Társaság csak abban az esetben fogadja el, ha azt a bejelentett aláíró(k) az Azonosítási adatlapon megadott formában írták alá.
- 3.6. Ha az Ügyfél meghatalmazottja útján köt számlaszerződést, úgy a tényleges tulajdonos Ügyfél a számlaszerződés alapján megnyitott számláiról első esetben csak oly módon rendelkezhet, ha a rendelkezést megelőzően a Társaságnál személyesen aláírja a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatnak megfelelő, az aláírás mintául szolgáló Azonosítási adatlapot.

- 3.7. Több, egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el.

Számla feletti rendelkezés meghatalmazott által

- 3.8. Az Ügyfél a számla feletti rendelkezésre teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazással állandó, vagy eseti meghatalmazotta(ka)t is bejelenthet. A számla feletti rendelkezésre állandó meghatalmazottként megjelölt személy adatait és aláírás mintáját a Társaság rendelkezésére kell bocsátani, illetve a meghatalmazott vonatkozó ügyletkötési és transzfermegbízási korlátokat – amennyiben a meghatalmazás nem általános jellegű – egyértelműen megjelölni.
- 3.9. A Társaság nem vizsgálja a meghatalmazáson szereplő aláírások hitelességét, ily módon nem vállal felelősséget azok esetleges meghamisításából eredő kárért. Kivételt képez ez alól, ha egyértelműen megállapítható, hogy az Ügyfél meghatalmazáson szereplő aláírása nem azonos a Társaság birtokában lévő dokumentumokon szereplő aláírás mintával.
- 3.10. A Társaság mindaddig jogosult hitelt érdemlően bejelentett képviselőktől megbízást, illetve utasítást elfogadni, míg a képviseleti jog megváltozásáról szóló értesítés írásban meg nem érkezik vagy aláírási jogosultság Visszavonásra nem kerül.
- 3.11. Amennyiben a képviseletre jogosultság vagy az aláírás hitelességét illetően kétség merül fel, a Társaság a hitelesség vizsgálatáig (pl. aláírás ellenőrzése) jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.
- 3.12. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.

Készpénz ki- és befizetés

- 3.13. A Társaság készpénzforgalmat kizárólag a pénztári órák alatt, székhelyén Forintban, EUR-ban és USD-ban végez.

A befizetett összeget a Társaság haladéktalanul jóváírja a Számlához rendelt ügyfélszámlán. Az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján a befizetett összeget a Társaság a tartós befektetési számlán, illetve a SOLAR TRADER alkalmazáshoz rendelt Online Számlán írja jóvá, azzal, hogy az Online Számlán történő jóváírás több banki napot is igénybe vehet.

- 3.14. 500.000 Forintot meghaladó illetve a valutapénztár esetében 500.000 forintnak megfelelő valutakészpénz kifizetési igényt a Társaság előzetes egyeztetés alapján teljesít. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a kifizetés teljesítését mind a kifizetés összege, mind az érintett valuta tekintetében korlátozza.

A Társaság az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a kifizetést a Számlához rendelt ügyfélszámláról teljesíti kivéve. A SOLAR TRADER alkalmazáshoz rendelt Online Számláról, illetve tartós befektetési számláról kifizetést a Társaság kizárólag akkor teljesít, ha az Ügyfél a megbízásában kifejezetten így rendelkezik.

Nyomdai úton előállított értékpapírokhoz kapcsolódó szolgáltatások

- 3.15. A Társaság nyomdai úton előállított értékpapírokra befogadására, illetve kiadására a pénztári órák alatt vállalkozik.

Befogadás, letéti őrzés, letétkezelés, alletét

- 3.16. A letéti őrzésre, illetve letétkezelésre átvett értékpapírokat a Társaság címlet, darabszám, sorszám szerint - átadás-átvételi bizonylat kiállítása mellett - veszi át, és a letéti őrzés ideje alatt saját értéktárában, vagy a KELER Zrt.-nél elkülönítetten vagy gyűjtőelvű tárolás keretében őrzi.
- 3.17. A Társaság - a tudomása szerinti - per-, teher- és igénymentes értékpapírok letéti őrzését, illetve letétkezelését vállalja.
- 3.18. Az értékpapírok átadásakor az Ügyfél köteles okirattal igazolni az értékpapír bekerülési értékét. Ennek elmulasztása esetén a Társaság a bekerülési értéket a vonatkozó jogszabályok alapján állapítja meg.
- 3.19. Az értékpapírok átvételekor a Társaság vizsgálja azok valódiságát, épségét, szelvényhelyességét, és elvégzi a letiltásra vonatkozó ellenőrzését. Nyilvánosan forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír, állampapír esetében a rendelkezésére álló információk alapján ellenőrzi, hogy azok sorszáma a központi értékpapír törzsadat nyilvántartás szerint érvényes-e.
- 3.20. Sérült, hiányos, szelvényhiányos, vagy letiltott értékpapírokat a Társaság nem vesz át letéti őrzésre, illetve letétkezelésre.
- 3.21. Névre szóló értékpapírok esetén a Társaság ellenőrzi, hogy a forgatmányok sorozata az Ügyfél tulajdonjogát igazolja-e. Teljes forgatmány esetében a Társaság kizárólag a letétbe helyező Ügyfél nevére forgatott értékpapírt vesz át letéti őrzésre, illetve letétkezelésre.
- 3.22. A letéti őrzésbe, illetve letétkezelésbe helyezés az értékpapírok átvételével tekinthető teljesítettnek, annak értéknapja az átadás-átvételi bizonylaton feltüntetett nappal azonos.

Kiadás letéti őrzésből, letétkezelésből

- 3.23. Az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott, szabad rendeltetésű, ügyleti biztosítékkal nem szolgáló fizikai értékpapírokat a Társaság a számlatulajdonos Ügyfél vagy képviselője által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.
- 3.24. Az összevont értékpapír számláról az Ügyfél az általa letéti őrzésbe átadott konkrét értékpapírokat (címlet, darabszám, sorszám szerint) jogosult részben vagy egészben kikérni. A KELER Zrt.-hez gyűjtőelvű tárolás keretében alletétbe helyezett értékpapírokat a Társaság darabszám szerint adja ki a letétből.
- 3.25. A Társaság KELER Zrt.-nél alletétbe helyezett értékpapírok tekintetében a kikérési megbízást a KELER Zrt. által teljesített határidő plusz öt munkanap alatt teljesíti.
- 3.26. A Társaság az értékpapírok kiadásáért a Díjszabályzatban feltüntetett mértékű kiszolgáltatási díjat jogosult felszámítani, amelyet az Ügyfél a kikérési megbízás megadásával egyidejűleg köteles megfizetni.

- 3.27. A Társaság kizárja felelősségét a megbízás teljesítése során igénybevett bármely közreműködő vagy a letéti őrzést ténylegesen végző intézmény, vagy ezen intézmény megbízásából eljáró harmadik személy késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Ügyfélnek okozott bármilyen kár vonatkozásában.

Dematerializált értékpapírokhoz kapcsolódó szolgáltatások

Értékpapír transzfer fogadása

- 3.28. A Társasághoz érkezett értékpapír transzfert az Ügyfél részére abban az esetben írja jóvá, ha az Ügyfél a Társaságnál számlával rendelkezik, továbbá a transzfer indítása során gondoskodott az értékpapír tulajdonosának egyértelmű megállapíthatóságáról, vagy beazonosíthatatlan transzfer esetén a tulajdonjogot hitelt érdemlően és kétséget kizáróan tudja igazolni. Ellenkező esetben a Társaság a transzfer fogadására, számlán történő jóváírásra és allettétbe helyezésre nem kötelezhető.
- 3.29. A számlával nem rendelkező Ügyfél részére érkező értékpapírok jóváírására az Ügyfél által történő számlanyitást követően kerül sor. A transzfer megbízáson fel nem tüntetett számlaszámú, illetve nem azonosítható számlaszámú Ügyfél részére érkező értékpapírok jóváírására a számlaszám Ügyfél általi közlését követően kerül sor. Ennek hiányában a Társaság az értékpapírokat visszatranszferálja a küldő befektetési szolgáltatóhoz.
- 3.30. Az értékpapírok átadásakor az Ügyfél köteles okirattal igazolni az értékpapír bekerülési értékét. Ennek elmulasztása esetén a Társaság a bekerülési értéket a vonatkozó jogszabályok alapján állapítja meg.
- 3.31. A Társaság az értékpapírokat a transzfer megérkezésének értéknapijával, illetve, amennyiben ez későbbi, a számla megnyitásának napjával írja jóvá.
- 3.32. A KELER Zrt.-nél allettétben kezelt értékpapírok transzferálása esetén a Társaság az Ügyfél számláján azzal a nappal írja jóvá az értékpapírokat, amelyen a KELER Zrt. számlakivonata az adott értékpapírok Társasághoz történt áthelyezését igazolja.

Értékpapír transzfer indítása

- 3.33. Az Ügyfélnek a transzfer indításáról személyesen vagy írásban (postai úton, telefax) a pénztári órák alatt kell rendelkeznie. A Társaság megbízást kizárólag a tárgynapon az Ügyfél összevont értékpapír számláján nyilvántartott, szabad készlet tekintetében fogad el.
- 3.34. A transzfer megbízások teljesítésére tekintettel a pénztári órák után adott megbízást a Társaság legkésőbb a megbízást követő munkanapon vállalja teljesíteni.
- 3.35. A transzfer megbízás alapján a Társaság a számlatulajdonos Ügyfél számláján nyilvántartott szabad rendeltetésű, ügyleti biztosítékul nem szolgáló, vagy az Ügyfélszámlán már lekönyvelt, jövőbeni elszámolási tételek, egyenlegek fedezettségét nem befolyásoló értékpapírok egy részét vagy egészét az Ügyfél rendelkezése szerint a Társaságnál vezetett másik számlára, illetve más értékpapírszámla vezetőhöz helyezi át.
- 3.36. A megbízás tartalmazza az áthelyezendő értékpapír nevét, típusát, alapcímletét, névértékét, továbbá a fogadó számlavezető fél mindazon adatait, melyek alapján az értékpapír érkeztetése megtörténhet.

- 3.37. A más befektetési szolgáltatóhoz adott transzfer megbízás a tárgynapját követően nem vonható vissza, illetve nem módosítható.
- 3.38. A befektetés állomány igazolása szempontjából a nyilvántartás utolsó napja a megbízás napjával azonos.
- 3.39. A Társaság kizárja felelősségét a megbízás teljesítése során igénybevett bármely közreműködő vagy a kedvezményezett számla vezetőjének késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Ügyfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában.

Társaságnál vezetett másik számlára történő átvezetés

- 3.40. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél a Társaság által vezetett számlájáról, más számlatulajdonosnak a Társaság által vezetett számlára ad átvezetési megbízást, azt a Társaság a megbízás kézhezvételének napján teljesíti, feltéve, ha a megbízás a pénztári órák alatt érkezett. A tranzakció értéknapja mind a terhelendő, mind a jóváírandó számla/alszámla szempontjából a megbízás fogadásának napja, pénztári órákon kívül fogadott megbízás esetén a következő munkanap.

A Solar Trader alkalmazás keretében nyitott Online Számláról más számlára történő átvezetést a Társaság haladéktalanul kezdeményezi, ugyanakkor az átvezetés több banki napot is igénybe vehet.

- 3.41. Nem adható átvezetési megbízás zárt alszámláról történő átvezetésre.
- 3.42. A Társaságon belüli transzfer megbízás - tekintettel az azonnali teljesülésre - nem vonható vissza.
- 3.43. A megbízás teljesítéséért a Társaság a Díjszabályzatban feltüntetett átvezetési díjat jogosult felszámítani.

Értékpapír zárolása

- 3.44. Az Ügyfél számláin nyilvántartott értékpapírokat a Társaság különféle jogcímenek zárolhatja.
- 3.45. A zárolás jogcíme lehet
- a) jogszabály,
 - b) szerződés,
 - c) hatósági, bírósági intézkedés (határozat),
 - d) az Ügyfél megbízása,
 - e) a nem azonnal teljesülő ügyletek átfutási ideje (automatikus zárolás).
- 3.46. A zárolást a Társaság a zárolási megbízás kézhezvételének napján teljesíti, a zárolás értéknapja ez a nap.
- 3.47. A zárt értékpapírokat a Társaság zárt alszámlára vezeti át, és azokat akkor szabadítja fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt.
- 3.48. A zárolás ideje alatt a zárlat alá vont értékpapírokkal tranzakciók nem hajthatók végre.
- 3.49. A zárolást a Társaság a kedvezményezett írásbeli értesítése alapján oldja fel az értesítésben

meghatározott időpontban és mértékben.

- 3.50. A Társaság jogszabályi, hatósági, bírósági intézkedés alapján jogosult, illetve köteles az Ügyfél számláján nyilvántartott értékpapírokat zárolni. A zárolás feloldására a jogszabályban foglalt esetben, vagy a hatóság, bíróság erre irányuló felhatalmazása esetén kerülhet sor.
- 3.51. A zárolt alszámláról kiállított számlakivonatot a Társaság az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, illetve az érintett harmadik felet a zárolás megtörténtéről (kedvezményezett, hatóság stb.) értesíti.
- 3.52. A Társaság szerződés alapján történő zárolásnak tekinti az Ügyfél értékpapírjainak és esetleges díj- és pénzkövetelésének meg nem fizetése miatti zárolását. Ebben az esetben a zárolás feloldása a díjhátralék késedelmi kamattal növelt összegének megfizetése mellett lehetséges.

Társasági eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások

- 3.53. A Társaság az általa nyilvántartott értékpapírokkal, azok kibocsátójával kapcsolatos társasági eseményeket figyelemmel kíséri, és elvégzi a jogszabályokban, illetve a KELER Zrt. szabályzatában foglaltak szerint rá háruló feladatokat.
- 3.54. A legjellemzőbb társasági események a következők:
- a) közgyűlés,
 - b) osztalék/hozamfizetés,
 - c) értékpapír csere,
 - d) címletcsere,
 - e) értékpapír átalakítás stb.
- 3.55. A Társaság a társasági események fordulónapjára a KELER Zrt. által elrendelt tulajdonosi megfeleltetéshez az adott értékpapír tulajdonosait nevesíti annak érdekében, hogy az Ügyfelek a tulajdonukban lévő értékpapírok által megtestesített jogukat érvényesíthessék.
- 3.56. A gyűjtőelven nyilvántartott értékpapírok esedékes kamat, osztalék, hozam és tőketörlesztés beszédését és a számlatulajdonos Ügyfél részére történő kifizetését a Társaság automatikusan vállalja.
- 3.57. Az esedékes összegek beszédésekor a Társaság a számlatulajdonos Ügyfél nevében és javára jár el.
- 3.58. A Társaság az esedékesség napjához kapcsolódóan jogosult egy fordulónapot meghatározni, amely minden esetben azonos a KELER Zrt. szabályzatában meghatározott fordulónappal.
- 3.59. Az Ügyfél javára beszédett összeget a Társaság az Ügyfél számlájához kapcsolódó Ügyfélszámláján írja jóvá. Az Ügyfélszámlán történő jóváírás előfeltétele, hogy a kibocsátó az esedékes összeget a Társasághoz átutalja.
- 3.60. A Társaság kizárja felelősségét abban az esetben, ha a névre szóló értékpapírok tulajdonosa törvényi-, alapszabályi, vagy egyéb vonatkozó szabályzat szerinti korlátozás miatt nem jogosult az esedékes összegek felvételére.

Értékpapírszámlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok esedékessége

- 3.61. Az értékpapír számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok esedékes hozamát a Társaság,

mint számlavezető köteles beszedni és az Ügyfél Ügyfélszámláján jóváírni.

- 3.62. Az esedékes hozamok beszedése a KELER Zrt., vagy más letétkezelő dematerializált értékpapírokra vonatkozó érvényes szabályzata alapján, az abban részletezett határidőknek megfelelően történik.
- 3.63. A számlatulajdonos Ügyfél az értékpapír számláján, és ezáltal a KELER Zrt.-nél vezetett központi értékpapírszámla vagy más letétkezelő által vezetett nyilvántartásban nyilvántartott értékpapíroknak megfelelő esedékes összeg felvételére jogosult.

Az ügyfél a devizában denominált értékpapírok esedékes hozamára illetve a tőkére devizában is igényt tarthat. Ebben az esetben a Társaság az Ügyfélszámlán jóváírja az esedékes összeget a abban a devizanemben, amelyben a kibocsátó az esedékes összeget a Társaság rendelkezésére bocsátotta.

4. A számlával kapcsolatos értesítések, kivonatok

- 4.1. A Társaság a számlán nyilvántartott értékpapírokkal végrehajtott műveletről a műveletet követő munkanapon elektronikus úton visszaigazolást állít ki.
- 4.2. A számlakivonatot és az egyenlegközlőt a Társaság az Ügyfél személyes megjelenése esetén papíralapon átadja az Ügyfél számára, illetve a számlakivonatok és egyenleg értesítőket számlaszerződésben meghatározott, de legalább havi rendszerességgel és módon továbbítja az Ügyfél számára.
- 4.3. Az értékpapírszámláról kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja.

5. Jelentéskészítési kötelezettség

- 5.1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább évente jelentést készít feltüntetve a pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését a jelentésben foglalt időszak végén. A Társaság a jelentést írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 5.2. Amennyiben az Ügyfél portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, melyre a teljesítés még nem történt meg, akkor a Társaság jelzi, hogy a tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítési napra vonatkozik.

6. Számla megszüntetése

- 6.1. A Számla megszüntetését az Ügyfél csak akkor kezdeményezheti, Számla nulla egyenlegű és az Ügyfél valamennyi felmerült költséget, díjat, jutalékot a Társaság részére megfizette.
- 6.2. A Társaság Ügyfél írásbeli értesítése mellett 30 (harminc) napos határidővel jogosult a számlaszerződést felmondani. A Társaság a felmondással egyidejűleg köteles igazolhatóan értesíteni a számlatulajdonost a megszűnés jogkövetkezményeiről és amennyiben a Számla nem nulla egyenlegű, a Társaság felhívja az Ügyfelet, hogy nyilatkozzon a Számla egyenlegéről.
- 6.3. Amennyiben a Számla nem nulla egyenlegű, az Ügyfél köteles új számlavezetőt megjelölni.

Megjelölés hiányában a Társaság személyes megjelenés esetén – Társasággal egyeztetett időpontban – kiadja, illetőleg postai úton az Ügyfélnek kiküldi. Az állomány átadásának meghiúsulása esetén a Társaság a felelős őrzés szabályai alapján jár el.

- 6.4. Ügyfélszámla esetén ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, névre szóló bankszámlát nem jelöl meg, a Társaság a számlán lévő pénzt az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti.
- 6.5. Értékpapírszámla esetén a Társaság a számla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, de legkésőbb a megszűntetés napján köteles átutalni a számlatulajdonos által meghatározott értékpapírszámlára. Amennyiben a megszűntetésre a Társaság tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az átruházás a Felügyelet által meghatározott napon esedékes.
- 6.6. Meghatalmazott útján történő Számla megszüntetésnél a meghatalmazásnak kifejezetten a Számla megszüntetésére kell vonatkoznia, valamint ha a Számlán egyenlege nem nulla, tartalmaznia kell az arra vonatkozó rendelkezést is. Kikérési megbízás esetén szükséges, hogy az Ügyfél az értékpapírok fizikai átvételére szóló felhatalmazást is köteles megadni.
- 6.7. A díjhátralékkal megszüntetett számlák tulajdonosai részére a Társaság – a díjtartozás késedelmi kamattal növelt összegének megfizetéséig – befektetési szolgáltatási illetve árutőzsdén forgalmazott termékre irányuló tevékenységet nem végez és kiegészítő szolgáltatást nem nyújt.

7. Tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó számlákra és ügyeletekre vonatkozó eltérő rendelkezések

7.1. Tartós befektetési számla megnyitása

- 7.1.1 A Társaság – a Társaságnál ügyfél-, illetve összevont értékpapírszámlával rendelkező – magánszemély Ügyféllel megkötött szerződés alapján és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti tartós befektetési szerződés keretében az ügyfélszámlához rendelt alszámlaként tartós befektetési pénzszámlát, az összevont értékpapírszámlához rendelt alszámlaként tartós értékpapír- valamint értékpapír letéti számlát (továbbiakban együttesen: tartós befektetési számla) nyit és vezet.
- 7.1.2 A Társaságnál egy naptári éven belül egy tartós befektetési számla nyitható.
- 7.1.3 A tartós befektetési számla vezetésére a Társaság kizárólag akkor vállalkozik, ha a számlanyitás adóévében az Ügyfél egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább a jogszabályban meghatározott mértékű befizetést teljesít.

7.2. Tartós befektetési számla feletti rendelkezés

- 7.2.1 Az Ügyfél bármely, a tartós befektetési számlát érintő megbízás megadásakor köteles kifejezetten megjelölni, hogy a megbízás a tartós befektetési számlára vonatkozik. A kifejezett megjelölés hiányában a Társaság a megbízást az Ügyfél ügyfélszámláján teljesíti.
- 7.2.2 A számlára kizárólag a számla megnyitásának évében teljesíthető befizetés, illetve transzfer.
- 7.2.3 Tartós befektetési számlára kizárólag a jogszabályban meghatározott
 - a) fizetőeszközben történhet befizetés,
 - b) pénzügyi eszköz vezethető át,

c) ügyletek köthetőek.

A Társaság a jogszabályi rendelkezéseknek nem megfelelő megbízást köteles visszautasítani, vagy az Ügyfél ezirányú rendelkezése esetén rendelkezése szerint azon ügyfélszámlán, illetve összevont értékpapírszámlán teljesíti, amelyhez a tartós befektetési számla alszámlaként hozzárendelésre került.

7.2.4 Az Ügyfél a tartós befektetési számla terhére fizetési, átvezetési, illetve transzfer megbízást kizárólag a számla felmondása esetén adhat, kivéve a számla megnyitását követő harmadik év utolsó munkanapjára vonatkozó megbízást, feltéve, hogy a megbízás végrehajtását követően is meghaladja a számla egyenlege a jogszabályban meghatározott összeget.

7.2.5 Tartós befektetési számlára adott megbízás fedezetértékelése során a Társaság kizárólag a tartós befektetési számlát veszi figyelembe. Ennek megfelelően a Társaság abban az esetben is jogosult a tartós befektetési számla terhére (javára) vonatkozó megbízás visszautasítására, ha egyébként azon ügyfélszámlán, illetve összevont értékpapírszámlán, amelyhez a tartós befektetési számla alszámlaként hozzárendelésre került az Ügyfél megfelelő fedezettel rendelkezik.

7.3. Tartós befektetési számlához kapcsolódó díjak

7.3.1 A tartós befektetési számlán végrehajtott ügyletek után a Társaság a mindenkor hatályos Kondíciós Listája szerinti díjat és jutalékot terheli az Ügyfél tartós befektetési számláján. Amennyiben a Kondíciós Lista eltérően nem rendelkezik, a normál értékpapírszámla vezetésére és az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadók.

7.3.2 Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a tartós befektetési számlához rendelt mindenkor esedékes díjak, költségek fedezete a tartós befektetési számlán a Társaság rendelkezésére álljon. Ellenkező esetben a Társaság jogosult az Üzletszabályzat rendelkezései szerint az Ügyfél terhére a tartós befektetési számlán nyilvántartott szabad értékpapír állományból az értékpapírok piaci áron való értékesítése útján, beszámítással, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését kielégíteni.

7.4. Tartós befektetési számla időtartama, megszűnése

7.4.1 A tartós befektetési számla megszűnik

- a) ha a számla egyenlege a befizetés naptári évének utolsó napján nulla vagy negatív,
- b) ha a számlanyitást követően a számláról a Társaság bármely összegben kifizetést, átutalást vagy értékpapír transzfert teljesít,
- c) a felek ezirányú megállapodásával,
- d) bármely fél által történő felmondásával,
- e) Ügyfél halálával,
- f) azon ügyfélszámla, illetve összevont értékpapírszámla megszűnésével, amelyhez a tartós befektetési számla alszámlaként hozzárendelésre került,
- g) tartós befektetési szerződésben meghatározott idő elteltével.

7.4.2 A tartós befektetési szerződés automatikusan meghosszabbodik a jogszabályban meghatározott időtartamig, amennyiben az Ügyfél a jogszabályban meghatározott időtartamig írásban a Társaság felé nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.

7.4.3 Az Ügyfél a tartós befektetési szerződés felmondására akkor jogosult, ha a felmondáskor az Ügyfélnek nincs a tartós befektetési szerződés alapján még nem teljesített (pénzügyileg elszámolt)

ügylete, és/vagy a tartós befektetési számla egyenlege nem negatív. Tartozás fennállása esetén a tartós befektetési számla csak a tartozás kiegyenlítésével szüntethető meg.

- 7.4.4 A tartós befektetési számla Ügyfél általi felmondása esetén a Társaság valamennyi még nem teljesült megbízást visszavontnak tekinti.
- 7.4.5 Amennyiben a tartós befektetési számla nem nyújt fedezetet az Ügyfelet a számlához kapcsolódóan terhelő kötelezettségek teljesítésére, a Társaság 15 napos határidővel felszólítja Ügyfelet a fedezet biztosítására. A határidő eredménytelen elteltét követően a Társaság a számlát azonnali hatállyal felmondhatja. Ez ebből eredő károkat – ideértve az Ügyfelet a felmondás következtében terhelő adófizetési kötelezettséget – az Ügyfél viseli.
- 7.4.6 A Társaság a tartós befektetési szerződés megszűnése esetén az Ügyfél rendelkezése szerint jár el. Ügyfél rendelkezhet a számlán lévő állomány készpénzben történő kifizetéséről, átutalásáról vagy az állomány azon ügyfélszámlára, illetve összevont értékpapírszámlára történő átvezetéséről amelyhez a tartós befektetési számla alszámlaként hozzárendelésre került, vagy az Ügyfél által megadott számlára történő transzferálásáról. Az Ügyfél rendelkezésének hiányába a Társaság a felelős őrzés szabályainak megfelelően jár el.

7.5. Egyéb rendelkezések

- 7.5.1 A Társaság a tartós befektetési szerződés eredő jövedelméről az Ügyfelet a jogszabályban meghatározott időben és tartalommal értesíti.
- 7.5.2 A tartós befektetési számla adókedvezményre, illetve mentességre kizárólag a mindenkor hatályos Szjt. rendelkezések szerint jogosít.
- 7.5.3 A személyi jövedelemadóbevallás elkészítése, valamint az esetlegesen felmerült adó összegének megállapítása és bevallása az Ügyfél feladata és felelőssége.

II. SOLAR TRADER ALKALMAZÁS

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A SOLAR TRADER alkalmazás a Társaság online megbízás adására lehetőséget biztosító, valós idejű adatszolgáltatást nyújtó kereskedési szolgáltatása, amely alkalmazás elérhetőségét, működését és funkcióit a Társaságtól független külföldi pénzügyi szolgáltató biztosítja.
- 1.2. A SOLAR TRADER alkalmazás – ideértve az Online Számla – használata esetén a jelen Üzletszabályzat rendelkezései a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel értelemszerűen alkalmazandóak.
- 1.3. A SOLAR TRADER alkalmazás igénybevételének az általános feltételeken túli további feltétele, hogy
- a) az Ügyfél megállapodjon a Társasággal a SOLAR TRADER alkalmazás nem kizárólagos felhasználására,
 - b) az Ügyfél számára megnyitásra kerüljön az Ügyfél egyéb a Társaság által vezetett számláitól elkülönült, kifejezetten a SOLAR TRADER alkalmazás használatához szükséges számla (a továbbiakban: Online Számla),

- c) az ügyfélszámláról az Online Számlán jóváírásra kerüljön az Ügyfél által meghatározott pénzüsszeg.
- 1.4. A Társaság az Ügyféllel kötött megállapodás alapján az alábbi online kereskedési lehetőségeket biztosítja az Ügyfél számára:
- a) SOLAR TRADER számítógépre telepíthető alkalmazás,
 - b) SOLAR WEB TRADER online felületen elérhető alkalmazás, valamint
 - c) SOLAR MOBIL TRADER mobiltelefonra optimalizált alkalmazás.
- 1.5. A SOLAR TRADER alkalmazás esetén a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás elsődleges eszköze a SOLAR TRADER alkalmazás.
- 1.6. A SOLAR TRADER alkalmazás, illetve a kapcsolódó dokumentáció teljes körűen és a mindenkori legújabb változat tekintetében angol nyelven elérhető. A Társaság törekszik arra, hogy a szolgáltatást magyar nyelven is elérhetővé tegye, ugyanakkor előfordulhat, hogy az alkalmazás egyes funkciói, valamint a felhasználási kézikönyv magyar nyelven nem elérhetők. Ennek megfelelően a Társaság a SOLAR TRADER alkalmazás használatát olyan Ügyfelek számára ajánlja, akik az angol nyelvet a tőkepiaci műveletek lebonyolításához szükséges szinten ismerik.
- 1.7. A SOLAR TRADER alkalmazás igénybevételéhez szükséges informatikai feltételek a Társaság honlapján kerülnek feltüntetésre.
- 1.8. A Társaság a SOLAR TRADER alkalmazás egyes funkcióit az Ügyfél minősítése (megfelelési teszt adatlapjának értékelése) alapján jogosult és köteles korlátozni, így előfordulhat, hogy a felhasználási kézikönyvben meghatározott egyes funkciók az Ügyfél számára nem elérhetőek.
- 1.9. Amennyiben az Ügyfél a SOLAR TRADER alkalmazás Társaság által korlátozott funkcióit is igénybe kívánja venni, ezt kizárólag írásban, a kapcsolódó kockázatok elfogadására is kiterjedő nyilatkozatával kérheti, a szerződésben meghatározott formanyomtatvány útján. A Társaság a korlátozások feloldására a megfelelően kitöltött formanyomtatvány kézhezvételét követő munkanap vállalkozik
- 1.10. A SOLAR TRADER alkalmazás használatára vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg a Társaság felhasználónevet és jelszót (bejelentkezési adat) rendel az Ügyfélhez, amelyet az Ügyfél a szerződés aláírásával egyidejűleg zárt borítékban kap kézhez.
- 1.11. A SOLAR TRADER alkalmazás csak érvényes bejelentkezési adat megadása után használható. A Társaság az érvényes bejelentkezési adattal történő bejelentkezést követően a bejelentkező személy utasításait az Ügyfél utasításaiként teljesíti.
- 1.12. Az Ügyfél köteles a Társaságtól kapott ideiglenes jelszavát az első bejelentkezés alkalmával megváltoztatni, valamint a bejelentkezési adatot titkosan kezelni. Az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni, amennyiben a bejelentkezési adat illetéktelen harmadik személy birtokába kerülhetett.
- 1.13. Az Ügyfél ügyfélfogadási időben személyesen, vagy telefon keresztül – a Társaság által megkívánt a szerződésben, vagy azonosítási adatlapon szereplő egyes adatok bekérésével megtörtént azonosítást követően – igényelheti a jelszó módosítását. A Társaság az előző jelszó érvénytelenítésével egyidejűleg ideiglenes jelszót rendel az Ügyfélhez, aki azt az első bejelentkezése alkalmával köteles megváltoztatni.

- 1.14. A Társaság indokolt esetben – ideértve az alkalmazás karbantartását, javítását – jogosult az alkalmazáshoz való hozzáférést, szükség szerint akár előzetes értesítés nélkül, korlátozni.
- 1.15. A Társaság, szükség szerint akár előzetes értesítés nélkül is, jogosult módosítani a SOLAR TRADER alkalmazást. Amennyiben a Társaság az alkalmazás új verzióját teszi elérhetővé, illetve az alkalmazás használatához egyéb program telepítését rendeli el, úgy az Ügyfél a tájékoztatást követően haladéktalanul köteles által rendelkezésre bocsátott programokat, illetve programfrissítéseket telepíteni.
- 1.16. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot a SOLAR TRADER alkalmazás használata során tapasztalt esetleges hibákról.
- 1.17. A Társaság nem vállal felelősséget az alábbiakkal kapcsolatban felmerült károkért:
 - a) bejelentkezési adatokkal való visszaélés,
 - b) kommunikációs hiba,
 - c) a SOLAR TRADER alkalmazás nem megfelelő használata, módosítása, kiegészítése,
 - d) a SOLAR TRADER alkalmazás nem megfelelő változatának használata,
 - e) a SOLAR TRADER alkalmazás nem az alkalmazás igénybevételéhez szükséges, illetve ajánlott – a Társaság honlapján feltüntetésre került – informatikai rendszeren történő használata.
- 1.18. A Társaság nem vállal felelősséget semmilyen, a SOLAR TRADER alkalmazás nem vagy nem megfelelő, vagy funkcióinak részleges működéséből, továbbá a kapcsolódó késedelemből vagy nemteljesítésből, működésének szüneteltetéséből fakadó kárért, különös tekintettel arra, hogy az alkalmazást működtető külföldi pénzügyi szolgáltató az alkalmazás funkcionalitása, működése kapcsán felelősségét korlátozta, illetőleg – a polgári törvénykönyvről szóló 314. § (2) bekezdés alapján – arra, hogy a Társaság az alkalmazás használatát ingyenesen biztosítja az Ügyfél számára.

2. SOLAR TRADER DEMO alkalmazás

- 2.1. A Társaság a SOLAR TRADER alkalmazás „éles” használata előtt lehetővé teszi az adott teljes funkciójú alkalmazás tőkepiaci kockázat vállalása nélkül kipróbálható próbaverziójának használatát.
- 2.2. Az Ügyfélnek a szerződés megkötése előtt lehetősége van a SOLAR TRADER DEMO alkalmazás megismerésére és kipróbálására. A Társaság az alkalmazás használatával kapcsolatos kérdések megválaszolására lehetőséget biztosít.
- 2.3. Ennek megfelelően az Ügyfél a SOLAR TRADER alkalmazás „éles” használatának megkezdésével kijelenti, hogy az alkalmazást és az abban köthető ügyleteket a szükséges mértékben megismerte, valamint elfogadja, hogy az alkalmazás nem megfelelő használatából vagy az Ügyfél ismeretének – ideértve a tőkepiacon használt angol illetve magyar fogalmak, rövidítések ismeretének – hiányából fakadó károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

3. Online Számla

- 3.1. A SOLAR TRADER alkalmazás használatához a Társaság – a Számlákon (a SOLAR TRADER alkalmazásra vonatkozó részek alkalmazásában a továbbiakban: egyéb számla) túl – Online Számlát nyit az Ügyfél részére. Az Online Számlát a Társaság EUR devizanemben vezeti.

- 3.2. Az Online Számla teljes mértékben elkülönül az Ügyfél nevére a Társaság által vezetett egyéb számlától ennek megfelelően
- az egyéb számla, illetve az Online Számla egyenlege mindenkor külön kerül kimutatásra,
 - a SOLAR TRADER alkalmazásban adott megbízások fedezettségének vizsgálatára kizárólag az Online Számlán nyilvántartott összeg vonatkozásában kerül sor,
 - a SOLAR TRADER alkalmazásban teljesült ügyletek – az Ügyfél számára elérhető módon – kizárólag az Online Számlán kerülnek nyilvántartásra,
 - a SOLAR TRADER alkalmazásával kapcsolatos a Társaságot megillető díjak az Online Számláról kerülnek levonásra.
- 3.3. A Társaság az Ügyféltől a SOLAR TRADER alkalmazásra tekintettel az ügyfélszámlán jóváírt pénzeszközt haladéktalanul átutalja az Online Számlára. Az Online Számlára pénzügyi eszköz átvezetésére a Társaság lehetőséget nem biztosít. Az Online Számlára történő átvezetésre kizárólag az ügyfélszámláról van lehetőség. Az átutalás Online Számlára történő megérkezését követően a SOLAR TRADER alkalmazás mindenkor az Ügyfél valósídejű egyenlegét jeleníti meg.
- 3.4. Az Online Számláról pénzeszköz kivonása a Társaság közreműködésével történik a Társaságnak adott átvezetési megbízással. Az Online Számláról pénzügyi eszköz kivonására a Társaság lehetőséget nem biztosít. A Társaság az érintett pénzeszköz átvezetését haladéktalanul kezdeményezi az Ügyfél ügyfélszámlájára. Az átvezetés a kezdeményezéstől számítva több banki napot is igénybe vehet. Az Online Számláról történő kivonásra kizárólag az ügyfélszámlára történő átvezetéssel van lehetőség.
- 3.5. Amennyiben az Ügyfél a fenti 3.1 pontban meghatározottól eltérő devizát bocsát a Társaság rendelkezésre, vagy attól eltérő devizában kívánja az Online Számla egyenlegét feltölteni, úgy az átváltás költsége az Ügyfelet terheli. Pénzügyi eszköz Online Számlára utalására nincs lehetőség.
- 3.6. Az Online Számla egyenlege fedezetül szolgál az Ügyfélnek a Társasággal szemben esedékes követelésére, ideértve az egyéb számlákon fennálló követelést is. A Társaság az Ügyfél egyidejű értesítésével jogosult esedékes követelését az Online Számlán lévő szabad pénzeszközök terhére érvényesíteni.
- 3.7. Az átutalási költségeket az Ügyfél köteles viselni.

4. Megbízás adása

- 4.1. A Társaság megbízást kizárólag az alkalmazásban feltüntetett egyes külföldi szabályozott piacokon, multilaterális kereskedési rendszereken, valamint egyes OTC kereskedési helyszíneken kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozóan fogad.
- 4.2. A SOLAR TRADER alkalmazásban adható megbízások típusai eltérhetnek a jelen Üzletszabályzatban kifejezetten nevesített megbízástípusoktól. Az egyes megbízástípusok leírását az érintett SOLAR TRADER alkalmazás tartalmazza.
- 4.3. A SOLAR TRADER alkalmazás útján adott megbízást a Társaság a hét minden napján, a nap 24 órájában fogadja – feltéve hogy az adott alkalmazás elérhető és üzemel –, de a megbízás kizárólag az érintett kereskedési helyszín nyitvatartási ideje alatt teljesül.
- 4.4. A megbízásnak megfelelő módon tartalmaznia kell valamennyi, az érintett SOLAR TRADER alkalmazás által kötelezőnek feltüntetett adatot.

- 4.5. A SOLAR TRADER alkalmazás kizárólag az Online Számlán teljes egészében fedezett megbízásokat fogad, a részben vagy egészben fedezetlen megbízások az Ügyfél egyidejű értesítésével automatikusan visszautasításra kerülnek.
- 4.6. A SOLAR TRADER alkalmazás útján adott megbízás esetén a végrehajtás helyszíne minden esetben az Ügyfél által meghatározott helyszín, ennek megfelelően a Társaság a megbízás végrehajtásakor nem mérlegeli a végrehajtás szempontjait, hanem az Ügyfél határozott utasítása alapján jár el.
- 4.7. Amennyiben a SOLAR TRADER alkalmazás bármely technikai oknál fogva nem elérhető, az Ügyfél ügyfélfogadási időben, telefonon keresztül is adhat megbízást a Társaság számára. A Társaság az Online Számla terhére teljesíti a megbízást azzal, hogy a Díjjegyzékben a telefonon keresztül leadott megbízása esetén alkalmazandó jutalék kerül felszámításra.

5. Fedezet, kényszerlikvidálás

- 5.1. A SOLAR TRADER alkalmazáson keresztül adott megbízás esetén pozíció felvételére kizárólag az Online Számlán rendelkezésre pénzeszköz, illetve pénzügyi eszköz erejéig van lehetőség, a Társaság az Ügyfél egyéb számláin meglévő fedezetet nem veszi figyelembe.
- 5.2. A megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet számítására a SOLAR TRADER alkalmazás által meghatározott és a Társaság honlapján elérhető módszer alapján kerül sor.
- 5.3. A pozíciók és fedezetek értékelése valós időben történik. Az adott megbízás megadásához szükséges fedezet mértékéről a SOLAR TRADER alkalmazás ad tájékoztatást. A fedezetek figyelemmel kísérése az Ügyfél feladata.
- 5.4. Amennyiben az Ügyfél a SOLAR TRADER alkalmazás által meghatározott módszer alapján – akár részben, akár egészben – fedezetlenné válik, úgy a SOLAR TRADER alkalmazás előzetes értesítés nélkül a szükséges mértékig azonnali kényszerlikvidálásra jogosult.

6. Értesítések, elszámolás

- 6.1. A SOLAR TRADER alkalmazás használata esetén a Társaság az Online Számla egyenlegéről, Online Számlát érintő átutalásról, az egyedi megbízásról, annak teljesítéséről, teljesítés nélküli törléséről, a fedezettségről, a kényszerlikvidálásról szóló értesítést és tájékoztatást a SOLAR TRADER alkalmazás útján küldi meg az Ügyfél részére.
- 6.2. A fentieknek megfelelően a Társaság a megbízás végrehajtását követő tájékoztatást a SOLAR TRADER alkalmazás útján adja meg.
- 6.3. A Társaság a SOLAR TRADER alkalmazás használatával járó minden öt megillető díjat napi elszámolással az Online Számla megterhelésével érvényesíti.

III. MEGBÍZÁS FELVÉTELE, TOVÁBBÍTÁSA ÉS VÉGREHAJTÁSA

1. Általános szabályok

- 1.1. A megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében az Ügyfél megbízását a Társaság

felveszi és azt teljesítés végett a megbízásban meghatározott személyhez továbbítja.

Ebben az esetben a Társaság nem felel az Ügyfél megbízásainak teljesítéséért, de a megbízás végrehajtásának akadályá esetén erről a megbízást ténylegesen végrehajtó üzleti partnertől való tudomásszerzését követően az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli.

A megbízás végrehajtására vonatkozóan az Ügyfél és Társaság üzleti partnere külön szerződést köt, amely irányadó a végrehajtáshoz szükséges és az Ügyfél által biztosítandó fedezetre és egyéb biztosítékokra is. A fedezetet minden esetben közvetlenül a Társaság üzleti partnere számára kell az Ügyfélnek biztosítania, a Társaság az Ügyfelek pénzeszközeit és pénzügyi eszközeit e tevékenység végrehajtása során nem kezeli.

- 1.2. A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység keretében a Társaság bizományosként eljárva a saját nevében – az Ügyfél elfogadott bizományosi megbízása alapján – az Ügyfél javára (számlájára) szerződik.

Ebben az esetben a Társaság felel az Ügyfél megbízásainak teljesítéséért, de a megbízás végrehajtásának akadályá esetén erről a tudomásszerzését követően az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli.

A megbízás végrehajtására vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat irányadó a végrehajtáshoz szükséges és az Ügyfél által biztosítandó fedezetre és egyéb biztosítékokra is. A fedezetet az Ügyfélnek a Társaság számára kell biztosítania, az Ügyfelek pénzeszközeit és pénzügyi eszközeit e tevékenység végrehajtása során a Társaság kezeli.

- 1.3. Jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megbízás tárgya lehet:
- a) a BÉT Zrt. által bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó vételi, eladási megbízás;
 - b) külföldi tőzsdére, illetve elismert (szabályozott) piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó vételi, eladási megbízás;
 - c) tőzsdén kívüli pénzügyi eszközre vonatkozó vételi, eladási megbízás;

A vétel és az eladás fogalma az Ügyfél szempontjából értendő.

Egy megbízás csak egynemű, azonos pénzügyi eszközre vonatkozhat, a különböző pénzügyi eszközre vonatkozó, illetve különböző tartalmú megbízások külön megbízást képeznek.

- 1.4. A Társaság megbízásokat – a Felek eltérően megállapodása hiányában – az üzleti órák alatt, az Üzletszabályzat A/IV. pontjában meghatározott módokon fogad, az Ügyfél, illetve a meghatalmazott személyazonosságának igazolását követően.
- 1.5. A Társaság az üzleti órák alatt érkezett és megfelelő fedezettel rendelkező megbízásokat – feltéve, hogy az Üzletszabályzat, illetve az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik – a tárgynapon kísérel meg végrehajtani. Az ezen időpontot követően érkezett megbízások végrehajtásának megkísérlésére a következő munkanaptól vállal kötelezettséget.

Nemzetközi ügylet esetében a Társaság üzleti órái és az érintett kereskedési helyszín üzleti órái eltérhetnek, így előfordulhat hogy a Társaság a részére a Társaság üzleti óráiban megadott azonnali megbízást csak jelentős időbeli eltéréssel tudja végrehajtani. Az ebből eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.

- 1.6. A Társaság a megbízást az Ügyfél rendelkezésének, valamint végrehajtási politikájának megfelelően hatja végre.
- 1.7. A Társaság az azonos tranzakciókat tartalmazó azonos tartalmú megbízásokat időrendi sorrendben hajtja végre, kivéve, ha az Ügyfél a megbízás érvényességének első napjának a megbízás megadásának időpontjától eltérő kezdő napot jelölt meg.
- 1.8. Társaság jogosult az egyedi megbízást más, azonos tartalmú megbízásokkal összevont, vagy megbontott teljesítésére, illetve a megbízás részletekben történő végrehajtása. Részleges végrehajtáskor a végrehajtáshoz kapcsolódó minimum díj az első részteljesítés elszámolása során kerül felszámolásra.
- 1.9. Vételi megbízás esetén a megbízás végrehajtása a pénzügyi eszköznek az Ügyfél által megjelölt számla javára történő jóváírásával/jóváíratásával, vagy ha a pénzügyi eszköz fizikailag kiszolgáltatható, s az Ügyfél ezt kifejezetten kéri és a költségek viselését vállalja, a pénzügyi eszköz átadásával történik.
- 1.10. Eladási megbízás esetén a megbízás végrehajtása a pénzügyi összegnek az Ügyfél által megjelölt számla javára történő jóváírásával/jóváíratásával vagy készpénzzel történik.
- 1.11. Az Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott megbízásokat a Társaság számítógépes nyilvántartásba veszi, és a megbízások adásának időrendjének megfelelően folyamatosan növekvő egyedi sorszámmal látja el. A nyilvántartásból az Ügyfél személye, a megbízás tartalma, beérkezésének és teljesítésének (megszűnésének) időpontja megállapítható és ellenőrizhető.
- 1.12. A Társaság nem felel azért, ha a piaci ármozgások, illetve a tőzsdei forgalom nem teszi lehetővé az Ügyfél megbízásainak teljesítését (vétel, eladás, pozíció nyitás, zárás, stb.), de a megbízás végrehajtásának akadályá esetén erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli.
- 1.13. Szabályozott piacra bevezetett árura, illetve pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások teljesítésekor ezen Üzletszabályzat előírásai mellett, illetve azon túl mindig alkalmazandók az adott szabályozott piac és elszámolóház, valamint központi szerződő fél szabályzataiban leírtak.

A megbízás tartama

- 1.14. Az Ügyfél által megadott megbízásnak legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia:
 - a) az Ügyfél neve / azonosítója (továbbá a Társaság által megkövetelt egyéb személyazonosító adatok);
 - b) a Társaságnál vezetett Számlaszám, amennyiben az Ügyfél több számlaszámmal rendelkezik vagy a terhelendő és jóváírásra szolgáló Számla nem azonos az Ügyfélével;
 - c) a megbízás iránya (vétel / eladás, vagy a megbízás természetét, ha az sem eladás se nem vétel – opció iránya [nyitás / zárás]);
 - d) a megbízás fajtája (azonnali / határidős / opció);
 - e) a pénzügyi eszköz megjelölése és mennyisége (névérték, darabszám)
 - f) az ár, árfolyam meghatározása, opciós üzlet esetén az opciós díj, STOP LIMIT és STOP piaci ajánlat esetén az aktiválási ár;
 - g) a megbízás típusa (PIACI / LIMIT);
 - h) a megbízás időtartama/lejáratá, opció esetén lehívás napja;

- i) amennyiben az adott tőzsde, vagy elismert (szabályozott) piac elszámolási szabályaiból egyértelműen nem következik, úgy a feleket terhelő szolgáltatások teljesítésének értéknapja (értéknap alatt a számlán: értékpapír, értékpapír letéti vagy Ügyfélszámlán történő jóváírás napját kell érteni, pl.: T+3, T+1 stb.);
- j) teljesíthető-e más megbízásokkal összevontan, más megbízásokkal megbontva,
- k) a teljesítés módja (készpénzfizetés, átutalás, értékpapírszámlán történő elhelyezés, az értékpapír fizikai kiszolgáltatása, a Társaság által vezetett számla terhelése vagy jóváírása);
- l) keltezés és aláírás (írásban adott megbízás esetén).

PIACI megbízás esetén a megbízás az aktuális piaci /tőzsdei/ áron teljesül. Amennyiben az ügyfél eltérően nem rendelkezik, minden megbízás piaci megbízásnak minősül.

LIMIT típusú megbízás esetén a megbízásban meghatározott limitárat vétel esetén felső, eladás esetén alsó határértéket képez a teljesítéshez. Amennyiben a megbízás a szerződésben meghatározott limitárnál kedvezőbben teljesül, az így elért különbözet (haszon) teljes egészében az Ügyfelet illeti meg.

STOP LOSS megbízás esetén a megbízásban meghatározott árfolyam bekövetkeztekor – a pozíció lejárat határidejétől függetlenül - a Társaság a pozíciót egy ellenirányú, azonos lejáratú határidős üzletkötéssel kíséri meg lezárni.

Az Ügyfél által adható megbízástípusok köréről, a fenti említett típusok szűkítésével vagy bővítésével a Felek szabadon állapodnak meg.

- 1.15. A megbízás szólhat határozott, vagy határozatlan időre. Azokat a megbízásokat, amelyek teljesítési határideje nincs meghatározva, ha jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Társaság 30 nappal szóló határozott idejű megbízásnak tekinti, melyet a megbízás megadásának a napján tekinti érvényesnek, feltéve, hogy az korábban nem teljesült, vagy az Ügyfél vissza nem vonta.
- 1.16. Az Ügyfél jogosult a megbízás érvényességének első napjaként a megbízás megadásának időpontjától eltérő kezdő napot is megjelölni. Eladási megbízás és vételi limitáras megbízás esetén 30 nappal, vételi piaci áras megbízás esetén 1 nappal lehet az érvényesség kezdő napját elhalasztani.
- 1.17. Az Ügyfél a megbízásban jogosult megadni a megbízás teljesítésének zárónapját, amely a megbízás megadásának napjától számított 30 napnál távolabbi időpont nem lehet.

Megbízás módosítása, visszavonása

- 1.18. Az Ügyfél a Társaságnál adott megbízását a megbízás megadására vonatkozó szabályok szerint jogosult módosítani, illetve visszavonni legkésőbb a megbízás lejártának napjáig.
- 1.19. A Társaság módosítást, illetve visszavonást kizárólag nem teljesült (kereskedési rendszerben nem párosított) megbízásokra fogad el.
- 1.20. Részteljesítés esetén a még nem teljesült mennyiségre adható módosítás vagy visszavonás.
- 1.21. Módosítani kizárólag a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz mennyiségét, illetve árfolyamát/árát, valamint a megbízás határidejét lehet.

- 1.22. A módosítás vagy a visszavonás végrehajtásáig a módosítani vagy visszavonni kívánt megbízás teljesülhet, ezért a Társaságot felelősség nem terheli, de az Ügyfél a teljesített rész tekintetében helytállásra kötelezett.
- 1.23. A megbízás módosításakor a megbízás megadásának időpontja a módosítás időpontjára változik. A módosított megbízás új megbízásnak minősül.
- 1.24. A módosításból adódó értékpapír vagy pénzügyi fedezetet (beleértve a módosítás díját is) az Ügyfél a módosítás adásával egyidejűleg köteles biztosítani.

Fedezet, Biztosítékok

- 1.25. A Társaság eltérő megállapodás hiányában csak akkor köteles a teljesítést megkezdeni, ha az Ügyfél biztosította megbízásának a jelen Üzletszabályzatban meghatározott fedezetét. Ettől a Társaság az Ügyféllel egyedi szerződésben szabályozottak szerint, illetve mérlegelési lehetőségével élve eltérhet.
- 1.26. A fedezet – amennyiben jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – pénz vagy értékpapír lehet, amely értékének a Társaság által alkalmazott értékelési rend alapján fedeznie kell az adott ügylettípusnál meghatározott mértéket.
- 1.27. A pénzfedezet a Társaság által meghatározott pénznemben biztosítható pénztári befizetéssel, átutalással, vagy az Ügyfélnek a Társaság valamely más ügyfelével kötött óvadéki szerződése alapján számlák közötti átvezetéssel.
- 1.28. Az értékpapír fedezet átadása történhet a Társaság által meghatározott pénzügyi eszközök körében fizikai átadással, értékpapír letéti számláról történő transzferálással, dematerializált értékpapír esetén az értékpapírszámlán történő jóváírással, vagy az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett értékpapír-, illetve értékpapír letéti számláján lévő korlátozásoktól és akadályoktól mentes (nem zárolt) egyenlegéből. A névre szóló, fizikai értékpapír fedezet átadása - eltérő rendelkezést hiányában - üres forgatmánnyal történik.
- 1.29. A SOLAR TRADER alkalmazás alapján vezetett Online Számla, valamint a Tartós Befektetési Szerződés alapján vezetett tartós befektetési számla a jelen Üzletszabályzat C/I.1.1 pontjában megjelölt Számlától elkülönülten vezetett számla. Valamennyi számla elkülönült fedezetvizsgálat és elszámolás alá esik.

A Társaság az Ügyfél megbízásainak fedezetét kizárólag a megbízáshoz rendelt számlák vonatkozásában vizsgálja, valamint a megbízás alapján teljesített ügylet kizárólag ezen számla vonatkozásában kerül elszámolásra.

Ennek megfelelően a Társaság akkor is jogosult visszautasítani a megbízás végrehajtását, ha az Ügyfél Társaságnál elkülönítetten vezetett más számláján ugyan rendelkezik megfelelő fedezettel, de a megbízáshoz rendelt számláján nem.

A fentiek nem érintik a Társaság azon jogát, hogy az Ügyfél bármely számlán nyilvántartott állománya óvadékul szolgál a Társaság valamennyi követelésével szemben, így azokat a Társaság a jelen Üzletszabályzat alapján zárolhatja, illetve azokból kielégítést kereshet.

- 1.30. A megbízás tartama alatt a Társaság az Ügyfél ügyfél-, értékpapír-, illetve értékpapír letéti számláján a megbízás fedezetét képező teljes pénz, illetve értékpapír mennyiséget zárolja.
- 1.31. A Társaság jogosult a fedezetet óvadékként az annál az üzleti partnerénél elhelyezni, amellyel az adott ügyletet végrehajta.
- 1.32. A Társaság jogosult a megbízást csak a fedezet mértékéig teljesíteni, s a megbízás fedezetet meghaladó részének teljesítését függőben tartani mindaddig, amíg a Társaság által megkívánt fedezet nem áll a Társaság rendelkezésére. A Társaság jogosult meghatározni a fedezethiány miatt függőben tartott megbízások teljesítésének sorrendjét.
- 1.33. A megbízás megadásakor az Ügyfél a pénzben fennálló fedezetképzési kötelezettségének köteles eleget tenni.
- 1.34. A Társaság jogosult az Ügyfél külön egyedi megbízása nélkül a forint illetve deviza állományai átváltására, amennyiben ezt a már végrehajtott illetve végrehajtandó megbízásai, illetve az ehhez kötődő járulékos költségek napi nettó értéke szükségessé teszik, így különösen, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges deviza nem áll rendelkezésre. Ha a konverzió megbízás fedezetének biztosítása érdekében szükséges, arra a megbízás felvételét követően, lehetőség szerint a tárgynapon kerül sor. Ezen tranzakciók meghatározott kereskedelmi bankok, vagy erre jogosítvánnyal rendelkező egyéb üzleti partnerek által közzétett, publikus deviza vételi/eladási árfolyamán kerülnek elszámolásra. Ennek alapján az Ügyfélnek nincs joga a konverzió szükségességét, annak árfolyamát megkifogásolni.

A megbízások külföldön történő teljesítésére vonatkozó különleges szabályok

- 1.35. A külföldi tőzsdére, illetve elismert (szabályozott) piacra bevezetett pénzügyi eszköz adás-vételére adott megbízás esetén az Ügyfélnek meg kell adnia a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköznek az adott tőzsdén, vagy elismert (szabályozott) piacon használt hivatalos rövidítését is. Amennyiben a rövidítés és a cégnév eltér akkor a Társaság a rövidítés alapján hajtja végre a megbízást. Opció esetében az instrumentum hivatalos elnevezésének hiányában az Ügyfélnek meg kell adnia az alaptermék pontos megnevezését, az opció lejáratának dátumát, az opció típusát: VÉTELI, illetve ELADÁSI jog (CALL illetve PUT), és az opció lehívási árfolyamát (strike price).
- 1.36. Az Ügyfél az általánosan meghatározottakon túl köteles megadni a teljesítés helyét a tőzsde, illetve elismert (szabályozott) piac meghatározásával. Amennyiben az Ügyfél a teljesítés helyét nem jelöli meg, és a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz a BÉT-re nincs bevezetve, akkor a Társaság a Végrehajtási politikának megfelelően, a legjobb tudása szerint kísérli meg teljesíteni a megbízást oly módon, hogy az ügylet üzleti partner igénybevételével valamely külföldi tőzsdén, illetve elismert (szabályozott) piacon kerüljön megkötésre.
- 1.37. Nemzetközi szabályozott vagy OTC piacon történő végrehajtás feltétele, hogy az ügylet fedezete a Társaság üzleti partnerénél elhelyezésre kerüljön. A fedezet elhelyezése a transzfer megadásának időpontjától, a fedezet típusától és az üzleti partner üzletszabályzatától függően több napot is igénybe vehet.
- 1.38. Az Ügyfél a külföldön végrehajtott megbízásait (vételár, letétek, árfolyam különbözetek) és az ahhoz kötődő járulékos költségeket (az adót ide nem értve) a Társaság devizában számolja el.

- 1.39. A nemzetközi piacokon teljesítendő megbízások magasabb kockázattal járnak, tekintettel különösen arra, hogy
- a) ezen megbízások végrehajtásához a Társaság elektronikus kommunikációt vesz igénybe. Ezen kommunikációhoz használt hardver-, szoftver- és adatkapcsolati eszközök hibáit a Társaság igyekszik legjobb tudása szerint megelőzni, bekövetkezésük esetén azokat elhárítani. Ezen rendszer működése azt a kockázatot rejti magában, hogy a megbízások késedelmesen, részben, illetve egyáltalán nem teljesülnek. Az ebből eredő károk teljes mértékben az Ügyfelet terhelik.
 - b) a legtöbb nemzetközi szabályozott piacon a BÉT-től eltérő kereskedési szabályok érvényesek. Ezek megnövelt kockázatot jelentenek a befektetések területén.
 - c) az árak felfüggesztési limitek nélkül tetszőleges mértékben mozoghatnak, és ez napon belül is jelentős veszteséget okozhat.
 - d) a hivatalos kereskedési idő utáni (after-hour) üzletkötés a belföldi piacon megszokottnál lényegesen nagyobb kockázattal jár. Az after-hour szakaszban nem minden pénzügyi eszközre lehet kereskedni, lecsökken a likviditás, és az árfolyam jelentős intervallumban mozoghat.

2. Egyes megbízások különös szabályai

2.1. Azonnali ügyletek

2.1.1 Az Ügyfél pénzügyi eszköz vételére, illetve eladására limitáras és piaci áras megbízásokat fogad el. Limitáras megbízás esetén az Ügyfél által megadott limitárnál az Ügyfél számára kedvezőtlenebb áron nem teljesítheti a megbízást. Amennyiben a Társaság a megbízást az Ügyfél által megadott limitárnál az Ügyfél számára kedvezőbb áron teljesíti, a limitár és a kötési ár közötti különbséget teljes összege az Ügyfelet illeti.

2.1.2 Vételi megbízás fedezete

- a) limitáras megbízás esetén a limitáron kalkulált teljes vételár és a megbízási díj összege;
- b) piaci áras vételi megbízás esetén az Ügyfél az adott pénzügyi eszköz előző záróárának 10%-kal növelt értékén köteles a vételhez fedezetet biztosítani a megbízási díj egyidejű megfizetése mellett.

A Társaság a megvásárolt értékpapírokat részvények és egyéb szabályozott piacra bevezetett értékpapírok esetében a megbízás teljesítését követő legfeljebb 3. munkanapon (T+3) írja jóvá az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett értékpapírszámláján. Amennyiben a megbízással érintett szabályozott piacon irányadó elszámolási szabályok a jóváírás teljesítésére hosszabb határidőt biztosítanak, a Társaság a megbízás végrehajtására vonatkozó tájékoztatás megadásával egyidejűleg értesíti az Ügyfelet a jóváírásra rendelkezésre álló határidőről.

2.1.3 Eladási megbízás esetén az Ügyfél a megbízás megadásával egyidejűleg köteles a Társaságnál fizikai értékpapír esetén az értékpapírt értékpapír letéti számlára, dematerializált értékpapír esetén értékpapír számlára helyezni. A Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az értékesítésre került értékpapírok – bizományosi díjjal csökkentett – ellenértékét jóváírja az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfélszámláján.

2.1.4 Amennyiben az Ügyfél Számláján lévő szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz állomány az esedékes terhelések végrehajtásához nem elegendő, a Társaság jogosult a terhelés végrehajtását a fedezet biztosításáig felfüggeszteni. A felfüggesztésből eredő károkért az Ügyfél korlátlanul felel, azokért a Társaság nem felelős.

2.1.5 Az Ügyfél esedékességgel nemteljesítése esetén a Társaság írásbeli fizetési felszólítást küld és a tényleges teljesítés napjáig az Ügyfél a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban meghatározott késedelmi kamat megfizetésére kötelezhető.

2.2. Származékos pénzügyi eszközök

2.2.1 BÉT-re bevezetett határidős tőzsdei ügyletre vonatkozó megbízás esetén a Társaság az Ügyfél javára és utasításai szerint olyan kötelezettséget vállal, amely a BÉT kontraktuslistáján szereplő termék értékének jövőbeni változásához igazodik, s amelynek teljesítése a KELER Zrt. Szabályzatokban meghatározott elszámolás útján készpénzes formában történik.

2.2.2 Nemzetközi tőzsdei határidős és opciós ügyletek tárgya az alábbiak lehetnek:

- a) értékpapírra, devizára, indexre, illetőleg ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős ügyletek, ideértve az ezekkel egyenértékű készpénz elszámolású eszközöket,
- b) határidős kamatláb ügyletek,
- c) minden vagyoni értékkel bíró forgalomképes birtokba vehető dolog, illetve dolog módjára hasznosítható természeti erő, ide nem értve a pénzügyi eszközt (áru)

Fedezet, alapletét (alapbiztosíték), változó letét (árkülönbözeti biztosíték)

2.2.3 Az Ügyfél köteles a megbízás megadásával egyidejűleg az alapletét (alapbiztosíték) és változó letét (árkülönbözeti biztosíték) finanszírozási kötelezettségének a Számláján belül erre a célra elkülönített alszámlán eleget tenni a Társaság felé fennálló díj-, jutalék- és költségfizetési kötelezettségeivel együttesen.

2.2.4 Az alapbiztosítékot minden megnyitott kontraktus pozíció után nettó elven kell a Társaságnál letenni és a pozíció lezárásáig a Társaságnál tartani, ami óvadéki fedezetül szolgál az Ügyfél nyitott pozíciói után naponta a KELER Zrt. vagy más elszámolóház által számított árkülönbségeknek (tényleges kötési ár és a napi elszámolóár különbségének), az árkülönbözeti letét (változó letét) által esetlegesen nem fedezett fizetési kötelezettségéből eredő teljesítésére.

Alapletét

2.2.5 Az alapletétet (alapbiztosíték)

- a) BÉT-en megkötendő ügylet esetében forint, illetve a Társaság által elfogadott deviza, vagy a KELER Zrt. mindenkor állampapír befogadási kondíciós listája által meghatározott és a Társaság által meghatározott befogadási értéken beszámított állampapír lehet;
- b) nemzetközi szabályozott vagy OTC piacon megkötendő ügylet esetében a Társaság által elfogadott valuta (deviza), vagy a külföldi üzleti partner által meghatározott külföldi állampapír lehet.

2.2.6 Az alapbiztosíték mértékéről a Társaság a megbízás felvételekor tájékoztatja az Ügyfelet.

2.2.7 A Társaság a Díjszabályzatnak és az állampapírok befogadási értékének változásait köteles figyelemmel kíséreni, s a változásnak megfelelően az alapbiztosíték kiegészítéséről - a Társaság külön felszólítása nélkül is - haladéktalanul gondoskodni.

2.2.8 Amennyiben az Ügyfél az alapbiztosítékot állampapírban teszi le, úgy a Társaság a megbízás Ügyféllel történő elszámolásáig zárolja, illetve zároltatja.

2.2.9 Az alapbiztosítékból történő közvetlen kielégítésre abban az esetben kerül sor, ha a napi

elszámolóár változást a Társaság által megkívánt és rendelkezésére is álló változó letét nem fedezné, vagy az Ügyfél az esedékes változó letéti kötelezettségének a meghatározott határidőn belül nem tesz eleget.

2.2.10 Amennyiben az ügylet azonos határidőre és mennyiségre kötött ellentétes tőzsdeművelettel (likvidálással) vagy lejáratkor lezárul, az alapbiztosíték az Ügyfélnek teljes összegben akár készpénzben, akár a zárt állampapírok feloldásával visszajár, feltéve hogy az Ügyfélnek a Társasággal szemben rendezetlen fizetési kötelezettsége nincs, és nem kíván további kontraktusokat venni illetve eladni.

Változó letét

2.2.11 A változó letét (árkülönbözeti biztosíték) az Ügyfél nyitott pozícióinak vételi, illetve eladási árai (kötésárai) és az érintett elszámolóház által számított napi elszámolóárak közti negatív különbszet (árkülönbszet) fedezésére szolgáló óvadék, amiből az Ügyfél nyitott pozícióinak esetleges veszteségét finanszírozza.

2.2.12 A változó letét

- a) BÉT-en megkötendő ügylet esetében forint, illetve deviza, vagy a KELER Zrt. mindenkori állampapír befogadási kondíciós listája által meghatározott és a Társaság által meghatározott befogadási értéken beszámított állampapír lehet;
- b) nemzetközi szabályozott vagy OTC piacon megkötendő ügylet esetében kizárólag a Társaság által elfogadott valuta (deviza).

Amennyiben az Ügyfél állampapírban biztosítja a változó letétet, és a KELER Zrt. elszámolóárainak változásából következően a változó letét készpénzállománya nem elegendő a fedezet biztosítására, úgy a Társaság jogosult a változó letét részét képező állampapírok eladására és az így befolyó vételár fedezetként történő felhasználására.

2.2.13 A változó letét mértékét a Társaság

- a) BÉT-en megkötendő ügylet esetében a mindenkori KELER Zrt. által előírt alapbiztosítéknak a Díjszabályzatban közzétett szorzatában határozza meg, ami visszamenőleges hatályú, tehát a már megkötött, de még le nem zárt, be nem fejezett ügyletekre is alkalmazandó;
- b) nemzetközi szabályozott vagy OTC piacon megkötendő ügylet esetében a Társaság üzleti partnere által meghatározott mértékhez viszonyítva határozza meg, amelyről tájékoztatja az Ügyfelet.

2.2.14 Az Ügyfél a KELER Zrt., illetve egyéb elszámolóház elszámolóárainak változását, illetve a Társaság tájékoztatását követve folyamatosan köteles eleget tenni a nyitott pozícióit terhelő fedezetképzési kötelezettségnek a Társaság által előírt mértékig.

Fedezetlenség

2.2.15 Az Ügyfél kötelessége pozícióinak tárgynapi eredményéről a Társaságnál tájékozódni.

2.2.16 Amennyiben az Ügyfél nettó fedezettsége – a tárgynapi zárást követő alapletét igényével és árkülönbszet változás számításával – negatív, úgy a Társaság az Ügyfelet a tárgynapot követő tőzsdenapon számlaszerződésben meghatározott módon felszólítja, hogy a pótlólagos árkülönbszet fedezetet a tárgynapot követő tőzsdenap 17.00 órájáig, mint értéknapig biztosítsa.

- 2.2.17 Az Ügyfél köteles a Társaság felszólítását követő tőzsdenap 10.00 órájáig, mint értéknapi pénzügyi fedezetet biztosítani, vagy a biztosításra tett intézkedéseit hitelt érdemlően igazolni.
- 2.2.18 Amennyiben az Ügyfél a változó letét feltöltéséről – annak kívánt mértékéig – nem intézkedik, a Társaság jogosult az Ügyfél egyéb célra nem zárolt számlaállományát, valamint az Ügyfél egyes nyitott pozícióinak napi árkülönbözeteiből adódó nyereségét óvadékként a veszteséges nyitott pozíciók változó letét szükségletének kielégítésére használni.
- 2.2.19 A Társaság jogosult a változó letéti számla negatív állománya esetén a pozícióval le nem kötött alapletétet a változó letét kiegészítésére felhasználni. Ha az alapletét állampapír, a Társaság jogosult az alapletétet alkotó állampapírokat napi áron értékesíteni, és az értékesítésből befolyt összeget a továbbiakban változó letétként kezelni.
- 2.2.20 Amennyiben az Ügyfél kötelezettségeinek nem teljesítése miatt a Társaság a változó letétet az alapletét kiegészítésére kénytelen fordítani, illetve a nyitott pozíciók megszüntetésére kényszerül, az ezzel kapcsolatos minden költség, kár és veszteség az Ügyfelet terheli, melynek fedezésére a Társaság az Ügyféltől kapott fedezetet közvetlenül felhasználhatja.
- 2.2.21 A Társaság külön értesítési kötelezettség nélkül jogosult az Ügyfél pozícióit kényszerűségből likvidálni (az azonos kontraktusra, határidőre és mennyiségre kötött határidő lejárt előtti ellentétes ügylettel a nyitott pozíciót lezárni, megszüntetni), ha a Társaság felszólítása ellenére az Ügyfél nyitott pozícióinak változó letét szükséglete az Ügyfél változó letét alszámlájának egyenlegéből nem fedezhető, vagy ha fedezhető lenne, de az óvadéku szolgáló értékpapírok értékesítésére nem áll elegendő idő a Társaság rendelkezésére, vagy azok értékesítésére tett kísérlet sikertelen. A Társaság kényszerértékesítési eljárásához nem szükséges az Ügyfél jóváhagyása.
- 2.2.22 Amennyiben a felszólítás megküldéséhez szükséges fax- vagy e-mail kapcsolat a Felek között a Társaság hibáján kívül nem jön létre, illetve ha az Ügyfél telefonon nem érhető el, úgy ez a Társaságnak a pozíció kényszerlikvidálására vonatkozó jogosultságát nem érinti.
- 2.2.23 Az Ügyfelet a kényszerlikvidálásból vagy annak elmaradásából ért kárért a Társaság nem felelős.
- 2.2.24 A kényszerlikvidálás feltételeinek bekövetkeztén kívül a Társaság jogosult az Ügyfél nyitott pozícióját külön értesítés nélkül abban az esetben is piaci áron likvidálni, ha az Ügyfél pozíciójának lejárat napján a kontraktus fajtától és a nyitott pozíció irányától függően vagy pénzt (vételi pozíció) vagy értékpapírt (eladási pozíció) köteles teljesíteni, de a teljesítés pénz illetve értékpapír fedezete a lejárat napját megelőző tőzsdenapig a Társaságnál vezetett számláira nem érkezett meg.
- 2.2.25 A letétből történő kielégítés a kielégítés napján aktuális piaci áron történik.
- 2.2.26 Amennyiben a letét vagy az Ügyfél eszközei együttesen sem elegendőek a pozíción elért veszteség viselésére, a különbözetet az Ügyfél a Társaság számlaszerződésben megjelölt módon megküldött felszólításában megjelölt időpontra köteles a Társaságnak megtéríteni.
- 2.2.27 Amennyiben a Társaság a követelését a letét tárgyát képező értékpapírból kényszerül kielégíteni, illetve a pozíció elszámolását követően Társaságnak az Ügyféllel szemben bármilyen tartozása marad fenn, úgy az értékpapír eladási árának befolyásáig terjedő finanszírozási időszakra, illetve a teljes követelés kielégítéséig Társaság kamatot jogosult felszámítani, melynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

2.2.28 Abban az esetben, ha a KELER Zrt, vagy a társaság üzleti partnere a Társaság számláját azonnali inkasszóval terheli, mert az Ügyfél a pozícióinak finanszírozáshoz szükséges fedezetet késedelmesen biztosította, úgy az Ügyfél ennek költségét köteles haladéktalanul megtéríteni.

Határidős ügylet lezárása

2.2.29 A határidős ügylet a határidő lejártakor a nyitott pozíció zárásával automatikusan megszűnik. A határidő lejárta előtt az Ügyfél utasítására vagy a Társaság általi kényszerlikvidálással szüntethető meg, illetve zárható a pozíció.

2.2.30 Az Ügyfél ellentétes rendelkezésének hiányában a pozíciózárásnál a Társaság az ellentétes pozíciókat megkötésük idejét alapul véve időrendi sorrendben szembeállítja, és az időrendben legelső eladási pozícióval a legelső vételi pozíciót párosítja, és a kötésárak alapján kimutatja a lezárt pozíció eredményét (FIFO elv). Amennyiben az Ügyfél az egyes pozícióhoz kapcsolódó zárásról külön rendelkezik, a Társaság a pozíciót – lehetőség szerint – ennek megfelelően zárja.

2.3. Opció ügylet

2.3.1 Opció ügylet esetében a jelen pontban meghatározott eltérésekkel a származékos ügyletre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

2.3.2 Opció ügyletekre vonatkozó megbízás esetén a fedezet

- a) limitáras megbízásnál a limitáron kalkulált teljes opció díj és a megbízási díj összege;
- b) piaci áras megbízás esetén az Ügyfél az adott opció sorozat opció díja előző záróárának 10%-kal növelt értékén köteles az ügylethez fedezetet biztosítani a megbízási díj egyidejű megfizetése mellett.

2.3.3 Opció elidegenítésére irányuló megbízás esetén az Ügyfél a megbízást kizárólag abban az esetben adhat, ha az értékesíteni kívánt vételi vagy eladási jogot a megbízás megadása előtt számára teljesített módon megszerezte.

2.3.4 Ügyfél a megbízás megadásakor megadhatja, hogy az opció európai illetve amerikai típusú legyen. Amennyiben az Ügyfél a megbízásakor az opció típusát nem határozza meg, úgy a Társaság a megbízást európai opcióként teljesíti. Európai opció esetén az opció lehívására az opció lejáratának napján van lehetőség (az ezt megelőző lehívás a lejárat napjára való lehívásnak kell tekintetni). Amerikai típusú opció esetén a lehívás az adott kereskedési napra vonatkozik, ha az a meghatározott időben beérkezik, a határidőt követően beérkezett lehívás a következő kereskedési napra vonatkozik.

2.3.5 Vásárolt opció esetén az Ügyfélnek kell a szerzett jog érvényesítését kezdeményeznie a Társaságnál. Amennyiben az Ügyfél vételi jogával élni kíván, az Ügyfél köteles az opció vételárát (kötési árat) legkésőbb a lehívás napjáig beérkezően a Társaságnál vezetett Ügyfélszámláján biztosítani a Társaságnak járó díjakkal, jutalékokkal, költségekkel növelten.

2.3.6 Amennyiben az Ügyfél eladási jogával élni kíván, az Ügyfél köteles az akadályoktól és korlátozásoktól mentes pénzügyi eszközt megfelelő mértékben legkésőbb a lehívás napjáig beérkezően a Számláján biztosítani a Társaságnak járó díjakkal, jutalékokkal, költségekkel növelten.

2.3.7 Nemzetközi szabályozott piacon megvásárolt, eladási vagy vételi jogosultságot biztosító opció

kontraktusok lehívása, illetve fizikai teljesítése nem lehetséges. A Társaság az egyes kontraktusok kifutását megelőző utolsó kereskedési napon a pozíciókat a nemzetközi szabályozott piacon üzleti partnere közvetítésével értékesíti a Végrehajtási Politikájának megfelelően. Amennyiben az Ügyfél a Társaság általi értékesítést el kívánja kerülni, úgy az egyes kontraktusok kifutását megelőző 2. kereskedési napig eladási, illetve pozíciózárási megbízást adhat. Ezen határnapokról a Társaság az Ügyfél kérésére külön tájékoztatást ad.

2.3.8 Opció eladására irányuló megbízás esetén az Ügyfél a megbízás megadásával egyidejűleg köteles vételi opció esetén az akadályoktól és korlátozásoktól mentes pénzügyi eszközt, eladási opció esetén az opciós vételárat [kötési árat] a megbízásának megfelelő mértékben a Számláján biztosítani a Társaságnak járó díjakkal, jutalékokkal, költségekkel növelten. Az ily módon biztosított pénzügyi eszközt a Társaság a megbízás teljesítése esetén az opció jogosultja részére zárolja az opció lejáratáig.

2.3.9 Az opciós termékekbe történő befektetés különösen magas kockázatú.

Az opciós kontraktusokba fektetett teljes befektetés összege elveszíthető amennyiben az opció pénzen kívül (out-of-the-money) fut ki. Az opciós termék értéke alapvetően függ az alaptermék árfolyamától, ezen alaptermék várható hozamának változékonyságától (volatilitás), az alaptermék osztalékától, hozamától és tartási költségeitől, a kockázatmentes kamat, illetve hozamszinttől, a lejáratig hátralevő futamidőtől, és egyéb paraméterektől. Ezen összefüggések alapos ismerete nélkül az opciós piacokon történő bármilyen megbízás megadás rendkívüli kockázatot rejt magában, melyet kizárólag az Ügyfél visel.

2.4. Devizaügylet

2.4.1 Származékos, illetve opcióhoz kötött deviza ügylet esetében a jelen pontban meghatározott eltérésekkel a származékos, illetve opciós ügyletre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

2.4.2 A határidős deviza adásvételi ügylet megkötésére adott megbízással az Ügyfél arra ad megbízást a Társaság számára, hogy meghatározott deviza összegek meghatározott áron, forintért vagy devizáért az üzletkötés napjától számított második banki munkanapon túli értéknapi történő jövőbeli eladására illetve vételére a Társaság a saját nevében, az Ügyfél javára kössön ügyletet.

2.4.3 A Társaság a határidős deviza adásvételi ügyletre vonatkozó megbízásokat a bankközi devizapiacra kíséri meg teljesíteni, ennek megfelelően általában a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett devizákra köt ügyleteket. A Társaság egyoldalúan jogosult meghatározni és – az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is – módosítani azoknak a devizáknak a körét, amelyek az egyedi ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött egyedi ügyleteket nem érintheti.

2.4.4 A Társaság az egyes OTC ügyleteket, a Társaság és az ügyletben vele üzleti kapcsolatban álló üzleti partner között érvényben lévő szerződés rendelkezései szerint kezeli, illetve az ügylet futamideje alatt azok rendelkezései szerint jár el, az ügylet eredményét annak alapján és az abban foglalt határidővel (értéknappal) számolja el. Az egyes ügyletek megnyitásakor a Társaság a Végrehajtási politikának megfelelően választja meg a vele szerződésben álló üzleti partnert, és az Ügyfél adott ügyletét is vele zárja az Ügyfél utasítására.

2.4.5 Határidős devizaügylet esetén az adott deviza és az érintett üzleti partner függvényében a lejárat

és az elszámolás napja egymástól eltérhet.

2.4.6 A megbízás tárgyát képező pozíció lejáratát a Társaság határozza meg, a lejárat azonban egy évnél távolabbi határidőre nem eshet, és a lejárat eltérő megállapodás hiányában – nem hosszabbítható meg.

Alapletét

2.4.7 Az alapletét mértéke minden egyes megnyitásra kerülő pozíció után a pozíció kötési árfolyamának 5 %-a.

2.4.8 Ha a megbízás adásával egyidőben az Ügyfél stop loss árfolyamot és feltételeket is meghatározott, úgy a kötési ár és a határidős stop loss árfolyam (a megbízásban adott stop loss árfolyam a pozíció lejárat határidejére számított kamattartalommal növelve) közötti különbség 100 bázisponttal növelve, deviza/deviza pozíció esetén a tárgynapi MNB fixing árfolyamon forintra átszámolva.

Változó letét

2.4.9 Az Ügyfél a változó letétet mindenkor olyan módon köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, hogy a nyitott pozícióból adódóan a pozíció eredeti határidős ára és az azonos határidőre számított aktuális piaci határidős ár különbségének összege és a relatív kötésmennyiség szorzatából adódó egyenleg, valamint a Társaság rendelkezésére bocsátott biztosítékok mértékének összege mindenkor elérje az alapletét mértékét.

2.4.10A változó letét rendelkezésre bocsátása szempontjából az egyes nyitott pozíciókat egymástól függetlenül (bruttó alapon) kell vizsgálni. Ennek megfelelően az Ügyfél minden egyes nyitott pozíció után köteles a változó letétet olyan módon a Társaság rendelkezésére bocsátani, hogy az adott nyitott pozíció után az egyenleg mindenkor elérje az alapletét mértékét.

2.4.11Ha a Társaság a nyitott pozíció fedezettségét – a fenti rendelkezések szerint szolgáltatott biztosítékok ellenére – nem itéli kellő mértékűnek, úgy a már nyújtott alap és változó letéten felül további változó letétet kérhet a számlaszerződésben meghatározott módon adott felszólításában megjelölt határidőre.

Fedezetlenség

2.4.12Amennyiben a pozíció fedezettsége a pozíció után számított árkülönbözetből eredően, vagy bármilyen más okból a letétszolgáltatási kötelezettség mértéke alá csökken oly módon, hogy a pozíció eredeti határidős ára és az azonos határidőre számított aktuális piaci határidős ár különbségének összege és a relatív kötésmennyiség szorzatából adódó egyenleg, valamint a Társaság rendelkezésére bocsátott biztosítékok mértékének összege nem éri el az alap letét mértékének

- a) 75 %-át (Kritikus szint), úgy a Társaság a számlaszerződésben meghatározott módon tájékoztatja az Ügyfelet, felszólítva, hogy további letét szolgáltatásával növelje a fedezettséget a 75 %-os érték fölé;
- b) 55 %-át (Likvidációs szint), vagy az Ügyfél a Társaság a felszólítására nem pótolja a felszólításban megjelölt határidőre az a) pontban megjelölt biztosítékokat, a Társaság az Ügyfél értesítése és minden további intézkedése nélkül jogosult végrehajtani a pozíció likvidálását, és az elszámolás során a veszteséget közvetlenül beszámítja az Ügyfél által nyújtott letétbe.

A Kritikus szint és a Likvidációs szint megállapítása szempontjából az egyes nyitott pozíciókat egymástól függetlenül (bruttó alapon) kell vizsgálni. Ennek megfelelően, ha az adott nyitott pozíció fedezettsége a Kritikus szintet, illetve a Likvidációs szintet nem éri el, Társaság jogosult az adott pozíció tekintetében a Kritikus szinthez, illetve a Likvidációs szinthez kapcsolódó intézkedéseket végrehajtani abban az esetben is, ha az Ügyfél egyéb nyitott pozíciójának, illetve pozícióinak fedezettsége kielégítő.

2.5. Árutőzsdei ügylet

2.5.1 Árutőzsdei ügylet esetében a jelen Üzletszabályzatban megjelölt rendelkezések megfelelően alkalmazandóak, azzal, hogy pénzügyi eszköz helyett árut kell érteni.

2.5.2 Árutőzsdei ügylet esetében kizárólag határidős (eladás/vétel/csere), valamint opciós (eladási/vételi) ügylet köthető.

2.5.3 Fizikai teljesítésre nincs lehetőség, a Társaság – amennyiben az Ügyfél erről korábban nem rendelkezik – jogosult az ügyleteket a határidő lejáratá előtt lezárni.

3. Megbízás felvételének, végrehajtásának megtagadása

A Társaság a megbízás felvételét, illetve végrehajtását a fent megjelölt pontokban, valamint az Üzletszabályzat A/II.6 pontjában meghatározott esetben megtagadja.

4. Megbízási végrehajtása utáni tájékoztatási kötelezettség, elszámolás

4.1. A Társaság a szerződés teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a végrehajtással kapcsolatos információkról.

4.2. A Társaság a szerződés teljesítéséről a Lakossági Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a megbízást végrehajtó harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon értesíti, kivéve, ha az értesítést a megbízást teljesítő harmadik személy közvetlenül az Ügyfélnek is haladéktalanul megküldi. Az Ügyfél kifejezett kívánsága alapján a Társaság az Ügyfél megbízási ajánlatának elfogadásáról és annak tartalmáról is köteles visszaigazolást küldeni.

4.3. Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a megbízások teljesítéséről az Ügyfelet faxon, vagy e-mailben jogosult értesíteni.

4.4. Az értesítést az alábbi tartalommal kell megtenni:

- a) a Társaság neve, vagy más azonosítója,
- b) az Ügyfél neve, vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölése,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak sem vételnek nem tekinthető,
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,

- m) a Társaság által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a Lakossági Ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szembenálló partner a Társaság maga, vagy a Társasággal azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a Társaság másik ügyfele, akkor ennek a ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

A tájékoztatás kódok formájában is megadható, amennyiben a Társaság a kódok értelmezését is rendelkezésre bocsátja.

- 4.5. A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Társaság számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik.
- 4.6. Az Ügyfél az egyedi szerződésben rögzített díjat az egyedi szerződésben rögzített időpontban, az egyéb szolgáltatások díjait a jelen Üzletszabályzat melléklete szerinti Díjszabályzatban meghatározott mértékben és időpontban köteles a Társaság részére megfizetni. A Díjszabályzat tartalmazza a szerződés megkötésével és az egyes megbízások továbbításával, végrehajtásával és teljesítésével kapcsolatos, Ügyfelet terhelő díjakat.
- 4.7. A Társaság az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi állományból az Ügyfélszámla megterhelésével jogosult levonni az Ügyféllel szembeni esedékes díj- és költségigényét valamint ezek járulékait, továbbá az Ügyfélnek felróható esetleges kárának, vagy bármely más követelésének összegét. A Társaság jogosult, de nem köteles az Ügyféllel szembeni követelését az Ügyfélszámla megterhelésével érvényesíteni.
- 4.8. A szállítási határidős, opciós ügyletek teljesítésére az azonnali adásvételi ügyletek szabályai az irányadóak. A tényleges könyvelést igénylő ügyletek teljesítése az Ügyfélnek a Társaság által vezetett számláin való könyveléssel történik. Az Ügyfél nem jogosult az általa fizetendő összegeket beszámítás, visszatartás vagy bármilyen egyéb jogcímen csökkenteni. A teljesítés napja az egyedi szerződésben meghatározott értéknap, feltéve, hogy az Ügyfél azt megelőzően teljesítette az őt terhelő fizetési, illetve szállítási kötelezettségét.

Az elszámolási határidős ügylet esetén sem szállításra, sem pedig a vételár megfizetésére nem kerül sor, hanem pénzügyi elszámolás történik.
- 4.9. A Társaság szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésével az üzleti partnere járandóságát – ellenkező kikötés hiányában – az üzleti partner Társaságnál vezetett számláján írja jóvá.
- 4.10. Az egyes pénzügyi eszközök ellenértékének kiegyenlítése abban a devizában történik, amely devizában a pénzügyi eszköz denominálva van, illetve amely devizában a pénzügyi eszközre a megbízás teljesítésének a helyén a kereskedés történik.
- 4.11. Az Ügyfél számlakivonatát és egyenlegközlőjét legalább havi rendszerességgel, a számlaszerződésben megjelölt kiküldési időpontban a Társaság az Ügyfél Társaság által elfogadott kifejezett rendelkezése szerinti módon küldi meg az Ügyfélnek. Az Ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a Számlakivonatot és az egyenlegközlőt postai úton küldi meg az Ügyfél részére minden hónap 10. napjáig. Számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amikor az Ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt a számlatulajdonos

részére a számlaszerződésben rögzítetteknek megfelelően továbbítani kell.

- 4.12. A számlakivonatok és egyenlegközlők a Társaság számítógépes nyilvántartása alapján készülnek. Az Ügyfél az ügyleteiről a fentiekől eltérően is kérhet tájékoztatást, melynek költségét az Ügyfél köteles megtéríteni, ennek mértékét a Díjszabályzat tartalmazza.
- 4.13. Az Ügyfél a számára megküldött számlakivonatot és az egyenlegközlőt számlaszerződésben meghatározott kézhezvételtől számított 2 munkanapon belül írásban kifogásolhatja. Ha az Ügyfél a kivonaton feltüntetett ügyleteket és egyenleget fenti határidőn belül nem kifogásolta, azt a Társaság elfogadottnak tekinti. A fenti határidő a személyesen átvett dokumentáció esetén az átvétel időpontjától, a postai úton továbbított küldemény esetén a feladástól, telefaxon, e-mailben továbbított küldemény esetén pedig az indítástól értelmezendő.

IV. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

A Társaság befektetési tanácsadási tevékenységet nem végez.

V. PORTFOLIÓKEZELÉS

1. Általános szabályok

- 1.1. Portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél pénzügyi- és pénzeszközei előre meghatározott feltételek mellett, a Társaság, befektetési politikájának és a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára, pénzügyi eszközbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. Portfóliókezelésnek minősül az is, ha a Társaság az Ügyfél már meglévő portfólióját veszi át és kezeli a jelen pont szerint.
- 1.2. A Társaság megbízottként végzett ügyleteinél mindenkor köteles a portfóliókezelési szerződésben foglaltak alapján eljárni. A Felek a hivatkozott melléklet tartalmát képező keretszerződéstől eltérően is megállapodhat, de a külön szerződésnek is meg kell felelni jelen szabályzatban foglalt előírásoknak.
- 1.3. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor megbízottként jár el, értékpapírügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl, a saját nevében a portfóliókezelési szerződést kötő ügyfél javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mind tőzsdén kívüli kereskedelemben. A portfóliókezelési keretszerződés megkötésével az Ügyfél általános jelleggel hatalmazza meg a Társaságot pénzügyi eszközök kereskedelmével és az ügyfélszámla feletti – portfóliókezelési keretszerződésben meghatározott mértékű – rendelkezésével. A meghatalmazás kiterjed a pénzügyi eszközök letéti őrzése és kamatainak beszedése, valamint újrabefektetése érdekében szükséges jognyilatkozatok megtételére is.
- 1.4. A Társaság által kezelt portfólióban szereplő pénzügyi- és pénzeszközök nem képezik a Társaság tulajdonát.
- 1.5. A Társaság az egyes ügyfelek számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.
- 1.6. A portfólió elemeit a Társaság határozza meg és – a portfóliókezelési szerződés keretei között – jogosult a portfólió módosítására is. A Társaság jogosult a portfólió elemeihez kapcsolódóan

jövedelmeket az adott portfólióba újra befektetni.

- 1.7. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során érvényesíti az egyenlő elbánás követelményét, mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetén.
- 1.8. A Társaság valamennyi portfólió és Ügyfél esetén jogosult a pénzügyi- és pénzeszközökre vonatkozó vételi és eladási tranzakcióit mind összevontan, mind elkülönítetten végrehajtani.
- 1.9. Amennyiben a Felek el kívánják térni a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező portfóliókezelési keretszerződés rendelkezéseitől, az egyedi szerződés kötelező tartalmi elemeit a Bszt. 53. § tartalmazza.

2. Befektetési korlátok

- 2.1. A Társaság kizárólag a befektetési politikájának megfelelő összetételű portfólió kezelését vállalja el.
- 2.2. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél a portfóliókezelési szerződésben kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhethet
 - a) saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
 - b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
 - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 2.3. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkezik

3. Tőke, illetve hozamgarancia

- 3.1. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében, a portfóliókezelési keretszerződésben, a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát vállalhat azzal, hogy a hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is.
- 3.2. A Társaság a tőkegaranciát vagy hozamgaranciát bankgaranciával biztosítja.
- 3.3. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében, a portfóliókezelési keretszerződésben, a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet tehet azzal, hogy a hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is.
- 3.4. A Társaság a tőke megóvására vagy hozamra vonatkozó ígéretét a tőke megóvását, illetőleg a hozamot biztosító pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.
- 3.5. Amennyiben a portfóliókezelési keretszerződés jelen pont szerinti garanciáról, illetve védelemről nem rendelkezik, azt úgy kell tekinteni, hogy a Társaság azok biztosítására kötelezettséget nem vállalt.

- 3.6. A Társaság jelen pont szerinti garancia, illetve védelem biztosítására jogszabály alapján nem köteles.

4. Végrehajtott ügylettel kapcsolatos tájékoztatás

- 4.1. A Társaság a végrehajtott ügylettel kapcsolatban – feltéve hogy az Ügyfél a portfóliókezelési keretszerződésben az ügyletenkénti értesítést nem kérte – 6 havonta összesített jelentést készít az Ügyfél számára az alábbi tartalommal:

- a) a Társaság neve,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a Társaság kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
- d) a Társaság által a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével vagy az Ügyfél portfóliókezelési keretszerződésben rögzített, kifejezett kérésére, az általa megadott részletezettséggel,
- e) a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a Társaság és az Ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel,
- f) a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként,
- g) a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
- h) minden egyes, a jelentésben foglalt időszakban végrehajtott ügylet kapcsán a jelen Üzletszabályzat C/III.4.4. pont c)–l) pontjában meghatározott információ, kivéve, ha az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta.

- 4.2. Amennyiben az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, a Társaság a tájékoztatási kötelezettségének az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon teljesíti, kivéve, ha ugyanezt az információt a lakossági ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja. A Társaság az ügyletenkénti jelentést a jelen Üzletszabályzat C/III.4.4. pont szerinti tartalommal teljesíti.

- 4.3. Amennyiben az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta a Társaság a végrehajtott ügyletekről a jelen fejezet 4.1. pont szerinti összesített jelentést évente teljesíti, kivéve

- a) ha az Ügyfél a portfóliókezelési keretszerződésben a negyedéves összesítő jelentést kérte, vagy
- b) a végrehajtott ügylet olyan értékpapírra vonatkozik, amely átruházható értékpapír megszerzésére vagy értékesítésére jogosít, vagy amely átruházható értékpapír, deviza, kamatláb vagy hozamutató, áru, index, vagy más hasonló referenciaként értelmezhető intézkedés változásán alapul és készpénzben teljesítendő, és a Bszt. 6. § d)–k) pontjaiban meghatározott eszközre vonatkozik. Ebben az esetben az összesített jelentést a Társaság havonta készíti el.

5. Jelentéskészítési kötelezettség

A Társaság az Üzletszabályzat C/1.5.1 pont szerinti tájékoztatási kötelezettségének, azonos tartalommal, a jelen fejezet 5.1 pont szerinti jelentés teljesítésével együtt is eleget tehet.

6. Megbízási díj

A Társaság jogosult a megbízási, valamint az egyéb a Díjszabályzatban feltüntetett díjat a portfólió terhére, annak esedékességekor, automatikusan érvényesíteni, így a portfóliót a megbízási díj összegével csökkenteni.

7. Szerződés megszűnése

7.1. A portfóliókezelési keretszerződés esetében a rendes felmondási idő 60 nap.

7.2. A portfóliókezelési keretszerződés rendes felmondással részlegesen is megszüntethető. Ebben az esetben a Felek a megszüntetést követően a megszünt részre vonatkozóan kötelesek elszámolni.

VI. TANÁCSADÁS VÁLLALKOZÁSOKNAK A TŐKESZERKEZETTEL KAPCSOLATBAN, TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS A VÁLLALKOZÁSOK EGYESÜLÉSÉVEL, SZÉTVÁLÁSÁVAL ÉS A TULAJDONOSI SZERKEZET ÁTALAKÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

1. Erre vonatkozó megbízás esetén a Társaság tőkeszerkezettel, vállalatok egyesülésével vagy szétválásával, illetve tulajdonosi szerkezet-átalakítással kapcsolatos tanácsadással segíti az Ügyfél gazdálkodását.
2. A Társaság – erre vonatkozó megállapodás alapján – tőkepiacra vonatkozó értékelést is tartalmazó elemzést ad, valamint az Ügyfél üzleti, gazdasági döntésének megalapozásához szakvéleményt ad, illetve a megvalósítás lehetőségeit és következményeit feltáró részletes tanulmányt készít, valamint tanácsadói tevékenységével elősegíti annak megvalósulását az Ügyfél döntéseinek elősegítése érdekében.
3. A Társaság felelőssége a tanácsadás keretében a piaci tendenciák prognosztizálásához, megállapításához szükséges információk gondos összeállításában és az Ügyfél számára történő összegzésében áll. A Társaság a megvalósulás eredményességéért felelősséget nem vállal.
4. A tanácsadás díjának mértéke egyedi megállapodás tárgya.

VII.KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG

A Társaság közvetítői tevékenységet nem végez.

VIII.RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS

1. Részvénytársaság a társaság részvénykönyvének vezetésével megbízhatja a Társaságot.
2. A Társaság, amennyiben az Ügyfél értékpapír-számlavezetője – a részvényes Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában, vagy ha meghatalmazotti megbízást ad számára az Ügyfél – köteles a részvénykönyv vezetőjének bejelenteni a részvényes nevét (cégét), lakcímét (székhelyét), részvény fajtánként az Ügyfél tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait.

3. A Társaság felhívja az Ügyfelei figyelmét, hogy abban az esetben, ha az Ügyfél úgy rendelkezett, hogy adatait ne vezessék be a részvénykönyvbe, és meghatalmazottat sem jelölt meg, a hatályos Gt./Tpt. előírásai szerint a tulajdonában álló részvény alapján a részvénytársasággal szemben részvényesi jogait nem gyakorolhatja.
4. A letétkezelési tevékenysége körében a nyomdai úton előállított és a Társaságnál letétbe helyezett részvény tekintetében a fenti pontokban meghatározott bejelentési, bejegyzési kötelezettség terheli a Társaságot.

IX. A RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTT (nominee)

1. A Társaság az Ügyféllel írásban kötött külön szerződés alapján, kizárólag az általa vezetett értékpapír-számlán nyilvántartott vagy letétkezelésében lévő, névre szóló részvények tekintetében vállalja, hogy az Ügyfél meghatalmazottjaként, de a saját nevében eljárva, az Ügyfél javára gyakorolhatja a részvénytársasággal szemben a részvényesi jogokat. Ez a képviseleti megállapodás nem lehet része az értékpapír-számlavezetésre, letétkezelésre, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződésnek.
2. A részvényesi meghatalmazott e tevékenysége során közreműködőt nem vehet igénybe.
3. A szerződés megszűnése esetén a részvényesi meghatalmazott haladéktalanul értesíti a részvénytársaságot. A részvény átruházása a szerződést automatikusan nem szünteti meg.
4. Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, az értékpapír-számláján lévő értékpapírról a Társaság tulajdonosi igazolást állít ki. A nyomdai úton előállított és letétbe helyezett részvényt, vagy ha azt a részvénytársaság elfogadja, a letéti igazolást a Társaság, mint letétkezelő köteles a részvényes rendelkezésére bocsátani.
5. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapír-számlán változás nem vezethető át, a letéti igazolás kiadását követően a részvény nem adható ki, csak a tulajdonosi, letéti igazolás egyidejű bevonásával.
6. A Társaság a részvényes utasításainak megfelelően jár el.
7. A részvényes utasításának hiányában a Társaság szavazati jogát csak akkor gyakorolhatja, ha a részvényes felé a napirendi pontoknak megfelelően közölte a javasolt szavazás tartalmát és indokát, és a meghatalmazotti tevékenységre vonatkozó szerződés kifejezetten tartalmazza, hogy a részvényes utasításának elmaradása a Társaság által közölt szavazási javaslat jóváhagyását jelenti.

D. MELLÉKLETEK

Az alábbi mellékletek Jelen Üzletszabályzat részét képezik.

1. SZABÁLYZATOK
 - 1.1. számú melléklet Panaszkezelési szabályzat
 - 1.2. számú melléklet Végrehajtási politika
 - 1.3. számú melléklet Összeférhetetlenségi politika

- 1.4. számú melléklet Díjszabályzat
- 1.5. számú melléklet Ügyfélbesorolási szabályzat
- 1.6. számú melléklet Megfelelési és Alkalmassági teszt

- 2. SZERZŐDÉSMINTÁK
 - 2.1. számú melléklet Keretszerződés számlavezetésre és megbízás végrehajtására
 - 2.2. számú melléklet Tartós befektetési szerződés
 - 2.3. számú melléklet Keretszerződés portfóliókezelésre
 - 2.4. számú melléklet Keretszerződés SOLAR TRADER alkalmazás használatára

- 3. EGYÉB
 - 3.1. számú melléklet Közvetítők jegyzéke
 - 3.2. számú melléklet Üzleti és pénztári órák
 - 3.3. számú melléklet Kiszervezett tevékenységek felsorolása
 - 3.4. számú melléklet Befektető-védelmi Alapra vonatkozó részletes szabályok