



K&H Bank Zrt.

H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Phone: (36 1) 328 9000

Fax: (36 1) 328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

ÜZLETSZABÁLYZAT

A K&H BANK ZRT.

BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAIRA VONATKOZÓAN

Hatályos: 2024. 01. 30

Az Üzletszabályzat módosítását jogszabályváltozás, valamint a Bank eljárási, működési folyamataiban üzletpolitikai okokból történt változások indokolják.

TARTALOM

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, HIRDETMÉNY	4
1.2. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK	5
1.3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	5
1.4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS A HIRDETMÉNY MÓDOSÍTÁSA	5
1.5. KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	5
1.6. AZ ÉRTESÍTÉSEK	8
1.7. KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK	9
1.8. DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK	10
1.9. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK	12
1.10. A BANK SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁSA, TÁJÉKOZÓDÁSA AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATOSAN	14
1.11. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	18
1.12. ÜGYNÖK IGÉNYBEVÉTELE A BANK ÁLTAL	19
1.13. A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK, MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK MEGTAGADÁSA	21
1.14. TÁJÉKOZTATÁS A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL	21
1.15. AZ ÉRTÉKPAPÍROK ÁTVÉTELE ÉS KEZELÉSE	22
1.16. ÉRTÉKPAPÍROK TÖRLÉSE; ÉRVÉNYTELEN ÉRTÉKPAPÍROK ÜGYFÉLRENDELKEZÉS NÉLKÜLI TRANSZFERÁLÁSA	22
1.17. A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, MÓDOSÍTÁSA ÉS FELMONDÁSA	23
1.18. CSELEKVŐKÉPTELEN, VALAMINT KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES KISKORÚAKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK	24
1.19. A BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA	24
1.20. A SZERZŐDÉSEK RÖGZÍTÉSE, AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA	24
1.21. A BANK TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLYÉNEK MEGSZÜNTETÉSE VAGY FELÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA, ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA 28	
1.22. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	29
1.23. A BANK GAZDÁLKODÁSI ADATAINAK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	30
1.24. A JOGVITÁK RENDEZÉSE	31
1.25. A FELÜGYELETET GYAKORLÓ SZERV	31
1.26. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS	31
2. KÜLÖNÖS RÉSZ	32
2.1. ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉS	32
2.2. AZ ÜGYFÉLSZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK	35
2.3. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK	36
2.4. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, VALAMINT MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA (BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG) ..	36
2.5. A SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉSI TEVÉKENYSÉG SZABÁLYAI	39
2.6. PÉNZÜGYI ESZKÖZ NYILVÁNTARTÁSA, LETÉTKEZELÉSE, VALAMINT AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉNEK SZABÁLYAI	41
2.8. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG SZABÁLYAI	42
2.9. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL, VALAMINT A TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKSEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSEL ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS	44
2.10. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL (JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS)	44
2.11. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS	45
2.12. PRÉMIUM TÁVBANK	45



2.13.	BEFECTETÉSI E-BANK	46
2.14.	BEFECTETÉSI MOBILBANK	47
2.15.	AZONOSÍTOTT VIDEÓHÍVÁS	47
2.16.	A HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS	48
2.17.	NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA	48
2.18.	TARTÓS BEFECTETÉSI SZÁMLA	49
2.19.	STABILITÁSI MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA	50
3.	TREASURY ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖN FELTÉTELEK	51
3.1.	A TREASURY ÜGYLETEK MEGHATÁROZÁSA	51
3.2.	SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁS	51
3.3.	ÜGYLETKÖTÉS	52
3.4.	KAPCSOLATTARTÁSRA JOGOSULT SZEMÉLYEK	54
3.5.	AZ ÉRTESÍTÉSEK SZABÁLYAI	55
3.6.	ELSZÁMOLÁSOK LEJÁRATKOR, ILLETVE LEJÁRAT ELŐTTI LEZÁRÁSKOR	55
3.7.	AZ EMIR-REL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK	55
4.	EGYÉB SZABÁLYOK	60
4.1.	AZ ÜGYFÉL-KÖVETELÉSEK VÉDELMÉNEK SZABÁLYAI	60
4.2.	AZ ÜGYFÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ VAGY ŐT MEGILLETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZ ÉS PÉNZESZKÖZ MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK, BEFECTETŐ VÉDELMI RENDSZEREK	60
4.3.	KELER ALSZÁMLA	60
4.4.	A BEFECTETŐK VÉDELME	61
4.5.	A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI	62

A befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzését az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet az 1998. december 22-én kelt 41.064/1998. számú határozatával, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, melynek jogutódja 2013. október 1-jei hatállyal a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban egységesen: „Felügyelet”) 2001. június 26. napján kelt, III/41.064-3/2001. számú és III/41.064-11/2002 számú határozatával engedélyezte (a III/41.064-16/2003. számú határozattal – kérelemre – visszavont portfóliókezelés kivételével) a K&H Bank Zrt. (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Cg. 01-10-041043 Fővárosi Törvényszék mint Cégbíróság) (a továbbiakban: Bank) részére.

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya, Hirdetmény

- 1.1.1. A jelen, Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) időbeli hatálya az Üzletszabályzat fedőlapján feltüntetett időpontban kezdődik, és határozatlan ideig tart. Az Üzletszabályzat rendelkezései a hatálybalépésétől kezdve vonatkoznak a korábban megkötött szerződésekre is.
- 1.1.2. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Bank és az Ügyfele minden olyan üzleti kapcsolatára, amelynek keretében a Bank befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő szolgáltatást, vagy ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatást nyújt. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésektől kölcsönös egyetértéssel, a jogszabályok keretein belül az egyes szerződések, illetve megbízások esetében el lehet térni.
- 1.1.3. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásra az Üzletszabályzat Különös Részének az adott tevékenységre vonatkozó rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a Különös Rész rendelkezései eltérően nem szabályoznak, az Üzletszabályzat Általános Részének rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 1.1.4. Az Ügyfél a Bank által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért kamatot, jutalékot, illetve egyéb díjat köteles fizetni, amelynek mértékét az egyedi szerződés, vagy a Bank Befektetési szolgáltatások hirdetménye (a továbbiakban: Hirdetmény) tartalmazza. A Hirdetmény tartalmazza továbbá az egyes szolgáltatások nyújtásának és megbízások teljesítésének egyéb speciális feltételeit. A Hirdetményt a kifüggesztését követő banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- 1.1.5. A Bank és Ügyfelei közötti ügyletek tartalmát az egyedi szerződések állapítják meg. Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben a befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást érintő valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem tartalmaznak rendelkezést, akkor a Bank általános üzletszabályzata, a Hirdetmény, a vonatkozó jogszabályok – különösen, de nem kizárólagosan a befektetési vállalkozásokról és az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, a tőkepiacról, valamint a polgári törvénykönyvről szóló törvények, ideértve az ezekhez kapcsolódó egyéb jogszabályokat –, a Központi Értéktár Zrt. (a továbbiakban: „KELER Zrt.”), valamint a KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt. (a továbbiakban: „KELER KSZF”) és a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: „BÉT”) vonatkozó szabályzatai és szabályozó iratai az irányadók.
- 1.1.6. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékét, a Bank általános üzletszabályzata tartalmazza önálló fejezetcím alatt („4.4 Tájékoztatás a kiszervezett tevékenységek köréről”).

1.2. Fogalom meghatározások

Az Üzletszabályzatban használt fogalmak jelentése eltérő fogalom meghatározás hiányában megegyezik a Tpt. értelmező rendelkezéseiben (4. és 5. §), a Bszt. értelmező rendelkezéseiben (4.§), illetve a Hpt. értelmező rendelkezéseiben (6. §) meghatározott fogalmakkal.

1.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

- 1.3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Bank vagy az általa megbízott közreműködő az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a meghirdetett üzleti órák alatt bárki számára hozzáférhetővé teszi, illetve az Üzletszabályzat – valamint annak korábbi szövegváltozatai mint archiv dokumentumok – a Bank honlapján (www.kh.hu) folyamatosan elektronikus úton is elérhető.

1.4. Az Üzletszabályzat és a Hirdetmény módosítása

- 1.4.1. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit új vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók változására, a Bank eljárási, működési folyamataiban történt változásra, valamint a szolgáltatásra vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését egyoldalúan módosítsa.
- 1.4.2. A Bank az Üzletszabályzat és a Hirdetmény változásáról kifüggesztés útján értesíti az Ügyfeleit.
- 1.4.3. Az Üzletszabályzat vagy a Hirdetmény díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, továbbá internetes honlapján egyidejűleg közzéteszi. Amennyiben az Ügyfél az ilyen módon számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az adott szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Bankkal kötött szerződés(ek) (szerződéseit) felmondta. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél, legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.
- 1.4.4. Az Üzletszabályzat vagy Hirdetmény kedvezőtlen változást nem jelentő módosításáról a Bank az Ügyfeleket a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, továbbá internetes honlapján értesíti.

1.5. Kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között

- 1.5.1. A Bank a szerződés megkötésével egyidejűleg rögzíti az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek) adatait. A rögzítendő adatok körét és az azok igazolásául a Bank által elfogadható okmányok, dokumentumok meghatározását a Bank Általános üzletszabályzatának 2.1. pontja tartalmazza. A Bank a szerződés megkötésekor és az Ügyfél azonosításakor a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban foglalt figyelembevételével jár el. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy a képviselő képviselői jogosultságát nem igazolja, úgy a Bank köteles a szerződés megkötését, illetve a megbízás teljesítését megtagadni.
- 1.5.2. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 1.5.3. Az Ügyfél kérelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a fennálló üzleti kapcsolatuk szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról. A

tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, lakóhelyének/székhelyének, értesítési címének változására, a jegyzett tőkéje összegének, a bejelentett képviselője személyének megváltozására, illetve minden olyan változásra, amely az Ügyfél minősítését befolyásolhatja.

1.5.4. Az Ügyfél a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- ha csőd- vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás, vagy adósságrendezési eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben vagy azt tervezi;
- ha a bíróság határozatban elrendeli a felszámolását;
- ha elhatározza jogutódlással (átalakulás) vagy jogutód nélkül (végelszámolás) történő megszűnését;
- a gazdálkodásában, a vagyoni- és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- cím- és székhelyváltozásról, valamint a képviseleti jogot érintő minden változásról;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti.

1.5.5. A tájékoztatási kötelezettség megszegése az adott eset összes körülményei függvényében, súlyos szerződésszegésnek is minősülhet az adott szolgáltatás kapcsán, és az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, amennyiben a másik Fél a kár bekövetkezésében közrehatott.

1.5.6. A Felek eltérő megállapodása hiányában, mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Írásbelinek minősül az okirat, ha:

- a Felek a papír alapú okiratot aláírják,
- az okirat tartós adathordozón kerül rögzítésre, így különösen:
 - a) a rögzített telefonvonalon keresztül adott szóbeli megállapodás, amennyiben a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés lehetővé teszi a rögzített telefonvonalon keresztül történő kapcsolattartást. Ebben az esetben valamennyi beszélgetés az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatások Általános Szerződési Feltételek szerint rögzítésre kerül és így alkalmas arra, hogy a Bank a jognyilatkozatot változatlan formában és tartalommal adathordozón tárolja és az visszakereshető legyen,
 - b) minden olyan jognyilatkozat, amely olyan formában (tartós adathordozón) került közlésre, amely alkalmas a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására és az adott formában (adathordozón) történő közlésre mint érvényes nyilatkozat tételére a Felek közötti jogviszonyban lehetőség nyílik.

A szerződéses jognyilatkozatoknak fentiekén túl meg kell felelniük az elektronikus ügyintézés és bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény, valamint az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatások Általános Szerződési Feltételekben foglalt követelményeknek.

Az érvényes keretmegállapodás alapján létrejött megbízások esetén nem elvárás az írásbeliség, ezen megbízások létrejöhetnek szóban, telefonon, vagy elektronikus úton. A Bank köteles ezen megbízásokat nyilvántartásában rögzíteni a Bszt. 55§-ban foglaltaknak megfelelően.

Felek a megbízás felvételének, a szerződés rögzítésének és a kapcsolattartásnak a módjáról az Értékpapír-, és Ügyfélszámla Szerződésben (a továbbiakban: „Számlaszerződés”) vagy más (keret)szerződésben állapodnak meg.

- 1.5.7. A Bank Ügyféllel fennálló kapcsolatára, és a konkrét ügyre tekintettel, a meghirdetett üzleti órái alatt a telefonon, e-mail-en adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is elfogadhatja erre vonatkozó megállapodás esetén.
- 1.5.8. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve magyar. Külön megállapodás esetén lehetőség van az angol nyelven történő kapcsolattartásra a treasury ügyletek során, ebben az esetben a Bank csak angol nyelven küldi meg az ügylet során keletkezett dokumentumokat az ügyfélnek. Külföldi értékpapírok Bank által történő értékesítése során – jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában – a Bank az adott értékpapírhoz kapcsolódó eredeti nyelvű dokumentumok Ügyfelek részére történő átadásával is eleget tehet tájékoztatási kötelezettségének. Amennyiben a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum angol nyelven áll a Bank rendelkezésére, az Ügyfél tartós adathordozón hozzájárulhat a KID eredeti nyelven történő átadásához.

1.6. Az értesítések

- 1.6.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: Értesítések) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére. Ilyen cím hiányában a Bank jogosult az Ügyfél Bank által ismert címére küldeni az Értesítéseket. Értesítési címként, melyre a számlakivonat küldése is történik, a Bank székhelye vagy bankfiók címe nem adható meg. A Bank nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős bármilyen egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt, vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen, az ebből eredő minden kár az ügyfelet terheli. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött számlakivonat kézbesítése sikertelen, akkor ezt követően a Bank jogosult a kézbesítéseket megszüntetni, a további számlakivonatokat kizárólag elektronikus úton elkészíteni, s tárolni, majd azokat az Ügyfél személyes megjelenésekor nyomtatott formában átadni.
- 1.6.2. E-mail küldése esetén az Értesítés Ügyfél általi kézhezvételét a mindenkori elektronikus levél Bank általi kiküldésének időpontjában – melyet a Bank számítógépes rendszere minden esetben rögzít – vélelmezni kell.
- 1.6.3. Jogszabályban és szerződésben meghatározott kivételektől eltekintve a Bank az Ügyfél részére szóló Értesítéseket, iratokat, nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.
- 1.6.4. Az előző pontban megfogalmazott szabály nem vonatkozik a bankjegyekre, az értékpapírokra, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokra, vagy más olyan küldeményre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank ilyen esetben csak az Ügyfél kifejezett, írásbeli kérésére, és az Ügyfél veszélyére továbbítja a küldeményt postai úton.
- 1.6.5. A Bank az értesítésnek az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik, vagy tartós adathordozón, ha az Ügyféllel ebben kifejezetten megállapodott.
- 1.6.6. Felek egymás közötti jogviszonyukban tartós adathordozónak a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az alábbi lehetőségeket tekintik:
- a Felek által a Bank és az Ügyfél között a vonatkozó szerződésben meghatározott e-mail címre küldött e-mail,
 - a Bank által rögzített telefonvonalon elhangzó beszélgetések, valamint
 - minden olyan egyéb adathordozó, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- 1.6.7. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az Értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, közzétételt követő tizenöt (15) napon belül a részéről nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 1.6.8. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank székhelyére, vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt címre köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére – ellenkező bizonyítás (pl. tértivevény) hiányában – a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 1.6.9. A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül, írásban értesítik egymást a szerződés szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az üggyellett összefüggésben egymáshoz intézett kérdésekre olyan időben válaszolnak, amely az adott helyzetben

általában elvárható, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást minden, az ügylet szempontjából lényeges körülmény megváltozásáról.

1.7. Képviselek, közreműködők

- 1.7.1. A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően, és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog és a képviselő személyazonosságának – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak is – megfelelő igazolását. A Bank köteles és jogosult a szerződés megkötését megtagadni, ha az Ügyfél képviseletében eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy személyazonosságát a megfelelő módon nem igazolja.
- 1.7.2. Az Ügyfél képviseletére adott eseti meghatalmazást a Bank akkor fogadja el, ha azt közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták.
- 1.7.3. Az aláírások ellenőrzésének és elfogadásának jogát a Bank fenntartja magának. Amennyiben az Ügyfél bármely rendelkezésén szereplő aláírás nem egyezik a bejelentett aláírással, nem azonosítható vagy kétség merül fel az eredetiségét illetően, a Bank a rendelkezés végrehajtását megtagadhatja, és az ebből eredő kár az Ügyfelet terheli. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát az elvárható gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.
- 1.7.4. Bank jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról szóló – megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített – írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.
- 1.7.5. Amennyiben vitás az Ügyfél képviseletére jogosult személye, a Bank az Ügyfél képviseletére jogosultnak az Ügyfelet nyilvántartó szervezetnél képviseletre jogosultként bejegyzett személy(ek)e)t, így különösen a cégjegyzékben szereplő szervezeteknél a cégjegyzékbe bejegyzett természetes személy(ek)e)t tekinti.
- 1.7.6. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben a körülményekből más nem következik, vagy az Ügyfél előtt ennek ellenkezője nem ismert – az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Bank képviselőjének kell tekinteni.
- 1.7.7. A Bank jogosult az egyes szerződések teljesítése érdekében a jogszabályban meghatározott esetekben más személy közreműködését igénybe venni. A másik személy kiválasztásában köteles körültekintően eljárni. A Bank köteles tőzsdei kereskedési joggal rendelkező harmadik személy közreműködőt igénybe venni a tőzsdére bevezetett értékpapírra és tőzsdei termékre vonatkozó megbízás teljesítéséhez akkor, ha tőzsdei kereskedési joggal nem rendelkezik. A közreműködő megnevezését a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben Hirdetmény útján teszi közzé. Az Ügyfél megbízásának teljesítése érdekében a Bank harmadik személy közreműködését az Ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges mértékben jogosult igénybe venni.
- 1.7.8. Ha a Bank az egyes ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő Bank általi igénybevétele bármilyen határidő és/vagy költségkihatással jár, arról a Hirdetmény rendelkezik. A Bank nem felel más személy közreműködő tevékenységéért akkor, ha a közreműködőt az Ügyfél választotta ki. Amennyiben az Ügyfél vagy a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége az Ügyfél, illetve a közreműködő felelősségéhez igazodik. Így

különösen: a Bank nem felelős a BÉT kereskedési rendszerében és/vagy a KELER Zrt. elszámolási és értéktári rendszerében a Banknak fel nem róható okból előállt technikai meghibásodásért, késedelemért, hibás adatfeldolgozásért illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent említett rendszerekkel összefüggésben előállt hibákért, amelyért felelősségét a BÉT vagy a KELER Zrt. kizárta. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER Zrt. Általános üzletszabályzata szerint a KELER Zrt. értéktára az értéktári és elszámolási műveletek során a szerződési feltételek fennállását külön nem vizsgálja, és az ebből adódó károk miatt az Ügyfél a KELER Zrt. felé kártérítési igényel nem élhet.

- 1.7.9. A Bank harmadik személy (alletétkezelő) közreműködését veszi igénybe az Ügyfél értékpapírjainak saját értéktárától különböző helyen történő őrzése esetén. Az alletétkezelők – az Ügyfél külön kérésének hiányában – gyűjtőszámlán tartják az Ügyfelek pénzügyi eszközeit. Az Ügyfél kérése esetén – amennyiben erre az adott alletétkezelőnél lehetőség van – külön számlán történik a nyilvántartás.
- 1.7.10. A Bank által igénybevett alletétkezelők saját és a Bank pénzügyi eszközeitől elkülönítetten kezelik az Ügyfelek pénzügyi eszközeit.
- 1.7.11. A Bank a nála vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán vagy Ügyfél részére nyitott nevesített alszámlán lévő, az Ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz tekintetében értékpapír-finanszírozási ügyletet nem köt, és azt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára sem használja.
- 1.7.12. A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy alletétkezelő igénybevétele esetén a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó (magyar) jogtól eltérő jog érvényesülhet az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire.

1.8. Díjak, jutalékok, költségek

- 1.8.1. A Bank díjakra és költségekre vonatkozó tájékoztatási kötelezettsége az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65 EU Irányelve (a továbbiakban MIFID II.) következtében 2018. január 1. napjától kezdődően megváltozott. Ez alapján a Bank az általa nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költségről és díjról, valamint a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költségről és kapcsolódó díjról az alábbi tájékoztatást nyújtja ügyfeleinek:
- Előzetes tájékoztatás: Ennek során a Bank a ténylegesen felmerült költségeket, díjakat használja fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetők, a Bank ésszerű becslésekkel állapítja meg a költségeket. A Bank az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok felülvizsgálatát.
 - Utólagos tájékoztatás: Ennek során a Bank a ténylegesen felmerült költségekről tájékoztatja az ügyfeleket. Ezen tájékoztatás az adott évben felmerült költségeket és díjakat tartalmazza és személyre szóló. A Bank ezen tájékoztatást valamennyi ügyfélnek biztosítja, akivel folyamatos kapcsolatban áll és aki rendelkezik a Bankkal kötött befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra létrejött szerződéssel.
 - Harmadik felektől kapott pénzügyi összegek: A Bank elfogad harmadik féltől forgalmazási díjat, mely arányos az általa nyújtott befektetési szolgáltatás nyújtásával. A Bank által elfogadott forgalmazási díjak keretében pénzügyi és nem pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az ügyfeleket a jogszabályban foglaltak szerint tájékoztatja. Ezen díjtételeket és költség elemeket a Hirdetmény „5. Harmadik féltől kapott jutalékok” pontja tartalmazza. Amennyiben a bank elfogad ösztönzőnek minősülő juttatásokat, ezen esetekben alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról a Bank belső szabályai szerint nyilvántartást

vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja a vonatkozó előírások szerint. A Bank az ösztönzők elfogadásával összefüggésben figyelembe veszi, hogy azok nem befolyásolhatják hátrányosan a Banknak a megfelelő és az ügyfelek érdekeivel összhangban történő eljárását.

- 1.8.2. Az Ügyfél a Bank minden szolgáltatásáért a szerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott díjat, jutalékot vagy egyéb költséget (továbbiakban együtt: „díj”) köteles fizetni.
- 1.8.3. A Bank által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei – különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Ügyfelet terhelik.
- 1.8.4. A díj mértékét a Bank és az Ügyfél között megkötött szerződés tartalmazza. Az olyan díj mértékét, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Bank Hirdetményben teszi közzé. A Bank a díjak megváltoztatásáról az Ügyfelet a Hirdetményben értesíti.
- 1.8.5. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a Hirdetményben megjelölt kamatot, díjat, jutalékot a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, hatósági előírások, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan megváltoztassa.
- 1.8.6. Az egyes szerződésekben rögzített díj mértékét csak a szerződésben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.
- 1.8.7. Mind a Bank, mind az Ügyfél fizetési kötelezettségének késedelmes teljesítése késedelmikamat-fizetési kötelezettséggel járhat.
- 1.8.8. A késedelmi kamat mértékére a törvényes (jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.
- 1.8.9. A díj megfizetésének pontos feltételeit, esedékességét a Hirdetmény, illetve a vonatkozó szerződés tartalmazza.
- 1.8.10. Eltérő rendelkezés hiányában a Bankot megillető díj nettó módon értelmezendő. Abban az esetben, ha az adott szolgáltatást adó vagy illeték terheli, ez a szerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott díjon felül kerül felszámításra.
- 1.8.11. A Bank az egyes termékek értékesítéséért őt megillető jutalékokról szóló tájékoztatást Hirdetményben teszi közzé. Az Ügyfél kifejezett kérésére a Bank a díjakról, jutalékokról és költségekről szóló részletes tájékoztatást is haladéktalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

1.9. Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások

A Bank az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosult:

1.9.1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) Megbízás felvétele és továbbítása
- b) Megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára. (Az a) és b) pont a továbbiakban együtt bizományosi tevékenység.)
- c) Sajátszámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.
- d) Befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.
- e) Jegyzési garanciavállalás: (a) az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás, vagy (b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás.
- f) Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: pénzügyi eszköz Tpt. szerinti forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása.

1.9.2. Kiegészítő szolgáltatások:

- a) Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése: pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.
- b) Letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámlavezetés: pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.
- c) Befektetési hitel nyújtása: az ügyfél pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott hitel, ha a hitelt nyújtó részt vesz az ügylet lebonyolításában.
- d) Tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.
- e) Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés.
- f) Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- g) Jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás
- h) Egyes származtatott pénzügyi eszközök alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység, vagy kiegészítő szolgáltatás.

1.9.3. A Bank a befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet forintban, illetőleg devizában, valutában folytathatja az alábbiakban meghatározott egy vagy több pénzügyi eszközre. A befektetési szolgáltatás tárgya lehet:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,
- l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

- 1.10. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatása, tájékozódása az Ügyfelekkel kapcsolatban**
- 1.10.1. A Bank a mindenkor jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, jelen Üzletszabályzatban, és a Hirdetményben foglaltak, az adott terméktípusra vonatkozó Általános Terméklap, és az adott termékre vonatkozó Terméklap nevű dokumentum, az abban hivatkozott további kibocsátási dokumentumok (így különösen az Alaptájékoztató, a Végleges Feltételek, a Kezelési Szabályzat, a Tájékoztató stb.) továbbá a Kiemelt Befektetői Információ, illetve a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum és a Kiegészítő Terméklap alapján tesz eleget a Bszt. 40.§-41.§-aiban, a Bszt. 43.§-ban, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkeiben meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettségének.
- 1.10.2. 2022. február 28. napjától, a Bank a Bszt.-ben előírt valamennyi, az Ügyfélnek nyújtandó információt alapértelmezettként, elektronikus formátumban adja át, kivéve akkor, ha az Ügyfél külön nyilatkozatban, papíralapú tájékoztatást kért. Ebben az esetben a tájékoztatást a Bank papíron, díjmentesen adja át.
- 1.10.3. A Bank a lakossági ügyfelei részére az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján 2018. január 1. napjától az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek” Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát (Key Information Document - KID).
- 1.10.4. A KID-eket a Bank alapesetben papír alapon bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, kivéve amennyiben az Ügyfél kifejezetten akként rendelkezik, hogy a Bank a KID-et a papírtól eltérő tartós adathordozón vagy honlapon bocsássa a rendelkezésére. Ebben az esetben a Bank a KID-et a jelen üzletszabályzat 1.6.6 pontjában meghatározott tartós adathordozók valamelyikén, vagy honlapján (www.kh.hu) keresztül teszi elérhetővé az Ügyfél számára. Amennyiben az ügyletkötés távközlési eszközön keresztül történik, és az Ügyfél kifejezetten hozzájárult, a Bank a KID-et csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jogszabályi rendelkezések szerint.
- 1.10.5. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet. A Bank a minősítésről, az abban bekövetkezett változásról, illetve a változtatás igénylésének lehetőségéről és a változtatás következményeiről írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet.
- 1.10.6. A minősítés eredményeként lakossági ügyfél, szakmai ügyfél és elfogadható partneri minősítés lehetséges. A minősítést a Bank a vonatkozó jogszabály (Bszt.) rendelkezéseinek figyelembe vételével végzi el, azzal, hogy üzleti megfontolás alapján az elfogadható partneri minősítést a jogszabályban biztosított szervezeti és intézményi körnél szűkebb körben alkalmazza.
- 1.10.7. Az Ügyfél írásban – az erre rendszeresített űrlapon – kérheti a Bank által megállapított minősítés bármely irányú módosítását. A lakossági minősítésű Ügyfél kérése szakmai ügyfélként való kezelésére csak abban az esetben teljesíthető, ha egyébként megfelel a módosítás jogszabályi feltételeinek. Lakossági ügyfél nem kérhet elfogadható partneri minősítést. Az elfogadható partnerként minősített Ügyfél kérheti, hogy a Bank rá nézve a lakossági ügyfelekre vagy a szakmai ügyfelekre, illetve a szakmai ügyfélként minősített Ügyfél is kérheti, hogy a Bank rá nézve a lakossági ügyfelekre vagy az elfogadható partnerekre alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el, a Bank azonban ennek a kérésnek nem köteles eleget tenni. A Bank a minősítés Ügyfél kérésére történő módosításáról írásbeli megállapodást köt az Ügyféllel, illetve a kérés elutasítása esetén az Ügyfélnek erről értesítést küld.

- 1.10.8. A különböző minősítésű Ügyfelek felé eltérő befektetővédelmi intézkedéseket kell tennie a Banknak. A legnagyobb szintű védelemben a lakossági minősítésű ügyfelek, míg legalacsonyabban az elfogadható partnerek részesülnek. Az ügyfélminősítés módosítása egyes befektetővédelmi jogok csökkenését vonhatja maga után. Lakossági ügyfél esetén – összehasonlítva a szakmai és elfogadható partner ügyfelekkel – többek között:
- a Bankot bővebb előzetes (ügyletet megelőző) tájékoztatási kötelezettség terheli; befektetési tanácsadás nyújtása előtt a Banknak szélesebb körű tájékoztatói kötelezettsége van;
 - a Banknak egyes tanácsadón kívüli tranzakciókat megelőzően előzetes tájékoztatót kell végeznie (megfelelési teszt), míg szakmai és elfogadható partner ügyfelek esetén ettől eltekinthet;
 - a Bankot bővebb, a megbízás végrehajtását követő (ügylet utáni) tájékoztatási kötelezettség terheli;
 - a Bank köteles a megbízásokat a Végrehajtási politikában lefektetett, a legkedvezőbb módon végrehajtani, míg ettől elfogadható partner esetén eltekinthet.
- 1.10.9. Az előzőekben részletezett minősítést nem kell elvégezni, ha
- a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
 - b) a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.
- 1.10.10. A Bank pénzügyi eszközt befektetési tanácsadást követően vagy az Ügyfél kezdeményezése alapján értékesít.
- 1.10.11. A Bank befektetési tanácsadás nyújtása előtt, az Ügyfelek számára, az ügylet megvalósítását megelőzően tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (alkalmassági nyilatkozat) amely tartalmazza az adott tanácsok összegzését és kifejti, hogy a nyújtott ajánlás miért alkalmas az Ügyfél számára, ideértve azt is, hogy az ajánlás miként felel meg az Ügyfél befektetési céljainak, személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az Ügyfél ismereteire és tapasztalataira, az Ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára, veszteségviselési képességére, valamint 2022. augusztus 2.-től a fenntarthatósági preferenciáira tekintettel. Amennyiben a pénzügyi eszköz vételére vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételeivel kötik meg, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a Bank az alkalmassági nyilatkozatot az ügyletkötést követően adja át tartós adathordozón az Ügyfél részére, amennyiben az Ügyfél az ügyletkötést megelőzően beleegyezett az utólagos átadáshoz.
- 1.10.12. Befektetési tanácsadás nyújtása esetén a Bank a szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és az adott pénzügyi eszközzel és ügylettel kapcsolatos tapasztalata, kockázatviselő képessége, (melynek keretében a Bank 2022. augusztus 2. napjától az ügyfél esetleges fenntarthatósági preferenciáit is vizsgálja), megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. (a továbbiakban: alkalmassági teszt). Elfogadható partnernek minősülő Ügyfél esetén ilyen kötelezettség a Bankot nem terheli, szakmai ügyfél minősítésű Ügyfél esetén pedig csak a

befektetési célokat kell felmérni, mert a többi feltételt jogszabály rendelkezése alapján teljesítettnek kell tekinteni.

1.10.13. Amennyiben az alkalmassági teszt kitöltése során az Ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el, a Bank a meghatalmazott esetében megfelelési vizsgálatot végez és azt az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékeli az alábbiak szerint:

- a meghatalmazott esetében az ismereteket és tapasztalatot veszi figyelembe, míg
- a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat veszi figyelembe.

Az Ügyfelet bejelentési kötelezettség terheli, amennyiben az Ügyfél vagy képviselője bármely nyilatkozata vonatkozásában változás áll be. Ezen bejelentésnek a kérdőív kitöltésére vonatkozó módon köteles eleget tenni. A bejelentési kötelezettségből valamint a meghatalmazott eljárásából eredő minden kárért az Ügyfelet terheli felelősség.

1.10.14. Ha a pénzügyi eszköz értékesítése nem befektetési tanácsadás keretében történik, a Bank megfelelési teszt segítségével vizsgálja, hogy az adott pénzügyi eszköz az Ügyfél számára megfelelő-e. A Bank termékcsopontonként különböző megfelelési teszteket alkalmaz. Ha a pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfélnek, vagy annak megfelelése nem állapítható meg, a pénzügyi eszköz az Ügyfél kérésére, az Ügyfél egyidejű figyelmeztetése mellett értékesíthető. Nem-komplex pénzügyi eszköz és nem szájszámlás ügylet esetén, amennyiben az ügyletre vonatkozó megbízást az Ügyfél kezdeményezi, és ennek jogszabályban írt egyéb feltételei is fennállnak, a Bank nem köteles megfelelési tesztet végezni.

1.10.15. A nem-komplex pénzügyi eszköz jellemzőit a Bszt. határozza meg. A Bank az egyes pénzügyi eszközök komplexitás szerinti besorolását a Hirdetményben, illetve a Piaci Igazgatóság által értékesített egyes termékek esetében a K&H Treasury piaci kockázatkezelési kézikönyvben teszi közzé.

1.10.16. A Bank megfelelési teszt keretében

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

1.10.17. A Bank az üzleti kapcsolat létesítékor, az alábbiak szerint, megvizsgálja az Ügyfél alkalmasságát. A Bank az alkalmassági teszt vonatkozásában előírt jogszabályi követelményeknek befektetési termékek értékesítéskor a különböző ügyfélszegmensekre egyedileg kialakított befektetővédelmi kérdőívek és a hozzá kapcsolódó termékcsopontonként különböző kiegészítő kérdőívek, továbbá egyes termékek esetén kiegészítő kérdések, míg a Piaci igazgatóság által kötött fedezeti ügyletek esetén ún. komplexitási kérdőív kitöltésével tesz eleget. A befektetővédelmi kérdőív értékelésének eredményeképpen minden Ügyfél besorolásra kerül egy ún. befektetési kockázatviselési kategóriába. A komplexitási kérdőív értékelésének eredményeképpen az Ügyfélhez egy komplexitási mátrixot rendelünk, amely megmutatja, mely termékcsoportból milyen komplexitású termék ajánlható.

A befektetvédelmi kérdőív és a komplexitási kérdőív keretében a Bank értékeli az ügylet, vagy pénzügyi eszköz ügyfél számára való alkalmasságát, vagyis, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által megjelölt befektetési célok (ideértve az ügyfél esetleges fenntarthatósági preferenciáit) megvalósítására,
- kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

A kiegészítő kérdőív kitöltésével – a Bank több szempontot figyelembe véve ellenőrzi az ügyfél konkrét termékre vonatkozó ismereteit.

A kiegészítő kérdésekkel a Bank ellenőrzi, hogy az adott termék futamideje megfelel-e az ügyfél igényeinek; és a Hirdetményben megjelölt termékek esetén ellenőrzi, hogy az ajánlott termék nem jelent-e túlzott koncentrációt az ügyfél befektetési portfóliójában.

2022.04.01. előtt kötött Treasury keretszerződéssel/ISDA –val rendelkező Ügyfelek esetén az alkalmasság vizsgálata a fedezeti ügyletekre vonatkozóan komplexitási teszttel történik, míg 2022.04.01. után kötött Treasury keretszerződéssel/ISDA-val rendelkező Ügyfelek esetén az alkalmasság vizsgálata a fedezeti ügyletekre vonatkozóan, termék csoportonként és komplexitási szintenként eltérő kiegészítő kérdőívekkel és komplexitási teszttel történik.

- 1.10.18. Befektetési tanácsadás keretében a Bank csak olyan Ügyféllel köt szerződést, aki (amely) a Bank által igényelt adatokat a Bank számára, a Bank által igényelt formában biztosítja
- 1.10.19. A Bank jogosult az alkalmassági tesztek értékelésének keretében az Ügyféltől vagyoni helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot kérni, továbbá követelheti az Ügyfél írásbeli nyilatkozatának alátámasztására szolgáló okiratok bemutatását, az Üzletszabályzatban meghatározottakon túl további biztosítékok adását, más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való üzleti kapcsolatának feltárását.
- 1.10.20. A befektetvédelmi kérdőív eredményeként a következő befektetési kockázatviselési kategóriák egyikébe sorolható az Ügyfél: Védekező, Óvatos, Dinamikus, Merész.
A Védekező – Óvatos – Dinamikus – Merész sorrend az Ügyfelek lehetséges befektetési kockázatviselési toleranciájának növekedő irányát mutatja.
- 1.10.21. A Bank minden, általa értékesített pénzügyi eszközt – a Piaci igazgatóság fedezeti termékei kivételével (meghatározásukat ld. a 3.2. pontban) – 1-től 7-ig terjedő kockázati értékkel lát el és kockázati kategóriákba sorol. A termékek kockázati besorolásait, valamint az arra vonatkozó részletszabályokat a Hirdetmény tartalmazza. A Bank csak olyan terméket ajánlhat az ügyfélnek, amely az alkalmassági értékelési folyamat alapján alkalmas az ügyfélnek. A jelen pontban foglaltaktól eltérően, de a Bank jelen pontban foglalt, alkalmassági értékelési folyamat során fennálló kötelezettségét nem sértve, a Bank ú.n. portfólióalapú alkalmassági szabályokat alkalmaz a privátbanki és szerződött prémiumbanki ügyfelek esetén, melynek részletszabályait a Hirdetmény 5. számú melléklete tartalmazza

- 1.10.22. Ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára és a pénzügyi eszköz besorolható a Bszt. 45§ (3) bekezdésben meghatározott pénzügyi eszközök körébe, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét.
- 1.10.23. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem adja meg a megfelelési tesztben meghatározott információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani. Amennyiben az Ügyfél ezt követően is kívánja a megbízás végrehajtását, a Bank végrehajtja a megbízást azzal, hogy az ebből eredő kárt az Ügyfél viseli.
- 1.10.24. A Bank elfogadható partnernek minősülő ügyfél részére befektetési tanácsadást nem végez. A Bank elfogadható partnernek minősülő Ügyfél esetében a befektetési termék értékesítése előtt sem alkalmassági, sem megfelelési tesztelést nem végez.
- 1.10.25. E-bankon és Befektetési mobilbankon keresztül adott megbízások esetében a Bank nem nyújt befektetési tanácsadást, így a Bank nem vizsgálja a megbízással érintett termék Ügyfél számára való alkalmasságát. Az E-bankon, Befektetési mobilbankon és a Távbankon keresztül adott megbízások esetében a megfelelés vizsgálata megfelelési teszt kitöltésével történik, amennyiben a megbízás komplex termékre vagy számlaszámlás ügyletre vonatkozik.
- 1.10.26. A Bank Piaci igazgatósága által végzett ügyletek vonatkozásában a jelen pontban írtaktól eltérő szabályok külön fejezetben (ld. Treasury ügyletekre vonatkozó külön feltételek) kerülnek meghatározásra.

1.11. A megbízások általános szabályai

- 1.11.1. A Bank megbízást az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt. A Bank Hirdetményében meghatározott megbízások a Hirdetményben meghatározott fiókokba telepített terminál használatával is megadhatók. A terminál használatának feltételeit a Bank vonatkozó általános szerződési feltételei tartalmazzák. A Bank privátbanki szolgáltatás nyújtása esetén lehetőséget biztosít az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségen, illetve az üzleti órákon kívüli megbízások felvételére is.
- 1.11.2. A Bank a meghirdetett üzleti órái alatt telefonon, adott megbízást abban az esetben fogad el, ha ebben az Ügyféllel előzetesen megállapodott. Az Ügyfél Befektetési E-bankon, továbbá Befektetési mobilbankon keresztül a Hirdetményben meghatározott megbízásokat adhatja meg.
- 1.11.3. A Bank jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a konkrét szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 1.11.4. A megbízás teljesítését követően az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.
- 1.11.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes értékpapírokhoz fűződő jogok az azokhoz kapcsolódó ügyletek elszámolásának napjától illetik meg. Ha a Bankkal, mint vevővel kötött értékpapír adásvételi szerződés megkötésére a fordulónap¹ és az értékpapír után járó kamat, osztalék, egyéb jövedelem kifizetésének (a továbbiakban: kifizetés) esedékessége közötti időpontban bruttó áron (az ár az

¹ Fordulónapnak az a nap minősül, melyre vonatkozóan az értékpapírból származó jövőbeni kifizetés jogosultjának megállapítása történik az aznapi záró számlaegyenlegek alapján.

esedékes kifizetés összegét tartalmazza) került sor, az eladónak jóváírt kifizetés a Bankot illeti meg, amelynek összegével jogosult az eladó számláját megterhelni.

1.11.6. A szóban (telefonon) adott megbízást a Bank a megbízás rögzítésekor szóban nyugtázza, illetve confirmálja. A szóban (telefonon) adott megbízásokat a Bank nyilvántartásaiban rögzíti, továbbá amennyiben az ügyfél rendelkezik elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel, a megbízás teljesítéséről készült írásos visszaigazolást (teljesítési igazolás) az Ügyfél e-posta nevű tárhelyére feltölti és, az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja. A hanganyagok tárolásának időtartama a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 6 (hat) év. A fenti időtartam elteltével a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. A telefonon történő megbízásadással az Ügyfél, egyúttal hozzájárul ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a Bank felhasználja. A megőrzési időn belül a Bank az Ügyfél kérelmére biztosítja, hogy a Bankkal történt előzetes időpont egyeztetést követően a reá vonatkozó felvételeket a Bank székhelyén visszahallgathassa a Bank képviselőjének jelenlétében, a hangfelvételtől a Bank azonban másolatot készíteni és azt az Ügyfél részére átadni nem köteles. Vita esetén a hangrögzítéssel ellátott telefonvonalon adott megbízás tartalmát a Bank által rögzített hangfelvétel igazolja hitelt érdemlően.

1.11.7. Az E-bank, valamint a Befektetési mobilbank igénybevételére vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat Különös Részének vonatkozó pontjai tartalmazzák.

1.11.8. A Bank az egyes pénzügyi eszközök jóváhagyására és a meglévő pénzügyi eszközök jelentős kiigazításainak jóváhagyására szolgáló folyamatot (termék-jóváhagyási folyamat) tart fenn, működtet, és elvégzi annak felülvizsgálatát, mielőtt pénzügyi eszközt hoz forgalomba vagy forgalmaz ügyfelek részére. A termék-jóváhagyási folyamat meghatározza a végső ügyfelek azonosított célpiacát - figyelembe véve a végső ügyfelek fenntarthatósági preferenciáit - az egyes pénzügyi eszközök ügyfél-kategóriáin belül, és biztosítja, hogy az adott azonosított célpiac valamennyi releváns kockázatának értékelése megtörténjen, és a tervezett forgalmazási stratégia az azonosított célpiacnak megfelelő legyen. A Bank emellett rendszeresen felülvizsgálja az általa kínált vagy forgalomba hozott pénzügyi eszközöket, és ennek során figyelembe vesz minden olyan eseményt, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, legalább annak felmérése érdekében, hogy a pénzügyi eszköz továbbra is megfelel-e az azonosított célpiac igényeinek, és hogy a tervezett forgalmazási stratégia továbbra is megfelelő-e.

1.11.9. A Bank a befektetési stratégiákkal kapcsolatos kockázatokról, a pénzügyi eszköz jellemzőiről, valamint az adott termék célpiacáról az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztató dokumentumokban (az 1.10.1. pontban hivatkozott dokumentumokban) tájékoztatja az ügyfeleket.

1.12. Ügynök igénybevétele a Bank által

1.12.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet

- a) függő ügynök, és
- b) befektetési vállalkozás.

1.12.2. A Bank az általa igénybevett közvetítő tevékenységéért, a jogszabályban foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

1.12.3. A közvetítő a Bank nevében létrehozandó szerződést megelőzően a leendő szerződő felet tájékoztatja arról, hogy



- a) a közvetítést függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi, és
- b) a Bank nevében jár el.

1.13. A szerződés megkötésének, megbízás végrehajtásának megtagadása

1.13.1. A Bank a szerződés megkötését, megbízások végrehajtását 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, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél illetőleg az Ügyfél vagy képviselője a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) a Bank a jogszabály előírásai szerinti alkalmassági teszthez szükséges információhoz nem jutott hozzá, vagy
- e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára. (Az alkalmassági tesztre vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat befektetési tanácsadásról szóló része tartalmazza.)

1.13.2. A Bank a szerződés megkötését – az Ügyfélnek a megtagadás okáról történő írásbeli értesítése mellett – megtagadhatja, ha az Ügyfél:

- a) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik, vagy
- b) a (megbízási) szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni.

1.13.3. A Bank a szerződéskötés vagy a megbízás végrehajtásának 1.13.1. a) pont szerinti megtagadását haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek.

1.13.4. Amennyiben a megbízás jogszerűségével kapcsolatban kétség merül fel, a Bank megkeresi a Felügyeletet állásfoglalás végett; az állásfoglalás kézhezvételéig a Bank a megbízást jogosult függőben tartani.

1.14. Tájékoztatás a központi hitelinformációs rendszerről

1.14.1. A Bank jogszabályi kötelezettsége alapján, törvényben meghatározott esetekben köteles Ügyfelét tájékoztatni a központi hitelinformációs rendszerbe (a továbbiakban: KHR) történő adatátadás és adatkezelés szabályairól.

1.14.2. Ennek keretében a Bank a természetes személy, illetve vállalkozás Ügyfele részére – az adatátadás céljának, az átadható adatok körének, a jogorvoslati lehetőségnek, valamint annak megjelölésével, hogy a Bank a KHR-be történt adatátadást követően a referencia adatokat (azaz a feltételek fennállása esetén az Ügyfél törvényben meghatározott adatait) további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – írásban tájékoztatást ad, hogy az Ügyfél adatai mely esetekben kerülhetnek be a KHR-be.

1.14.3. A Bankot a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szolgáltatás, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését, illetve a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően, illetve a szerződés fennállása alatt terheli.

1.15. Az értékpapírok átvétele és kezelése

1.15.1. A nyomdai úton előállított értékpapírok átvételkor a Bank az értékpapírokat az alábbi szempontok szerint jogosult ellenőrizni:

- a) valamennyi értékpapír esetében:
 - a.a) alakilag az értékpapír nem sérült, lyukasztással nem érvénytelenített,
 - a.b) az értékpapír teljes, azaz amennyiben osztalék-, kamat-, illetve egyéb szelvényekkel együtt került előállításra, az értékpapír tartalmaz minden le nem járt szelvényt, azonban nem tartalmaz lejárt szelvényt;
- b) névre szóló értékpapírok esetében:
 - b.a) óvadéki letét, illetve gyűjtőelvű tárolásra elhelyezett értékpapír esetén az utolsó forgatmány üres forgatmány,
 - b.b) a forgatmányi láncolat megszakítatlan,
 - b.c) amennyiben az értékpapírhoz toldat kapcsolódik, az az értékpapírhoz tőle elválaszthatatlan módon van csatolva.

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

A nyomdai úton előállított értékpapír letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyv felvételével és sorszám szerinti, szelvényezettségre is kiterjedő tételes ellenőrzéssel történik.

1.15.2. A Bank az értékpapírok átvételkor nem köteles vizsgálni az értékpapírok eredetiségét, illetve valóságát, az aláírások eredetiségét és hitelességét, továbbá nem felel az e szabályok megsértéséből eredő esetleges kárért.

A fentiekben foglaltaktól a Bank egyedi döntése alapján lehet eltérni, illetve abban az esetben, ha a Bank átvévő értéktárosa a rendelkezésre álló eszközök segítségével végrehajtott ellenőrzés során az azonossági jegyek megvizsgálását követően egyértelműen tudnak nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy az átvett értékpapírok a fentiek szempontjából megfelelőek.

1.15.3. Sorszámérvényesség-, illetve értékpapírvényesség-vizsgálatot a Bank nem vállal, kivéve azt az esetet, ha az értékpapír banki ügylethez kapcsolódó óvadékként kerül elhelyezésre, mely esetben az értékpapírok ezirányú vizsgálata kötelező alapfeltétel.

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

1.15.5. Az óvadékként elhelyezett névre szóló értékpapírokat, illetve a gyűjtőelvű tárolásra elhelyezett értékpapírokat – legkésőbb azok Banknál történő elhelyezésekor – üres forgatmánnyal kell ellátni, a váltoátruházás szabályainak megfelelően.

1.15.6. A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírok átvételét a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott keretek között, feltételek mellett végzi, illetve az értékpapírok őrzéséért, kezeléséért a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

1.16. Értékpapírok törlése; érvénytelen értékpapírok ügyfélrendelkezés nélküli transzferálása

1.16.1. Amennyiben a KELER Zrt. a központi értékpapírszámlán részlegesen vagy teljesen töröl egy értékpapír-sorozatot, a Bank a KELER Zrt. értesítésének vételét követően, a központi

értékpapírszámlát érintő változás napjával az Ügyfelek nála vezetett értékpapírszámláiról törli az adott sorozat egy részét vagy teljes mennyiségét.

- 1.16.2. A Bank az értékpapírszámlát érintő fenti változtatást jogszabály rendelkezése alapján, az Ügyfél erre vonatkozó előzetes értesítése nélkül végzi.
- 1.16.3. A Bank jogosult továbbá az Ügyfél erre vonatkozó rendelkezése hiányában is a kibocsátó megszűnése vagy közgyűlési határozat miatt érvénytelenné vált értékpapírokat az Ügyfél külön értesítése nélkül az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámlájáról az értékpapírokat törölni.
- 1.16.4. Az előző pontokban részletezett, az értékpapírszámlát érintő változásról a Bank az Ügyfelet a törlést követő első számlakivonaton közzétett tájékoztatással értesíti.

1.17. A szerződés megkötése, módosítása és felmondása

- 1.17.1. A Bank és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat alapján Értékpapír-, és Ügyfélszámla Szerződést (a továbbiakban: „Számlaszerződés”) köt. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzat alapján szolgáltatásait az Ügyfél számára kizárólag a fenti Számlaszerződés megkötését követően nyújtsa. A Bank és az Ügyfél az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás szabályainak rögzítése érdekében egymással írásbeli keretszerződést köt. Az Üzletszabályzat mellékletként tartalmazza a Számlaszerződést és az egyéb keretszerződéseket. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások tárgyában a Számlaszerződés a felek között a banki szolgáltatások nyújtására irányuló keretmegállapodás (a továbbiakban: „**Keretmegállapodás**”) alapján is létrejöhet, az abban szabályozott feltételek szerint. Ez esetben a Számlaszerződést a Keretmegállapodás és az ahhoz kapcsolódó egyedi szerződés dokumentumok együttesen jelentik. A Keretmegállapodás alapján igénybe vehető szolgáltatások körét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- 1.17.2. A Bank és az Ügyfél az Üzletszabályzat mellékletét képező formaszerződésektől közös megegyezéssel eltérhetnek, azokat módosíthatják.
- 1.17.3. Az Ügyfél – ha az Üzletszabályzat vagy az adott szerződés másképpen nem rendelkezik – bármikor, azonnali hatállyal is jogosult a szerződéseket egyoldalú írásbeli nyilatkozattal felmondani, a Számlaszerződésre vonatkozó felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.
- 1.17.4. A Bank a Számlaszerződést harmincnapi felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti vagy egyéb súlyos szerződésszegést követ el, továbbá jogszabály (így különösen, de nem kizárólag a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor hatályos jogszabály) vagy hatóság rendelkezése alapján. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában az új számlavezető bejelentéséig a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli, továbbá tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége az Ügyfél (jogosult) adatainak átadása tekintetében szünetel, és ez idő alatt tulajdonosi igazolást nem állít ki. A felmondás csak írásban érvényes.
- 1.17.5. A Számla kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg, ugyanakkor az értékpapír-állománnyal nem rendelkező és hatvan napon túli tartozást mutató Számlákat a Bank az Ügyfelek számlakivonaton

történő kétszeri értesítését követően – a tartozás további halmozódásának elkerülése érdekében – bezárhatja.

- 1.17.6. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank - az adott ügyletfajta alapján meghatározott - határidő tűzésével felszólítja az Ügyfelet a szerződésszegés megszüntetésére. Amennyiben e határidő eredménytelenül telik el, úgy a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, A Bank súlyos szerződésszegése esetén ugyanezen jogok az Ügyfelet is megilletik.
- 1.17.7. A Bank a teljesült ügyletet követően, ha az egyedi szerződés másképp nem rendelkezik, 7 banki napon belül elszámol az Ügyféllel. A Bank az elszámolás során jóváírja az ügyfélnek mindazon értékpapír- vagy pénzkövetelését, amelynek jogalapját elismeri, illetve nem vitatja.
- 1.17.8. A Banknál közös értékpapírszámla (közös tulajdonban álló értékpapír elhelyezésére, nyilvántartására szolgáló számla) nem nyitható. A Bank az Ügyféllel csak egy Számlaszerződést, egy Nyugdíj-előtakarékosági számla szerződést, naptári évenként csak egy Tartós befektetési számlaszerződést köt. Stabilitási Megtakarítási Számla nyitására 2017. január 17. napját követően már nincs lehetőség.

1.18. Cselekvőképtelen, valamint korlátozottan cselekvőképes kiskorúakra vonatkozó speciális rendelkezések

- 1.18.1. Cselekvőképtelen kiskorú esetében a Bank a Számlaszerződést a törvényes képviselővel köti meg, úgy, hogy a számlatulajdonos a kiskorú lesz. A Bankkal jelen üzletszabályzat szerinti keretszerződések (vagy egyedi szerződések) megkötésére, megbízások megadására kizárólag a törvényes képviselő (szülő) jogosult.
- 1.18.2. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetében a Bank a Számlaszerződést a kiskorúval köti meg, a Számlaszerződés azonban csak akkor érvényes, ha annak megkötéséhez a törvényes képviselő (szülő) hozzájárul. A Bankkal jelen üzletszabályzat szerinti keretszerződések (vagy egyedi szerződések) megkötésére, megbízások megadására a kiskorú csak a törvényes képviselő (szülő) hozzájárulásával jogosult.
- 1.18.3. A Bank felhívja a figyelmet, hogy a 149/1997. (IX.10.) Kormányrendelet szerint a kiskorú számláján a kormányrendeletben meghatározott értéket meghaladó ügylet esetén a törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges, mely jóváhagyás meglétét a Bank jogosult vizsgálni.

1.19. A Bank beszámítási joga

- 1.19.1. A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a díjak, kezelési költségek, a külön felszámítható költségek, a vételár vagy egyéb pénzkövetelés, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felróható esetleges kára összegét az Ügyfél részére történő kifizetés (visszafizetés) során.
- 1.19.2. A Bank jogosult az Ügyfél ügyfélszámláját és a Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelni az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül.

1.20. A szerződések rögzítése, az Ügyfél tájékoztatása

- 1.20.1. Mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket kötelesek írásba foglalni. Írásba foglaltnak tekintendő a jognyilatkozat, ha azt a nyilatkozó fél aláírta, továbbá akkor, ha annak közlésére a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas módon, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozattétel időpontjának azonosítására alkalmas

módon került sor a Ptk. 6:7§ (2) és (3) bekezdések alapján. A szerződések az 1.20.2. pontban rögzített módon, papír alapon (személyesen), vagy elektronikus úton (Prémium Távbank és/vagy e-bank, biometrikus hitelesítés, Befektetési mobilbank) jöhetnek létre. Elektronikus úton csak abban az esetben jöhet létre szerződés a felek között, amennyiben az Ügyfél rendelkezik az elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel és amennyiben az Ügyfél akár ezen szerződésben, akár külön jognyilatkozat formájában kifejezett hozzájárulását adta a szerződéskötés ezen módjához.

1.20.2. A Bank az Ügyféllel az alábbi formában köthet szerződést:

- a) papír alapon (személyesen),
- b) elektronikus úton (Prémium Távbank, K&H e-bank, biometrikus eljárás, Befektetési mobilbank, Azonosított Videóhívás).

a) Papír alapon (személyesen) létrejött szerződés:

Az írásbeli szerződés főszabályként a Bank és az Ügyfél, vagy képviselőjének kölcsönös aláírásával papír alapon jön érvényesen létre. A papír alapon kötött szerződés a szerződésben meghatározott napon, ennek hiányában a szerződés keltének napján jön létre.

b) Elektronikus úton létrejött szerződés (K&H e-bank, biometrikus hitelesítés, Prémium Távbank, Befektetési mobilbank, Azonosított Videóhívás):

Az Ügyfél abban az esetben jogosult a szerződéskötés ezen formáját választani, amennyiben rendelkezik az elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel és amennyiben akár ezen szerződésben, akár külön jognyilatkozat formájában kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a jelen üzletszabályzat hatálya alatt létrejött szerződések, jognyilatkozatok, tájékoztatások tekintetében kifejezetten ezen elektronikus csatornát választja, továbbá a Prémium Távbank szolgáltatás esetén amennyiben rendelkezik a Prémium számla-és szolgáltatáscsomag szerződéssel.

A biometrikus eljárás keretében igénybevett szolgáltatások részletszabályait az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek nevű üzletszabályzat, az általános szerződési feltételek elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozóan természetes személyek és egyéni vállalkozók részére nevű üzletszabályzat, az Elektronikus dokumentumok biometrikus aláírására és elektronikus úton történő rendelkezésre bocsátására vonatkozóan természetes személyek és vállalati ügyfelek részére nevű hirdetmény, valamint a felek között erre vonatkozóan létrejött keretszerződés és egyedi szerződés rendelkezései szabályozzák.

A Befektetési mobilbank a Bank által nyújtott, az elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel rendelkező ügyfelek, vagyis K&H e-bank szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelek (e-bank felhasználók) által mobil eszközön igénybe vehető banki szolgáltatás, melynek keretében a Bank befektetési tanácsadáson kívül, kizárólag az ügyfél kérésére lehetővé teszi a Hirdetményben meghatározott pénzügyi eszközök elérését. A mobil csatorna igénybevételének feltételeit jelen üzletszabályzat 2.13 pontja, az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek nevű üzletszabályzat, az általános szerződési feltételek elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozóan természetes személyek és egyéni vállalkozók részére nevű üzletszabályzat, a Hirdetmény, a Lakossági bankszámla, betétszámla és lekötött betét termékek Általános Szerződési Feltételei és a természetes személyek számláira, betéteire, pénztári tranzakcióira vonatkozó hirdetmény, valamint a felek között erre vonatkozóan létrejött keretszerződés tartalmazza.



Az Azonosított Videohívás a Bank által Privátbank és Kiemelt Privátbanki ügyfeleknek nyújtott, az elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel rendelkező ügyfelek, melynek keretében a Bank befektetési tanácsadási szolgáltatást és befektetési szolgáltatások körébe eső megbízások adhatók. Az Azonosított Videohívás igénybevételének feltételeit jelen üzletszabályzat 2.14 pontja, az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek nevű üzletszabályzat, az általános szerződési feltételek elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozóan természetes személyek és egyéni vállalkozók részére nevű üzletszabályzat, a Privát Banki és Kiemelt Privát Banki Ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozóan Hirdetmény, valamint a felek között erre vonatkozóan létrejött keretszerződés tartalmazza.

1.20.3. A Bank minden elfogadott megbízást és hatályba lépett szerződést ügyviteli rendszerében — a Hirdetményben szereplő csatornákon — elektronikusan, visszakereshető módon rögzít és tárol, továbbá minden olyan telefonbeszélgetést és elektronikus üzenetváltást, amelyek a számlaszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja ügyletek kötése számlaszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

A Bank az Ügyféllel folytatott beszélgetéseit a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelő adathordozón rögzíti és tárolja és azt az Ügyfél kérésére a rendelkezésére bocsátja. A Bank nem köteles az így rögzített felvételekről jegyzőkönyvet készíteni, azonban az Ügyfél számára biztosítja a jogszabályokban meghatározott ideig e hangfelvételek Ügyfél általi megismerését a vonatkozó biztonsági és titokvédelmi szabályok vállalásával. A Bank biztosítja Ügyfelei számára, hogy a hangfelvételeket a Bank székhelyén, ügyfélfogadási időben, az előre egyeztetett időpontban meghallgathassák a Bank képviselőinek jelenlétében.

Az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását biztosító formában kerülnek az Ügyfél számára is elérhető módon akként, hogy az Ügyfél számára az a Banknál elérhető és rendelkezésre áll, s ezáltal az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

1.20.4. A Bank minden megkötött ügyletről ügyviteli rendszerében elektronikus úton előállítja és tárolja az egyedi szerződések. A Bank felhívja az ügyfelek figyelmét a jelen pontban foglaltakra, vagyis hogy mindazon, Hirdetményben szereplő csatornákon végzett telefonon történő üzenetváltásokat, beszélgetéseket, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek, vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek.

1.20.5. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a személyes találkozáson elhangzott releváns információkat a Bank írásban rögzíti mely dokumentum egy példányát az ügyfélnek kérés esetén térítésmentesen átadja. Releváns információnak minősül minden olyan adat, amely a megbízásadáshoz vezetett. A megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó szerződést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi.

1.20.6. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízást nem személyesen a Bankfiókban adja meg (1.11.6. és 1.11.7. pontok), az Ügyfél minden egyes teljesített ügyletről a Banknál legkésőbb az ügylet teljesülését követő első munkanapon (T+1. munkanapon) átveheti a megbízás végrehajtásáról készült teljesítési igazolás egy példányát, melyet a Bank az Ügyfél e-posta nevű tárhelyére tölt fel.

1.20.7. A Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, teljesítési igazolással, illetve a szerződések megküldésével értesítheti az Ügyfelet.

1.20.8. A Bank az általa nyújtott szolgáltatásról és azzal összefüggésben az alábbi jelentéseket küldi meg az ügyfél számára:

- A Bank által a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről negyedévente, a tárgyidőszakot követő hónap 10.

munkanapjáig tartós adathordozón számlakivonatot,

- A Bank által a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja,

- A Bank által rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről, a megbízás végrehajtását követően a lehető leghamarabb, de legkésőbb a megbízás végrehajtását követő első munkanapon teljesítési igazolást állít ki és küld meg tartós adathordozón az ügyfél részére.

- 1.20.9. Az 1.20.8. pontban foglalt jelentések nem vonatkoznak azon értékpapír- és ügyfélszámlákra, amelyek Számlatulajdonosa elhunyt; az elhalálozásról történő hivatalos banki tudomásszerzést követően a számlára vonatkozó kivonatküldést a Bank leállítja.
- 1.20.10. A Bank az értékpapír/ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet az Ügyfél a Bank székhelyén (a Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében) átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.
- 1.20.11. A számlakivonat, a portfólió-kimutatás, a teljesítési igazolás és a szerződések kiküldésével kapcsolatos díjakat a Bank Hirdetménye tartalmazza.
- 1.20.12. A Bank a fentiekén kívül az Ügyfél személyes megkeresésére tájékoztatja az Ügyfelet megbízásainak teljesítéséről. E tájékoztatás ellenében a Bank nem számol fel külön költséget.
- 1.20.13. Az Ügyfél és a Bank a fentiekől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat. Az egyes tájékoztatási költségeket a Hirdetmény és az egyedi szerződés tartalmazza.

1.21. A Bank tevékenységi engedélyének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, engedélyének visszavonása

- 1.21.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységének és kiegészítő szolgáltatásának megszüntetése vagy felfüggesztése, illetve az engedélyének korlátozása, részleges vagy teljes visszavonása esetén jogosult az Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési vállalkozásra átruházni. A Bank ilyen szerződéses kötelezettségének átruházásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az átruházásnak az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.
- 1.21.2. A Bank a tevékenység végzésével akkor jogosult felhagyni, ha valamennyi Ügyfelével szemben fennálló kötelezettségének eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta.
- 1.21.3. A Bank valamennyi Ügyfelével vagy egyes ügyfél-csoportokkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségét más befektetési vállalkozásra ruházhatja a Felügyelet engedélyével. Ha az állományátruházás indoka a Bank végelszámolásának vagy felszámolásának kezdeményezése, a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy az állományátruházáshoz az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges. Ha az állományátruházásra nem a Bank végelszámolása vagy felszámolása miatt kerül sor, a Bank köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési vállalkozást, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Az állományátruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

1.22. Felelősségi szabályok

1.22.1. A Bank eleget tesz a jogszabályban előírt, legkedvezőbb végrehajtási elvnek, ha a megbízást a jelen Üzletszabályzat mellékleteként csatolt Végrehajtási politikájában előírtaknak megfelelően hajtja végre. A Bank felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

1.22.2. A Bank nem felelős azokért a károkért, amelyeket a Bank ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozott, és nem volt elvárható, hogy a Bank a körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa. A Bank ennek keretében, többek között, nem felel az olyan károkért, amelyek:

- a) természeti katasztrófa, háború következtében keletkeznek;
- b) kötelező érvényű jogi szabályozás következtében keletkeznek;
- c) akár belföldi akár külföldi hatósági rendelkezés (ideértve, de nem kizárólagosan az értéktőzsdék vagy felügyeleti szervek (például a Magyar Nemzeti Bank) rendelkezéseit is), pénzeszközökre vonatkozó átválthatósági vagy átruházhatósági korlátozásból, az Ügyfelek Banknál elhelyezett pénzeszközeinek befagyasztásából, a Banknak a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betéteinek befagyasztásából keletkeznek;
- d) szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán következnek be (amennyiben nem a Banknak felróható okból következik be);
- e) államcsőd okán vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeznek vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső körülményekből adódnak

(összefoglalóan a továbbiakban: „**Vis Maior**”), amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége; vagy az Ügyfél érde- vagy hatókörében bekövetkezett események következtében jelentkeznek, vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a Szerződés rendelkezéseit, nem szerződésszerű vagy pontatlan utasítást, megbízást adott.

1.22.3. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és egy harmadik személy között fennálló jogvita, vagy a Bank teljesítési segédjének nem minősülő harmadik személy magatartása akadályozza. A Bank nem vállal felelősséget az egyedi megbízások teljesíthetőségéért, így különösen, ha a megbízást rajta kívül álló, harmadik személy (pl: Tőzsde, Központi elszámolóház) működési körében előállt, vagy fennálló okból nem tudja az eredeti feltételekkel teljesíteni, továbbá azért, hogy az értékpapírok az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy késedelmes adatszolgáltatásából, illetve mulasztásából eredő károkért. Ha a Bank felismeri az adatszolgáltatás téves voltát, felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére.

1.22.4. A Bank mentesül a felelősség alól, amennyiben a megbízás az Ügyfél felróható és felszólítás ellenére sem orvosolt szerződésszegése miatt nem teljesíthető.

1.22.5. Bizomány esetén a kártérítés mértékének alapját a megbízás tárgyát képező értékpapírnak a károkozás időpontjában érvényes tőzsdei (BÉT) átlagárfolyama, illetőleg tőzsdén kívüli értékpapír ügylet esetén az utolsó ismert piaci ára képezi. Tőzsdei termékkel kapcsolatos megbízás esetén az adott jogügylet képezi a kártérítés alapját.

- 1.22.6. Az Ügyfél nevében, címében, valamint a rendelkezési jogosultságban (pl. nagykorúság beállása, stb.) beállt bármely változást a Bank részére haladéktalanul írásban köteles bejelenteni.
- 1.22.7. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek abból származnak, hogy nem bocsátja a Bank rendelkezésére a szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat, különös tekintettel azokra az adatokra, amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosultak jogképességét, cselekvőképességét vagy üzletkötési képességét befolyásolják.
- 1.22.8. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek abból adódnak, hogy a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló, illetve a devizajogszabályokban foglalt mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat, okiratokat (pl. adásvételi szerződés) hiányosan vagy késedelmesen bocsátja a Bank rendelkezésére.
- 1.22.9. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy a telefon használata kockázattal jár és felelősséget vállal mindennemű telefonon adott megbízás (illetve érvényes szerződés módosítására vonatkozó megbízás) hamisításából, az átvitel, rögzítés során jelentkező technikai problémákból adódó kárért illetve veszteségért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért. Az Ügyfél egyúttal elfogadja, hogy a Bank az e pontban megnevezett esetekben kizárja saját felelősségét. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Bank hibájából ered.
- 1.22.10. Az Ügyfél felel az általa a Banknak átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért, továbbá az általa eladásra felajánlott értékpapír, pénzügyi eszköz, tőzsdetermék létezéséért, érvényességéért, és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapírok, pénzügyi eszközök, tőzsdetermékek per-, igény- és tehermentességéért.
- 1.22.11. Az elszámolóháznak, központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő rendelkezése esetén a Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet az elszámolóház, központi szerződő fél rendelkezéséről és annak feltételeiről, valamint jogkövetkezményeiről. Nagyobb számú Ügyfél esetén a Bank jogosult az értesítést hirdetmény közzététele útján közölni az Ügyfelekkel. A Bankot nem terheli semmiféle felelősség az elszámolóház és a központi szerződő fél intézkedése miatt. Az elszámolóház, központi szerződő fél intézkedésének következményeként az Ügyfelet ért esetleges kárt nem lehet a Bankra hárítani, kivéve, ha az elszámolóház, központi szerződő fél rendelkezésére a Bank magatartása adott alapot.
- 1.22.12. Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre,
- (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad;
 - (ii) a fenti esemény nem tekinthető Vis Maior-nak; és
 - (iii) (amennyiben a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, ennek időpontjától) a Felek a régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni, azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit.

1.23. A Bank gazdálkodási adatainak nyilvánosságra hozatala

A Bank a Tpt. alapján végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében az Alapszabályában meghatározott és Hirdetményében közzétett honlapon július 31-ig közzéteszi

- a) a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredménykimutatását) és a kiegészítő mellékletet, vagy
- b) az előző pont szerinti beszámoló megtekinthetőségének helyét és időpontját.

1.24. A jogviták rendezése

- 1.24.1. A Bank, vagy az Ügyfél szerződésszegése, illetve egyéb vitás esetekben a vitára okot adó ténynek a Bank tudomására jutásától számított 30 napon belül a Felek elsősorban békés úton próbálják meg rendezni vitájukat.
- 1.24.2. Bármely olyan jogvitában, amely a jelen Üzletszabályzattal, a Bank által nyújtott szolgáltatással, illetve a Bank és az Ügyfél közötti szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a polgári perrendtartásról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el.
- 1.24.3. Amennyiben a Bank és az Ügyfél a megkötött szerződésben választottbírói eljárást köt ki, úgy a Kereskedelmi Választottbírói eljárásának van helye a fogyasztónak minősülő Ügyfelek kivételével.
 - a) a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, valamint a Bszt. szerinti befektetési- és kiegészítő szolgáltatással;
 - b) befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközzel;
 - c) részvényesi jogokkal;
 - d) a tőzsdei ügylettel;
 - e) a Bank és ügyfele között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával;
 - f) pénzügyi szolgáltatással és kiegészítő pénzügyi szolgáltatással;
 - g) a befektetési és pénzügyi vállalkozások kizárólagosságot nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választottbírói eljárást választottbírói szerződésben kikötötték és az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek.

A Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírói eljárása kiköthető a választottbíráskodásról szóló törvény 3. § (1) bekezdésének a) pontjában foglalt feltétel hiányában is.

A fenti a)-b), valamint e)-g) pontjaiban meghatározott ügyekben kizárólag a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírói eljárása köthető ki. A kizárólagosság a belföldi székhelyű állandó választottbírói eljárások tekintetében áll fenn.

1.25. A Felügyeletet gyakorló szerv

A Bank felett a felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank gyakorolja, melynek címe 1013 Budapest, Krisztina körút 39., levelezési címe 1534 Budapest BKKP, Pf. 777., honlapjának címe: www.mnb.hu.

1.26. Adatvédelem és adatkezelés

A Bank adatvédelmi és adatkezelési tevékenységét szabályozó rendelkezések a Bank általános üzletszabályzatának „Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében található.

2. KÜLÖNÖS RÉSZ

2.1. Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés

- 2.1.1. A Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása ellátásának érdekében ügyfeleivel ún. "Értékpapír-, és Ügyfélszámlaszerződést" („Számlaszerződést”) köt, amely tartalmazza a dematerializált értékpapírok nyilvántartását szolgáló értékpapírszámla (a továbbiakban együtt: „Értékpapírszámla”), és az Ügyfél pénzének nyilvántartását szolgáló ügyfélszámla feltételeit és a vonatkozó rendelkezéseket. Az üzleti kapcsolat létrejöttkor a Bank a devizabelföldi- és külföldi megbízó javára az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírok nyilvántartásának vezetésére értékpapírszámlát és az ehhez kapcsolódó pénzforgalom kezelésére és nyilvántartására nem kamatozó ügyfélszámlát nyit.
- 2.1.2. A Bank az értékpapírszámla-szerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Banknál megnyitott értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.
- 2.1.3. A Bank az Ügyfél és meghatalmazottai személyi adatait és aláírás mintáját, illetve jogi személyek és egyéb szervezetek esetén a szervezet adatait és nevében eljáró jogszerű képviselők és meghatalmazottak személyi adatait és aláírását a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével rögzíti (kötelező ügyfél-azonosítás).
- 2.1.4. Az értékpapír- és az ügyfélszámla, illetve alszámláival való rendelkezésre kizárólag az Ügyfél, illetve a számla nyitásának és megszüntetésének esetét kivéve, az Ügyfélnek a Banknál hivatalosan - az aláírási katon kitöltésével és aláírásával - bejelentett meghatalmazottja(i) jogosult(ak). Az Ügyfél haláláról történt hivatalos banki tudomásszerzést követően az Ügyfél által megadott minden meghatalmazás hatályát veszti. A Bank kizárja felelősségét azon károk tekintetében, melyek az Ügyfél halála és a Bank arról való tudomásszerzése közötti időben történtek.
- 2.1.5. Ha az Ügyfél értékpapír- és ügyfélszámlája feletti eseti rendelkezésre - teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt - meghatalmazással eseti meghatalmazottat jelöl meg, a képviseleti jog gyakorlása érdekében a meghatalmazást a rendelkezésre jogosult(ak) aláírásával ellátva kell megadni és abban részletesen meg kell határozni a meghatalmazás tartalmát (a meghatalmazott rendelkezési jogosultságának kereteit), időbeli hatályát. Az eseti meghatalmazás szükségképpen eleme az Ügyfél értékpapírszámlájának azonosító száma.
- 2.1.6. A szerződéses biztonság érdekében az Ügyfél, illetve meghatalmazottja, képviselője kizárólag személyi adatainak és aláírás mintájának Bank általi ellenőrzése után jogosult az értékpapír-, ügyfélszámla vagy más alszámlák felett rendelkezni.
- 2.1.7. Ha az Ügyfél csődeljárás, adósságrendezési eljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás vagy egyéb hasonló eljárás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a pénzügyi gondnok, a felszámoló, a végelszámoló vagy a vonatkozó jogszabályban erre feljogosított személy jogosult. A csődeljárás, az adósságrendezési eljárás, a felszámolási eljárás, a végelszámolás vagy egyéb hasonló eljárás hivatalos lapban való közzététele után a Bank számla feletti rendelkezést csak az előbbieken meghatározott személyektől fogadhat el, akik személyét az Ügyfél köteles a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Banknak bejelenteni.
- 2.1.8. Az értékpapír- és az ügyfélszámla tekintetében haláleseti kedvezményezett nem jelölhető meg.

- 2.1.9. Az értékpapír- és az ügyfélszámla mellett egyéb alszámlák is nyithatók. Ilyen alszámla, különösen, de nem kizárólagosan a tartós befektetési számla vagy nyugdíj-előtakarékossági számla.
- 2.1.10. A Bank üzletági fejlesztése során újabb alszámlák nyitására is lehetőséget nyújthat.
- 2.1.11. A Bank egyedi szerződésben rendezett módon pl. zárolás, óvadéki letét, rendelkezésre tartás, stb. jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni, a szerződésben, óvadéki letéti zárolási nyilatkozatban foglalt időpontig és módon.
- 2.1.12. A Bank zárolt értékpapír alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján a Bankot vagy harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.
- 2.1.13. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.
- 2.1.14. A Bank a zárolási bizonylatot az Ügyfélnek és annak a személynek köteles megküldeni, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 2.1.15. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult írásban nyilatkozik.
- 2.1.16. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új tulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.
- 2.1.17. A Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank jogosult a téves terhelést vagy jóváírást - az Ügyfél értesítése mellett - minden mást megelőzően az értékpapír- és vagy az ügyfélszámlája terhére stornózni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül megilleti.
- 2.1.18. Amennyiben a Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves jóváírás helyesbítésére az ügyfélszámla nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak megfizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.
- 2.1.19. A Bank az értékpapír- és az ügyfélszámlán végrehajtott műveletről az Ügyfél részére havonta portfóliókimutatást, negyedévente pedig számlakivonatot ad. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Bank a művelet napján teljesítési igazolást állít ki és azt megküldi az Ügyfélnek. A Bank az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A számlakivonat a Bank ügyviteli rendszeréből kinyomtatott formában, külön aláírás nélkül érvényes. Az Ügyfél és a Bank a fentiekől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat. Az egyes tájékoztatási költségeket a Hirdetmény tartalmazza.
- 2.1.20. Az értékpapír számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.
- 2.1.21. Az értékpapír- és ügyfélszámla kimerülése az értékpapír- és az ügyfélszámla-szerződést nem szünteti meg.
- 2.1.22. Amennyiben a Banktól várt bármely értesítés rendes postai időben nem érkezik meg, úgy az Ügyfélnek azt haladéktalanul jeleznie kell.

- 2.1.23. Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról hivatalosan értesül (halotti anyakönyvi kivonat eredetiben vagy annak hiteles másolata; közjegyzői megkeresés), az értesülés napjától kezdődően az értékpapír-, ügyfélszámláról való rendelkezést csupán az örököstől fogad el. Az örökös a számla vonatkozásában rendelkezést kizárólag az öröklés tényét és az örökös személyét, valamint a hagyatékot igazoló, a mindenkori jogszabályoknak megfelelő jogerős okirat (hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány) birtokában, annak Banknak történő bemutatásával tehet. Az örökös csak a számla egyenlegének (készpénz, értékpapír) átvezetésére, transzferálására, illetve készpénz felvételére irányuló rendelkezést adhat, ezt követően – az örökös erre vonatkozó rendelkezés hiányában is – a Bank a számlát megszünteti. A Bank elsősorban a hagyatékátadó végzésben meghatározottak szerint jár el. Amennyiben a hagyatékátadó végzés a Bank megítélése szerint teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz, a hagyatékátadó végzés kijavításának megtörténteig és Bank részére történő benyújtásáig, illetve az örökösök között létrejött közokirati vagy magánokirati formában létrejött megállapodás létrejöttéig és a Bank részére történő benyújtásáig a Bank a teljesítést megtagadhatja. A Bankot a jogerős hagyatékátadó végzés végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.
- 2.1.24. Amennyiben a Bank nem természetes személy Ügyfél megszűnéséről hivatalosan értesül (bíróági határozat, egyéb okirat), a Bank elsősorban a hivatalos okiratban foglaltak szerint jár el. Amennyiben a hivatalos okirat a Bank megítélése szerint nem egyértelmű vagy teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz, a Bank a teljesítést megtagadhatja. A Bankot a hivatalos okirat végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli. A Bank az Ügyfél megszűnéséről szóló hivatalos irat érkezése esetén, az értesülés napjától kezdődően az értékpapír-, ügyfélszámla tekintetében rendelkezést a jogutód szervezet képviselőjétől, jogutód hiányában jogszabály szerint eljárni jogosult egyéb személytől (képviselőjétől) fogad el. A rendelkezés kizárólag a számlák egyenlegének (készpénz, értékpapír) átvezetésére, transzferálására, illetve készpénz felvételére vonatkozhat, ezt követően – erre vonatkozó rendelkezés hiányában is – a Bank a számlát megszünteti.
- 2.1.25. A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyámot, gondnokot kirendelő vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja.
- 2.1.26. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, ill. fordításával kapcsolatban keletkeztek vagy keletkeznek.
- 2.1.27. A Bank Hirdetménye tartalmazza, hogy az értékpapírszámlához és az ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat, valamint egyéb, a Bank által elfogadott megbízásokat – a megbízások megadásának időpontjától függően - még tárgynapon, vagy csak a következő munkanapon kíséri meg teljesíteni.
- 2.1.28. A Számlaszerződés keretében a Bank az értékpapír-számlán az Ügyfél javára dematerializált értékpapírokat tart nyilván.
- 2.1.29. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapír (e fejezet alkalmazásában a továbbiakban: „értékpapír”) átruházására kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. A Bank, mint értékpapír-számlavezető a központi értéktár/ alletétkezelő értesítését követően az értékpapír-számla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást (pl. névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja. Azonos értékpapír-számlavezetőnél vezetett értékpapír-számlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapír-számlavezető azonos értéknappal köteles az értékpapír-számlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani.

- 2.1.30. Az értékpapír tulajdonosának azt kell tekinteni, akinek értékpapírszámláján az értékpapírt nyilvántartják.
- 2.1.31. Az értékpapír-számla megszűnése esetén a számlavezető a számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján átutalja az Ügyfél által megjelölt értékpapír-számlára (számlaáthelyezés).
- 2.1.32. Ha az értékpapír-számla megszüntetésére a számlavezető tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az értékpapír-számla állományának átutalása a Felügyelet által meghatározott napon történik.
- 2.1.33. Az értékpapírok egyik számláról másik számlára történő áthelyezése transzfer megbízás megadásával történik.
- 2.1.34. A Bank a transzfer megbízásokat tartalmi szempontból csak annyiban vizsgálja, hogy a transzfer utasítást adó Ügyfél számláján az értékpapír szabadon rendelkezésre áll-e. Nem vizsgálja, hogy a transzfer kedvezményezettje oldala megfelelően került-e megjelölésre, hanem a megadott tartalommal megkísérli a teljesítést. Minden, esetlegesen hibásan megadott megbízás teljesítéséből fakadó következmény az utasítást adó Ügyfelet terheli.
- 2.1.35. Különböző értékpapírokra és különböző alszámlákon nyilvántartott értékpapírokra külön-külön kell transzfer megbízást adni.
- 2.1.36. Az értékpapír transzfer megbízásokért a Bank a mindenkor Hirdetményében meghatározott díjakat számolja fel.
- 2.1.37. Az értékpapír transzfer megbízás teljesítési határideje legkésőbb a megbízás megadását követő 2. (második) banki munkanap.

2.2. Az ügyfélszámlára vonatkozó speciális szabályok

- 2.2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása körébe tartozó ügylethez kapcsolódó tranzakciókat az Ügyfél részére nyitott, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű ügyfélszámlán hajtja végre. Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható. A számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más számlára (ügyfélszámlára vagy hitelintézetnél vezetett fizetési számlára) kezdeményezhet átutalást. Az e-bank befektetési modulját használó Ügyfél az ügyfélszámláról kizárólag a Banknál vezetett fizetési számlájára kezdeményezhet átvezetést. Az ügyfélszámla korlátozott rendeltetésénél fogva a Bank az átutalási és készpénz kifizetési megbízások végrehajtását megelőzően, az adott összeg vonatkozásában, ellenőrzi a befektetési szolgáltatási típusú tranzakciók megtörténtét. Amennyiben az Ügyfél rosszhiszeműen, a jogszabályban foglalt céljától eltérő célra használja az ügyfélszámlát (ideértve, de nem kizárólag a fizetési számlakénti használatot), a Bank jogosult a vonatkozó szerződést felmondani.
- 2.2.2. A Bank az ügyfélszámlán jóváírja az Ügyfél javára befolyt jövedelmi jellegű tételeket is, valamint az ügyfélszámlára terheli az esetlegesen fizetendő adó tételeket, valamint a Bankot illető, esedékessé vált díjakat, költségeket, egyéb követeléseket is.
- 2.2.3. Az ügyfélszámla - a halasztott fizetés kivételével - nem lehet tartozik egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat érvényesen olyan megbízást vagy rendelkezést, illetőleg nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként az ügyfélszámlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek lesznek. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi

esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezés vagy az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

2.2.4. A Bank az ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg után kamatot nem fizet.

2.3. Adózási kérdések

2.3.1. A Bank a jelen üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatásai során felmerülő kifizetői-, illetve adatszolgáltatási feladatainak ellátása esetén a mindenkori adózásra vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

Ennek keretében:

- vezeti az adóhatóság felé történő adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges nyilvántartásokat;
- az adóhatóság részére adatot szolgáltat;
- amennyiben ennek feltételei fennállnak, kifizetőhelyként megállapítja, levonja, bevallja és befizeti az osztalékra, kamatra, hozamra, árfolyamnyereségre vonatkozó adókat, adóelőleget;
- az Ügyfél részére erre irányuló kérés vagy jogszabály rendelkezése alapján igazolást állít ki;
- valamint elvégzi mindazon feladatokat, amelyeket az adójogszabályok vagy az adóhatóság kötelezően előír számára.

2.3.2. A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy azon célok teljesülése és jogos érdekek védelme érdekében, hogy az Ügyfelek egyes megbízásait késedelem nélkül végre tudja hajtani, a kor szintjén elvárható szolgáltatásokat biztosítsa (pl. e-befektetési lehetőségek), illetve a vonatkozó (adó)jogszabályokban meghatározott kötelezettségeinek időben, pontosan és szolgáltatási színvonal csökkenés nélkül eleget tudjon tenni, már számlanyitáskor rögzíti a magánszemély Ügyfél adóazonosító jelét. Előfordulhat, hogy a számlanyitáskor választott befektetésre a törvény nem ír elő adóazonosító rögzítési kötelezettséget, ilyenkor az adat szolgáltatása önkéntes. Azonban, ha az Ügyfél később mégis olyan befektetést választ, amely adóazonosító jel megadásához kötött, ez plusz adminisztrációval járhat számára.

2.3.3. A Bank által az adózással összefüggő feladatok teljesítése nem eredményezi az Ügyfél mentesülését az adójogszabályokban előírt, rá vonatkozó, adózással összefüggő kötelezettségek teljesítése alól.

2.4. Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az ügyfél javára (bizományosi tevékenység)

2.4.1. A megbízás felvétele

2.4.1.1. A Bank a megbízást általában írásban, megbízási formanyomtatványok kitöltésével fogadja el. Azon ügyfelek, akik rendelkeznek elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződéssel az 1.20.2. c) pontban foglaltak szerint, a szerződésben választott elektronikus csatornára vonatkozó szabályok szerint is jogosultak a megbízásadásra. **A megbízások megadására azonban sor kerülhet szóban is, rögzített telefonon keresztül is, melynek részletszabályait az 1.11.6. pont tartalmazza.**

2.4.1.2. Különböző értékpapírokra és különböző alszámlákon nyilvántartott értékpapírokra külön-külön kell megbízást adni. A megbízás egy alkalomra, vagy legfeljebb a Hirdetményben meghatározott időtartamra szólhat, illetve rendszeres megbízás lehet. A meghatározott időtartam elteltével a Bank a nem teljesített szerződést megszünteti, és a megbízást törli.

- 2.4.1.3. Természetes személy ügyfelek bankfiókban, csak az 1.10.12 pontban meghatározott érvényes befektető védelmi kérdőív megléte esetén adhatnak le megbízást, ennek hiánya vagy elutasítása esetén nem.

Abban az esetben, ha a természetes személy Ügyfél tekintetében a vonatkozó jogszabályi előírások alapján ún. nemzeti azonosítót (National ID) szükséges alkalmazni az ügylet teljesítéséhez, úgy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, ha a Bank rendelkezésre állnak azok az információk, amely alapján a nemzeti azonosító képezhető a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint.

A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk Bank felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Ügyfél a megbízás megadásáig nem bocsátja a Bank rendelkezésére azokat az információkat, amelyek a nemzeti azonosító képzéséhez szükségesek, akkor a Bank jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.

A Bank nem köteles vizsgálni a nemzeti azonosító helytállóságát, érvényességét. Így amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott, a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adat nem érvényes és az ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen nemzeti azonosító biztosításából eredő következményekért - beleértve a Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Bank felé.

- 2.4.1.4. Jogi személyek részére 2018. január 3. napját követően a Bank csak ú.n. LEI (Legal Entity Identifier) kód megléte esetén hajtja végre a jelentésköteles értékpapírokra szóló megbízásokat, így a tőzsdére bevezetett állampapírok, befektetési jegyek, részvények, azon vállalati kötvények, melyekkel kereskedési helyszínen kereskednek vagy melyeknél a mögöttes pénzügyi eszközzel, valamely kereskedési helyszínen kereskednek.

A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadása előtt nem bocsátja a Bank rendelkezésére azokat az adatokat, így különösen a LEI kódot, amelyek a Banknak szükségesek a bejelentési, valamint az adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez, akkor a Bank jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni. Amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és az ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen LEI-kód biztosításából eredő következményekért - beleértve a Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is - az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Bank felé.

2.4.2. A megbízás fajtái

Az Ügyfél megbízása vonatkozhat

- a) azonnali adásvételre, vagy
- b) értéknapos teljesítésű adásvételre.

2.4.3. A megbízás teljesítése

- 2.4.3.1. A Bank az általa elfogadott megbízásokról és a szerződésekről egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet, mely tartalmazza az Ügyfél nevét, azonosító adatait, a szerződés (megbízás) tartalmát, a beérkezés és teljesítés (megszűnés) időpontját és módját, a fedezet, illetve letét rendelkezésre bocsátását.
- 2.4.3.2. A Bank az Ügyféltől elfogadott megbízás alapján a Végrehajtási politikában foglalt feltételek mellett köt értékpapír adásvételi szerződést.
- 2.4.3.3. A Bank az üzleti órák alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat - hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik - lehetőség szerint a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve a szerződés bármely okból történő megszűnéséig kíséri meg teljesíteni.
- 2.4.3.4. Ha a Bank a megbízást kedvezőbb feltételekkel teljesíti, az ebből származó előny kizárólag az Ügyfelet illeti. Az ezzel ellentétes szerződéses kikötés semmis.
- 2.4.3.5. A Bank köteles biztosítani a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.
- 2.4.3.6. A Bank, Tpt. és a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
- 2.4.3.7. A Bank saját számlájára nem hajthat végre ügyfélmegbízást vagy ügyletet úgy, hogy az Ügyfél megbízását egy másik Ügyfél megbízásával összevonja, kivéve, ha erre felhívja az érintett Ügyfelek figyelmét, ha egyik érintett Ügyfél sem szenved hátrányt, és a Bank a törvényben előírt allokációs szabályzattal rendelkezik az összevontan kezelt ügyfélmegbízások végrehajtására, és a megbízások végrehajtása ezen szabályzat szerint történik.
- 2.4.3.8. A Bank köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a megbízót előnyben részesíteni.
- 2.4.3.9. A Bank jogosult elfogadni napon belüli vételre és eladásra vonatkozó megbízást.
- 2.4.3.10. Eltérő megállapodás hiányában az értékpapír eladási megbízás feltétele, hogy az Ügyfél az eladni kívánt értékpapírt és a bizományosi díjat a Banknál letétbe helyezze, vagy a megbízás fedezete - erre a célra elkülönítve vagy elkülönítés nélkül - az értékpapír/ügyfélszámlán rendelkezésre álljon. A Bank jogosult az eladási megbízás felvételére abban az esetben is, ha a megbízás tárgyát az Ügyfél a megbízással egyidejűleg nem bocsátja a Bank rendelkezésére, azonban az Ügyfél ügyfélszámláján legalább a megbízás tárgya árfolyamértékének megfelelő összegű pénz vagy más pénzügyi eszköz szabadon rendelkezésre áll. A fenti fedezeti feltételek megkövetelésétől a Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben eltekinthet, ilyenkor a tranzakció végrehajtásához szükséges fedezet meghatározása az Ügyfél egyedi elbírálása alapján történik.
- 2.4.3.11. A vételi megbízás feltétele - halasztott pénzügyi teljesítésről való megállapodás kivételével -, hogy annak fedezete az ügyfélszámlán a megbízás érvényességének kezdőnapján rendelkezésre álljon.
- 2.4.3.12. A Bank egyedi elbírálás esetén jogosult a vételi megbízás felvételére abban az esetben is, ha a vételár összegét az Ügyfél a megbízással egyidejűleg nem bocsátja a Bank rendelkezésére, azonban az Ügyfél értékpapír/ügyfélszámláján legalább a megbízás tárgya árfolyamértékének megfelelő értékű más pénzügyi eszköz szabadon rendelkezésre áll. A fenti fedezeti feltételek megkövetelésétől a Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben eltekinthet, ilyenkor a tranzakció végrehajtásához szükséges fedezet meghatározása az Ügyfél egyedi elbírálása alapján történik.

2.4.4. A megbízás módosítása, visszavonása, a szerződés megszüntetése

- 2.4.4.1. Az Ügyfél a már leadott tőzsdei megbízást a teljesítést megelőzően bármely munkanapon, az üzleti órák alatt, visszavonhatja, és helyette újabb megbízást adhat. Egyéb megbízás a teljesítést megelőzően is kizárólag az érvényesség kezdőnapján a termék forgalmazásának zárásáig vonható vissza. A megbízás visszavonására, illetve módosítására a megbízás felvételénél leírtak értelemszerűen irányadók.
- 2.4.4.2. A megbízás módosítása – treasury értékpapír ügyletek kivételével – a gyakorlatban az eredeti ügylet visszavonásával és új ügylet rögzítésével valósul meg.
- 2.4.4.3. A Bank az Ügyfél által adott megbízás teljesítésétől akkor állhat el, ha
- a megbízás működési körén kívül eső, elháríthatatlan okból nem teljesíthető (vis maior),
 - tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy határozott időre felfüggesztette,
 - a Felügyelet vagy a BÉT meghatározott értékpapírfajta tőzsdei forgalmazását, tőzsdei szekció működését vagy a teljes tőzsdei forgalmazást határozott időre felfüggesztette,
 - a megbízás az Ügyfél megfelelő pénzügyi fedezetének hiánya miatt nem teljesíthető.
- 2.4.4.4. Az elállást az Ügyféllel rövid úton haladéktalanul közölni kell, telefon vagy nemteljesítési igazolás formájában.
- 2.4.4.5. A megbízás visszavonása, illetőleg a jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén, azzal egyidejűleg, az Ügyfél által az ügylet fedezetéül letétbe helyezett értékpapír, illetve pénzösszeg a Bank követelésének kielégítését követően visszajár. Az Ügyfél az általa letétbe helyezett pénzösszeg után csak abban az esetben követelhet késedelmi kamatot, amennyiben a jogviszony megszüntetésére a Banknak felróható okból került sor.
- 2.4.4.6. A Bank a megbízás visszavonásáig, illetőleg a jogviszony megszüntetéséig felmerült igazolt költségeire akkor tarthat igényt, ha a megbízás megszüntetése nem a Banknak felróható okból következett be.
- 2.4.4.7. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az adott ügyletfajtánál megkövetelt fedezet összegét az adott ügyletfajtánál megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratá előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg.

2.5. **A számlaszámlás kereskedési tevékenység szabályai**

- 2.5.1. A Bank számlaszámlás kereskedési tevékenysége során pénzügyi eszközök saját számlára történő adásvételét végzi.
- 2.5.2. A Bank a saját számlás üzletkötésekről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.
- 2.5.3. A Bank számlaszámlás kereskedési tevékenységét adásvételi szerződés alapján teljesíti.
- 2.5.4. A Bank valamely nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír vételi, illetve eladási árfolyamának nyilvános közlése esetén megjelöli azt az időtartamot, legkisebb, illetőleg legnagyobb mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll. Ha a Bank az árfolyamajánlat érvényességének időtartamát nem közli, a közölt árfolyam visszavonásig vagy megváltoztatásig érvényes. A Bank az ajánlat visszavonását vagy megváltoztatását az ajánlat közlésével azonos módon teszi közzé.
- 2.5.5. Az árfolyamajánlat érvényességének időtartama alatt a Bank az általa közölt árfolyamtól az egyes adásvételi szerződésekben kizárólag rendkívüli körülmény bekövetkezése esetén, a Felügyelet egyidejű

értesítésével térhet el. Ilyen rendkívüli körülmény lehet különösen a Bank működését akadályozó üzemzavar és a rendkívüli tájékoztatásban közzétett tény miatt előálló, előre nem látott piaci helyzet. Az értesítésben a Bank az eltérés okát közli. Ebben az esetben az eltérés mértéke:

- a) részvények adásvétele esetén legfeljebb három százalék,
- b) egyéb értékpapír adásvétele esetén legfeljebb egy százalék lehet.

2.5.6. Ha a Bank ajánlati árat nem közöl, akkor kizárólag az általa ténylegesen megkötött ügyletek árfolyamát, értékét és időpontját teheti közzé.

2.5.7. A Bank saját számlás kereskedési tevékenysége tárgyában jelen részben felsorolt eltérésekkel a Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az ügyfél javára című részben leírt szabályok szerint jár el.

2.6. Pénzügyi eszköz nyilvántartása, letétkezelése, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetésének szabályai

2.6.1. A dematerializált értékpapírok automatikusan, külön rendelkezés nélkül, az értékpapírszámlán történő jóváírásukkal letétkezelésbe kerülnek. A letétkezelés időtartamát az Ügyfél határozza meg, amely lehet határozatlan vagy határozott időre szóló.

2.6.2. A dematerializált értékpapírokra vonatkozó letétkezelési tevékenység keretében a Bank az értékpapírokat nyilvántartja, az esedékes kamat, osztalék, hozam és törlesztés összegeket jóváírja, és egyéb, a vonatkozó jogszabályokban, (így különösen a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. LXVII. tv.) valamint a KELER, a Clearstream szabályzatában foglaltak szerint rá háruló, társasági eseményekkel kapcsolatos számlavezetői, letétkezelői kötelezettségeket teljesíti. **Dematerializált részvény esetében, amennyiben az Ügyfél kéri és arra feljogosítja a Bankot, a Bank a részvénykönyvbe történő bejegyzés, illetve törlés iránt, az értékpapírnak az értékpapírszámlán történő jóváírását, illetve terhelését követő két munkanapon belül a 67/2014. Korm. rendeletben előírt módon, intézkedik. Az Ügyfél ezen felhatalmazása hiányában a Bank ezen kötelezettsége nem áll fenn és az Ügyfelet ebből eredően előállt kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.**

2.6.3. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kibocsátó vagy megbízottja által meghatározott adatot, bizonylatot, nyilatkozatot vagy egyéb közlést a Bank részére biztosítani. A Bank az ezen kötelezettsége teljesítése során, a kibocsátó által a részére átadott részvényesi adatok tartalmának helytállóságáért, valódiságáért nem vállal felelősséget.

2.6.4. A Bank nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzésére 2008. január 1. napját követően új szerződést nem köt, a szolgáltatást kizárólag a már letétbe helyezett értékpapírokra vonatkozóan nyújtja. Új letétek elhelyezésére -beleértve a már banknál lévő letétek kiegészítését is - nincs lehetőség, kivéve a banki érdekből óvadékként letétbe helyezett értékpapírokat.

2.6.5. A Banknak, mint letéteményesnek a letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó díjak és költségek erejéig az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.

2.6.6. Az értékpapír számlavezetés díja a Hirdetményben foglaltak szerint esedékes.

2.6.7. törölve

2.7. Az ügyletek párosítása és kiegyenlítése tekintetében a KELER által a Bank felé késedelmesen jelentett ügyletekkel kapcsolatos eljárások szabályai

A 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítési fegyelemre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2018/1229/EU rendeletében meghatározottak alapján az elszámolóházak és alletétkezelők tájékoztatását alapul véve a Bank napi és havi értesítést küld azokról az ügyletekről és a hozzájuk kapcsolódó büntetési összegekről, amely ügyletek párosítása és/vagy kiegyenlítése az Ügyfél, illetve a Bank elszámolási partnere hibájára visszavezethetően késedelmesen, az ügyletben megjelölt kiegyenlítési napot – a befogadott transzfer rendelkezésben vagy teljesítési igazolásban/visszaigazolásban megjelölt értéknapot – követően került sor.

2.7.1. A Bank az Ügyfél számára napi értesítéseket küld levélben, amelyek tartalmazzák azokat az ügyleteket és a hozzájuk kapcsolódó büntetési tételeket, amelyeket a vonatkozó piacon működő elszámolóházak vagy alletétkezelők az ügylet párosítása és/vagy kiegyenlítése tekintetében késedelmesnek jelentenek a bankunk irányába és amelyekről megállapítható, hogy a késedelem az Ügyfél vagy a Bank elszámolási partnerének a hibájára vezethető vissza. A késedelem tényét és felelősét mindig az adott

piacra jellemző elszámolóházi leirat/szabályozás alapján ítéli meg az elszámolóház, a beszedett büntetési tételeket pedig továbbítja a vétlen félnek. Az ügyfélértékesítés csatornája alapvetően a K&H e-posta, amennyiben az Ügyfél rendelkezik elektronikus csatornával, ennek hiányában postai levél.

- 2.7.2. Az Ügyfél hibájára visszavezethető késedelem esetén az Ügyfél köteles megfizetni az adott büntetési tételt, míg a Bank elszámolási partnerének (az Ügyfél rendelkezésében megadott befektetési szolgáltató) hibája esetén az Ügyfél jóváírásra jogosult. A Bank nem vállal felelősséget annak magíteléséért hogy melyik fél minősül vétkesnek, így azon felet terheli a bírság összegével, akit az elszámolóház vétkes félként megjelölt. Amennyiben a Bank ügyfele befektetési alap, a bírság kiszabása és elszámolása akként történik, hogy a Bank az elszámolóház által a Bankra mint letétkezelőre kiszabott bírság összegét elsődlegesen az általa kezelt befektetési alap, ha pedig ez nem lehetséges, a befektetési alap törvényes képviselőjeként eljáró befektetési alapkezelő számláján jogosult terhelni. Ha az elszámolóház a Banknak, mint az általa kezelt befektetési alap ügyleti partnerének mulasztása miatt jóváírást teljesít, akkor a Bank ezen jóváírást alapvetően a befektetési alap számláján írja jóvá.
- 2.7.3. A Bank által megküldött napi értesítő tételeit az Ügyfél ellenőrzi és 7 (hét) napon belül jelzi a Bank részére bankfiókban személyesen vagy kapcsolattartóján keresztül, amennyiben valamely tételt vitatja. Amennyiben az Ügyfél ezen határidőn belül nem él a fellebbezés lehetőségével, úgy az adott büntetési tételt elfogadottnak kell tekinteni, későbbi reklamációra lehetőség nincs. Fellebbezés esetén a Bank újból megvizsgálja a vitatott tételt, a Felek (szükség esetén az elszámolóház/alletétkezelő bevonása mellett) egyeztetnek.
- 2.7.4. A Bank az Ügyfél számára adott naptári hónap 15. üzleti napjáig havi értesítést küld. A havi értesítő tételei a megelőző naptári hónap napi értesítőinek tételeit devizánként aggregáltan (nettósítva) tartalmazzák. A Bank a havi értesítő kiküldése után jogosulttá válik a büntetések aggregált összegének terhelésére/jóváírására. A Bank a büntetési összegeket havonta, devizánként összevonva az Ügyfél értékpapír tranzakciójához kapcsolódó forint vagy deviza fizetési ügyélszámláin számolja el. Trading Ügyfél esetén az elszámolás az ügyletkötési rendszerben (pl. Bloomberg) megadott elszámolástechnikai számlán történik.
- 2.7.5. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik az adott terhelési/jóváírási tétel devizájának megfelelő devizában vezetett számlával, úgy a Bank a terhelést az Ügyfél magyar forintban vezetett számláján, a terhelés időpontjában érvényes adott devizára vonatkozó, Bank által jegyzett deviza I.eladási árfolyamán számolja el. Az Ügyfél a havi értesítő küldését követően, de legkésőbb az adott naptári hónap 17. üzleti napjáig köteles a havi értesítőn meghatározott összegben pénzfedezetet biztosítani a büntetések elszámolásához (terheléséhez).
- 2.7.6. A Bank azokra a napokra, illetve hónapokra vonatkozóan, amelyekre az SDR rendelkezéseinek értelmében késedelem nem merül fel, nem küld ilyen értesítőt.

2.8. Befektetési tanácsadási tevékenység szabályai

- 2.8.1. A Bank az Ügyfél kívánságának megfelelően befektetési tanácsadást végez. A Bank befektetési tanácsadást szóban és írásban is nyújthat. A Bank kizárólag függő befektetési tanácsadást nyújt, tekintettel arra, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Befektetési tanácsadás keretében a Bank csak egyes ügyfeleknek (privátbanki) nyújt rendszeres értékelést, melynek részletszabályait a vonatkozó hirdetmény („Privátbanki ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és

befektetéseire”) tartalmazza. A Bank 2022. augusztus 2. napjától már az ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő

- a) a 2020/852/EU rendelet (Taxonómia Rendelet) 2. cikk 1. pontjában meghatározott környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközökre,
- b) a 2019/2088/EU (SFDR Rendelet) 2. cikk 17. pontjában meghatározott, fenntartható befektetéseknek minősülő pénzügyi eszközökre, valamint
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközökre (ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az ügyfél határozza meg).

is nyújt befektetési tanácsadást. A Bank által nyújtott befektetési tanácsadással érintett ezen, fenntarthatósági kritériumokkal rendelkező befektetések körét a Hirdetmény tartalmazza.

- 2.8.2. Befektetési tanácsadás a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása szakmai vagy lakossági minősítésű ügyfélnek, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást. A Bank által az Ügyfélnek nyújtott személyre szóló ajánlás az adott pénzügyi eszköz vételére vonatkozhat.
- 2.8.3. A Bank természetes személy ügyfél részére bankfiókban csak abban az esetben hajt végre pénzügyi eszköz vételére vonatkozó tranzakciót, ha az ügyfél rendelkezik érvényes befektetővédelmi kérdőívvel. Ennek hiányában (pl. az ügyfél megtagadja a befektetővédelmi kérdőív kitöltését) a Bank a lehetőségek szerinti alternatív csatornát (pl. e-bank, távbank, Azonosított Videócsatorna) ajánl az ügylet befektetési tanácsadáson kívüli végrehajtására.
- 2.8.4. A Bank a befektetési tanácsadás nyújtása során a piaci körülmények között tanúsítja a tőle elvárható gondosságot és nem felel az ügyfél kockázatvállalásának, befektetési döntéseinek következményeiért, az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért. A konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az ügyfél hozza meg. A Bank befektetési tanácsadásának alapjául szolgáló értékelésének és ez alapján közölt személyre szóló ajánlásának az elkészítésére esetileg kerül sor, a Bank ezen személyre szóló ajánlását az értékelés végzésekor rendelkezésére álló elemzések, előrejelzések, várakozások, valamint a Bank által ismert piaci várakozások alapján teszi. A Bank nem felel a pénzügyi eszköz kockázati besorolásának későbbi, az ajánlást követő, az ajánlástól eltérő (akár kedvezőtlen) irányú alakulásáért.
- 2.8.5. A Bank befektetési tanácsadás nyújtása során, 2022. augusztus 2. napjától, az alkalmassági értékelés keretében figyelembe veszi az ügyfél, 2017/565/EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározottak szerinti, fenntarthatósági preferenciáit is.
- 2.8.6. Lakossági Ügyfél esetében, ha a Bank rendelkezésére álló egyetlen befektetési termék sem felel meg az Ügyfél fenntarthatósági preferenciái közül legalább egynek, a Bank a 2017/565/EU rendelet 54. cikk (10) bekezdése szerinti kiigazítási eljárást alkalmazza. A kiigazítási eljárás keretében a Bank felajánlja az Ügyfélnek, hogy változtasson az fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívre adott válaszain annak érdekében, hogy a Bank tudjon számára megfelelő termékajánlással szolgálni. A Bank az alkalmassági jelentésben megjeleníti az Ügyfél kiigazítási eljárás alkalmazására vonatkozó döntését, annak indokait, és ezekről nyilvántartást vezet.
- 2.8.7. A vállalati Ügyfelek számára a Bank a fiókhálózaton keresztül nem nyújt befektetési tanácsadást, számukra befektetési tanácsadás csak abban az esetben érhető el, amennyiben rendelkeznek

Treasury keretszerződéssel. Azonban a Bank a Treasury keretszerződéssel rendelkező vállalati Ügyfelek számára sem nyújt befektetési tanácsadást a Hirdetményben jelzett termékek tekintetében, amennyiben a vállalati Ügyfélnek fenntarthatósági preferenciái vannak. Arról, hogy a vállalati Ügyfélnek van-e fenntarthatósági preferenciája, a Bank a szolgáltatás nyújtását megelőzően írásos nyilatkozatot kér az Ügyfélől.

2.9. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, valamint a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

2.9.1. A Bank a Tpt. IV.-VII. fejezeteiben foglaltak alapján, egyedi szerződés (egyedi megbízás) feltételeinek megfelelően látja el a fenti tevékenységeket. A tevékenység keretében a Bank elsősorban az alábbi feladatok ellátására jogosult

- a) értékpapír fogalomba hozatalának szervezésével kapcsolatos tanácsadás és forgalmazókénti eljárás;
- b) vállalatok felvásárlásával, összeolvadásával, struktúrálásával, illetve értékesítésével kapcsolatos tanácsadás, tranzakciók szervezőkénti lebonyolítása;
- c) tőkefinanszírozással kapcsolatos konstrukciók kidolgozása;
- d) részvény- és kötvénykonstrukciók kidolgozása és kibocsátásuk lebonyolítása, befektetésekkel kapcsolatos pénzügyi innováció, pénzügyi konstrukciók kidolgozása.

2.9.2. A Bank a forgalomba hozatal során a tájékoztató elkészítésekor az értékpapír kibocsátója által számára átadott, illetve hozzáférhetővé tett adatok és információk alapján jár el. Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

2.9.3. A Bank a kibocsátó illetve az értékpapírok tulajdonosa megbízása alapján vállalja az értékpapírok tőzsdei bevezetését. A tőzsdei bevezetés szabályait a BÉT mindenkorai szabályzatai tartalmazzák.

2.9.4. A Bank egyedi megállapodások alapján vállalkozik zártkörű- és nyilvános részvény- és tulajdonosi szerkezetváltozást eredményező részvény vagy kötvénykibocsátás előkészítésére és megszervezésére. Átfogó tanácsadói szerepet vállal állami-és önkormányzati privatizációs tranzakciók lebonyolításában akár az eladói, akár a vevői pozícióban levő Ügyfél részére.

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

2.10. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)

A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel, mint az értékpapír kibocsátójával kötött egyedi megállapodás keretében jegyzési garanciavállalást tegyen. A jegyzési garanciavállalás irányulhat:

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

2.11. Értékpapír-kölcsönzés

- 2.11.1. Az értékpapír-kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapírkölcsön-szerződés létrejötte szükséges. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.
- 2.11.2. Az értékpapírkölcsön-szerződésnek tartalmaznia kell többek között:
- a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
 - a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
 - keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
 - az értékpapírkölcsön futamidejét;
 - a kölcsönzési díjat;
 - arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja;
 - részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan;
 - a biztosíték fajtáját, típusát, elhelyezésének helyét;
 - az értékpapír, illetve a biztosíték futamidő alatt esedékes cash-flowjának jogosultját, az elszámolás feltételeit;
 - a beszámítási érték kondícióit;
 - a felmondás feltételeit.
- 2.11.3. Értékpapír kölcsönügylet tárgya akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet.
- 2.11.4. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

2.12. Prémium Távbank

- 2.12.1. A Prémium Távbank a Bank által, a Prémium számla-és szolgáltatáscsomag szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott olyan szolgáltatás, amely során azonosított telefonhívás keretében a befektetési szolgáltatások körébe eső megbízások adhatók, valamint befektetési szolgáltatással kapcsolatos információk is lekérdezhetők (a továbbiakban együtt: befektetési tranzakció).
- 2.12.2. A Prémium Távbankon keresztül konkrétan végezhető befektetési tranzakciók körét a Prémium Banki Ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- 2.12.3. A Prémium Távbankon keresztül a befektetési tranzakció végzésére a Bank azon Ügyfelei jogosultak, akik rendelkeznek az alábbi kritériumokkal:
- elektronikus banki szolgáltatásokra irányuló szerződéssel, melyben kifejezett hozzájárulását adta a kapcsolattartás ezen módjához,
 - meglévő Prémium számla- és szolgáltatáscsomag szerződéssel,

- 2.12.4. A Bank a Prémium Távbankon keresztül adott megbízásokat a Prémium Banki Ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozó Hirdetményben az adott megbízásra meghatározott határidőn belül teljesíti.
- 2.12.5. A Bank a Prémium Távbankon keresztül adott megbízás teljesítéséről az Ügyfelet teljesítési igazolással értesíti, amely elérhető az e-banki felületen is.
- 2.12.6. A Prémium Távbankkal kapcsolatos, jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a K&H Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak irányadóak.

2.13. Befektetési e-bank

- 2.13.1. Az e-bank a Bank által nyújtott olyan szolgáltatás, amelynek keretében számítógépes kommunikáció útján a befektetési szolgáltatások körébe eső szerződések köthetők, megbízások is adhatók, valamint a Hirdetményben meghatározott, befektetési szolgáltatással kapcsolatos információk is lekérdezhetők, dokumentumok is jóváhagyhatók (a továbbiakban együtt: befektetési tranzakció).
- 2.13.2. Az e-bank útján konkrétan végezhető befektetési tranzakciók körét a Bank Hirdetménye tartalmazza.
- 2.13.3. Az e-bank útján szerződéskötésre, befektetési tranzakció végzésére, valamint befektetési tranzakciók végzésére a Bank azon Ügyfelei jogosultak, akik rendelkeznek:
- a Banknál vezetett értékpapírszámlával és ügyfélszámlával;
 - törölve
 - e-bank azonosítóval és a hozzá tartozó PIN kóddal;
 - vállalati ügyfelek esetén az e-bank szolgáltatás használatának további feltétele, hogy az Ügyfél az adott felhasználóra vonatkozóan az erre rendszeresített banki nyomtatványon vagy csatornán keresztül igényelte az e-bank befektetési szolgáltatási moduljának használatát.
- 2.13.4. A Bank az e-bank útján adott megbízásokat a Hirdetményében az adott megbízásra meghatározott határidőn belül teljesíti.
- 2.13.5. A Bank az e-bankon adott megbízás teljesítéséről az Ügyfelet teljesítési igazolással értesíti, amely elérhető az e-banki felületen is.
- 2.13.6. A Bank e-bank szolgáltatásának igénybevétele esetén az Ügyfél számlakivonatát elektronikus formában kapja meg. Az Ügyfél az e-bank szolgáltatás keretében adott rendelkezése útján bármikor kérheti, hogy a továbbiakban papír alapon is kapjon számlakivonatot.
- 2.13.7. A Bank negyedévente teszi közzé az e-banki felületen az Ügyfél számára a legutolsó negyedéves számlakivonatot. Amennyiben az Ügyfél az adott negyedév során az e-banki felületen legalább egyszer nem tekintette meg pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek naprakész egyenleg kimutatását, a Bank papír alapon küldi meg a negyedéves számlakivonatot az Ügyfélnek.
- 2.13.8. törölve
- 2.13.9. Az e-bankkal kapcsolatos, jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a K&H Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak irányadóak.

2.14. Befektetési mobilbank

- 2.14.1. A Befektetési mobilbank (a továbbiakban: mobilbank) a Bank által nyújtott olyan szolgáltatás, amelynek keretében számítógépes kommunikáció útján – egy kifejezetten erre a célra létrehozott mobilapplikáción keresztül - a befektetési szolgáltatások körébe eső, a Hirdetményben meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások is adhatók, valamint befektetési szolgáltatással kapcsolatos bizonyos információk, így különösen az értékpapír-és ügyfélszámla egyenleg, az ezen a csatornán elérhető pénzügyi eszközök köre, a pénzügyi eszközökre vonatkozó információk is lekérdezhetők (a továbbiakban együtt: befektetési tranzakció).
- 2.14.2. A mobilbank útján konkrétan végezhető befektetési tranzakciók körét a Bank Hirdetménye tartalmazza.
- 2.14.3. A mobilbank útján befektetési tranzakció végzésére a Bank azon Ügyfelei jogosultak, akik rendelkeznek:
- a Banknál vezetett fizetési számlával;
 - már rendelkeznek, vagy a 2.13.4. pontban írt módon megnyitották az értékpapír és ügyfélszámlát;
 - rendelkeznek a K&H Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltétel nevű üzletszabályzatban foglaltak szerinti, elektronikus azonosításhoz szükséges feltételekkel.
- 2.14.4. A mobilbank szolgáltatás útján lehetőség van értékpapírszámla nyitására is, amennyiben azzal az ügyfél még nem rendelkezik, így a szolgáltatás igénybevételének az értékpapírszámla és ügyfélszámla megléte nem előfeltétele.
- 2.14.5. A mobilbankon keresztül vállalati ügyfelek befektetési szolgáltatási tevékenységet nem tudnak végezni, az kizárólag lakossági ügyfelek részére elérhető szolgáltatás.
- 2.14.6. A Bank a mobilbank útján adott megbízásokat a Hirdetményében az adott megbízásra meghatározott határidőn belül teljesíti.
- 2.14.7. A Bank a mobilbankon adott megbízás teljesítéséről az Ügyfelet teljesítési igazolással értesíti, amely elérhető az e-banki felületen is (lásd még 2.12. pont).
- 2.14.8. A Bank mobilbank szolgáltatásának igénybevétele esetén az Ügyfél számlakivonatát elektronikus formában kapja meg. Az Ügyfél az e-bank szolgáltatás keretében adott rendelkezése útján bármikor kérheti, hogy a továbbiakban papír alapon is kapjon számlakivonatot (lásd még 2.12. pont).
- 2.14.9. A mobilbankkal kapcsolatos, jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a K&H Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei nevű üzletszabályzatban, az Általános Szerződési Feltételek az elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozóan nevű üzletszabályzatban foglaltak irányadóak.

2.15. Azonosított Videóhívás

- 2.15.1. Az Azonosított Videóhívás a Privát Banki és a Kiemelt Privát Banki ügyfelek körében igénybe vehető szolgáltatás, ahol befektetési tanácsadási szolgáltatást és befektetési szolgáltatások körébe eső megbízások adhatók. Az Azonosított Videóhívásban végezhető befektetési tranzakciók körét a Privát Banki és Kiemelt Privát Banki Ügyfelek bankszámláira, betéeteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozóan Hirdetmény tartalmazza.

- 2.15.2. A befektetési tranzakció végzésére a Bank azon Ügyfelei jogosultak, akik rendelkeznek az alábbi kritériumokkal:
- Privátbanki és Kiemelt Privátbanki keretszerződés
 - Elektronikus banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, illetve az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett hozzájáruló nyilatkozata
- 2.15.3. Az Azonosított Videóhívásra vonatkozó további részletszabályokat a K&H Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei nevű üzletszabályzat tartalmazza.

2.16. A halasztott pénzügyi teljesítés

- 2.16.1. A Bank az Ügyfele részére az erre vonatkozó külön szerződéses kikötés alapján halasztott pénzügyi teljesítést engedhet.
- 2.16.2. A befektetési vállalkozás az ügyfél számára halasztott pénzügyi teljesítést akkor engedhet, ha
- az ügyletben a befektetési vállalkozás a megbízás végrehajtása az ügyfél javára való végzésére jogosító engedély alapján jár el,
 - értékpapír forgalomba hozatala során a befektetési vállalkozás az adott értékpapírt jegyző meghatalmazása alapján jár el, vagy
 - értékpapír forgalomba hozatala során a befektetési vállalkozás lebonyolítóként vesz részt.
- 2.16.3. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított legfeljebb 15 (tizenöt) naptári nap lehet. A halasztott pénzügyi teljesítés első napja:
- tőzsdei ügylet esetén az a nap, amikor az Ügyfél vételi megbízásából eredő fizetési kötelezettség jogcímén a Bank, mint bizományos tőzsdéforgalmi számláját a KELER Zrt. megterheli (a KELER Zrt. elszámolás napja);
 - tőzsdén kívüli ügylet esetén az a nap, amikor a pénzügyi eszköz vételárát a Bank, mint bizományos az értékpapír eladójának megfizeti, illetve az eladó – külön megállapodás alapján - a Bank pénzforgalmi számláját a vételárral megterheli.

A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a Bank javára óvadéku szolgál. Egyéb pénzügyi eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a Bank egyéb biztosítékot köt ki.

A 2.12.3. pont második franciabekezdésében írt esetben nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés során a befektetési vállalkozás az ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget elkülönített letéti számla javára teljesíti.

2.17. Nyugdíj-előtakarékossági számla

- 2.17.1. A Bank az Ügyfél részére a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény értelmében a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására, a pénzeszközök fedezete mellett adott megbízások végrehajtására, nyilvántartására, a tranzakciók elszámolására Nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit.
- 2.17.2. A Nyugdíj-előtakarékossági számla konstrukció (a továbbiakban: Nyugdíj-előtakarékossági számlák) nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlából (a továbbiakban: Nyugdíj értékpapírszámla), nyugdíj-

előtakarékosági letéti számlából (a továbbiakban: Nyugdíj letéti számla), és nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlából (a továbbiakban: Nyugdíj pénzszámla) áll.

- 2.17.3. Nyugdíj pénzszámla kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető. A Nyugdíj pénzszámlán
- az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,
 - a Nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozama, a pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
 - az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzszámlájáról – a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján – érkező átutalás, és
 - az állami adóhatóság által – az előtakarékoskodó javára – átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.

A Nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a Nyugdíj értékpapírszámla vagy a Nyugdíj letéti számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

- 2.17.4. A Nyugdíj értékpapírszámlán a Nyugdíj pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a Nyugdíj letéti számlán a Nyugdíj pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe. A számlákon jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 2.17.5. A Bank – az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó szabályok szerint – igazolást ad ki az Ügyfél részére, az Ügyfél által az adóévben a Nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett összegről, amely igazolás felhasználásával az Ügyfél az adóbevallásában tett nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján rendelkezhet ezen összeg személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott részének a Nyugdíj-előtakarékosági számlája javára történő átutalásáról.
- 2.17.6. A Bank a Nyugdíj-előtakarékosági számlák megnyitásáért, vezetéséért és az Ügyfél rendelkezéseinek végrehajtásáért a mindenkori Hirdetményben megjelenő díjakat és jutalékokat számítja fel.
- 2.17.7. A Nyugdíj-előtakarékosági számlák részletes szabályait a nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés tartalmazza. A Nyugdíj-pénzszámláról – a megszüntetés esetét kivéve – kifizetés nem lehetséges.

2.18. Tartós befektetési számla

- 2.18.1. A Tartós befektetési számla a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően az általánosnál kedvezőbb adózással vagy adómentesség biztosításával hosszú távú megtakarítások ösztönzésére szolgáló konstrukció, amely tartós befektetési értékpapírszámlából és tartós befektetési pénzszámlából áll.
- 2.18.2. A számlán elhelyezett befektetésekkel kamatadó-kedvezmény vagy kamatadó-mentesség érhető el, ha a befizetés naptári évét (ún. felhalmozási év) követően induló három éves, illetve további két éves lekötési időszak elteltéig nem szünteti meg az Ügyfél számlát. A kamatadó mértékét a mindenkor hatályos, személyi jövedelemadóról szóló jogszabály határozza meg.
- 2.18.3. Tartós befektetési számla önállóan nem, kizárólag értékpapír-, értékpapír letéti és ügyfélszámla szerződés mellett, kizárólag magyar adóazonosítóval rendelkező természetes személyek részére



nyitható, minimum 25.000,-Ft (vagy annak megfelelő összegű EUR vagy USD) elhelyezésével, amely összeg a felhalmozási évben tetszőleges számú és összegű befizetéssel növelhető.

- 2.18.4. A felhalmozási évet követő három -, illetve ötéves lekötési időszakban a befektetés tovább nem növelhető, de a portfólió összetétele az Ügyfél igényének megfelelően tetszőlegesen módosítható, eladási, illetve vételi tranzakciók megengedettek.
- 2.18.5. A számlán a felhalmozási évben befizetett pénzüsszeg és a lekötési időszak megszűnéséig vagy megszakításáig elért befektetési hozamok állománya terhére az ügyfél ellenőrzött tőkepiaci ügyletben forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, vonatkozó korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat.
- 2.18.6. A tartós befektetésekhez kapcsolódóan a kamatok, hozamok, elért árfolyamnyereség, osztalék adómentesen kerülnek jóváírásra a Tartós befektetési számlán és ott befektethetők.
- 2.18.7. A Tartós befektetési számlán a már elhelyezett összegből kifizetés, átutalás a harmadik lekötési év utolsó napján vagy a számla megszüntetésével lehetséges, önadózással megállapítandó adófizetési kötelezettség mellett.
- 2.18.8. A nyitás évében történő számlamegszüntetés esetén adott évben új szerződés nem köthető, az adott Ügyfél legkorábban a következő évben nyithat újra Tartós befektetési számlát. Évente Ügyfelenként legfeljebb egy Tartós befektetési számla nyitható.
- 2.18.9. A lekötési időszak ötödik évében az Ügyfél újabb szerződést köthet, ekkor az új szerződés alapján egy újabb három + két éves lekötési időszak kezdődik, ezt azonban felhalmozási évnek nem kell megelőznie.
- 2.18.10. A tartós befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor a Bank a számlakövetelést adólevonás nélkül kifizeti, és ún. lekötési hozamot állapít meg, amely a megszűnéskor kifizetett és a felhalmozási évben az Ügyfél által befizetett összeg különbözete. A lekötési hozamról a Bank az Ügyfélnek a következő év február 15-ig igazolást ad, és jelentést küld az adóhatóságnak. Az Ügyfél önadózással vallja be a lekötési hozamot és fizeti meg az adót.
- 2.18.11. Meglévő értékpapír nem helyezhető tartós befektetési számlára, ugyanakkor Nyugdíj-előtakarékossági számlán lévő befektetés a számla zárásával áthelyezhető Tartós befektetési számlára. Ebben az esetben a Tartós befektetési számlán történő befizetésnek a Nyugdíj-előtakarékossági számlán lévő portfólió áthelyezésekor piaci értéke és a tényleges bekerülési értéke közül a nagyobbik összeget kell tekinteni.
- 2.18.12. A Tartós befektetési számlán lévő állomány öröklhető. Öröklés esetén lekötési hozam nem kerül megállapításra, azaz adófizetési kötelezettség nem keletkezik.
- 2.18.13. A Bank a Tartós befektetési számla megnyitásáért, vezetéséért és az Ügyfél rendelkezéseinek végrehajtásáért a mindenkori Hirdetményben szereplő díjakat és jutalékokat számítja fel.

2.19. Stabilitási Megtakarítási Számla

- 2.19.1. A Bank Stabilitási Megtakarítási Számlával kapcsolatos szolgáltatásait kizárólag privát banki keretszerződéssel rendelkező ügyfelei részére nyújtja.
- 2.19.2. A Stabilitási Megtakarítási Számla stabilitás megtakarítási értékpapírszámlából és stabilitás megtakarítási pénzszámlából áll, egy ügyfélnek több Stabilitási Megtakarítási Számlája is lehet.

- 2.19.3. A számlára vonatkozó törvényi előírások értelmében új Stabilitási Megtakarítási Számla nyitására nincs lehetőség.
- 2.19.4. A számlára befizetett összegből csak forintban denominált magyar állampapír vásárolható.
- 2.19.5. A számláról – speciális adózási szabályok mellett – bármikor lehetőség van részösszeg kivételére (pénzben és értékpapírban egyaránt) vagy a számla teljes megszüntetésére.
- 2.19.6. A számlára halál eseti rendelkezés adható; ebben az esetben a Stabilitási Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénz- és/vagy értékpapírállomány nem képezi a hagyaték részét.
- 2.19.7. A Stabilitási Megtakarítási Számláról történő kifizetésről a Bank, mint számlavezető igazolást állít ki.

3. TREASURY ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖN FELTÉTELEK

3.1. A treasury ügyletek meghatározása

- 3.1.1. Az üzletszabályzat egyéb részeinek rendelkezései a treasury ügyletekre azokban az esetekben alkalmazandók, ha jelen fejezet az adott kérdésre nem tartalmaz rendelkezést.
- 3.1.2. Treasury ügyletek alatt azok a T,T+1,T+2 napi elszámolású FX ügyletek (a továbbiakban: FX Spot ügyletek), származtatott és repo ügyletek, értékpapír adásvételi ügyletek, valamint olyan strukturált betéti- és befektetési ügyletek értendők, amelyeket az Ügyfél közvetlenül – vagy egyes ügylettípusok esetében banki kapcsolattartóján keresztül – a Bank Piaci igazgatóságával köt meg. Származtatott ügylet az olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi. A pénzügyi eszköz fogalmát a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény tartalmazza.
- 3.1.3. A Bankkal köthető származtatott ügyletek körébe eső egyes ügylettípusok jellemzőit a „K&H Treasury piaci kockázatkezelési kézikönyv” tartalmazza.
- 3.1.4. Olyan származtatott ügylet esetében, amely a „K&H Treasury piaci kockázatkezelési kézikönyv”-ben nem szerepel, a Bank az ügylet megkötése előtt az Ügyfél külön kérése nélkül is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a vonatkozó termékleírást.

3.2. Szerződéskötést megelőző tájékoztató

- 3.2.1. A Bank Piaci igazgatósága által végzett ügyletek esetében külön megfelelés megállapítására Ügyfél által kezdeményezett, befektetési termékekre vonatkozó tranzakciókat megelőzően kerül sor. Egyéb esetekben – az elfogadható partner minősítésű ügyfelek ügyletei kivételével, akik számára a Bank tanácsadást nem végez – a tranzakciók végrehajtása külön megfelelési vizsgálat nélkül, tanácsadás keretében zajlik.
- 3.2.2. A Bank a nem elfogadható partnernek minősülő Ügyfelek esetében a jogszabályban előírt előzetes tájékoztatói kötelezettségének egy kiegészítő kérdésekkel bővített kockázati (befektetővédelmi) és egy ún. komplexitási kérdőív kitöltésével tesz eleget (ld. még az 1.10. pont alatt). A Bank az előbbi révén a befektetési ügyletek, az utóbbi alapján a fedezeti ügyletek vonatkozásában végzi el a jogszabály által megkívánt értékelést. A Bank a befektetési tanácsadás nyújtása során az alkalmassági értékelés keretében figyelembe veszi, ha az Ügyfél 2017/565/EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározottak szerinti fenntarthatósági preferenciával rendelkezik. 2022.04.01. előtt kötött Treasury keretszerződéssel/ISDA –val rendelkező Ügyfelek esetén az alkalmasság vizsgálata a fedezeti

ügyletekre vonatkozóan komplexitási teszttel történik, míg 2022.04.01. után kötött Treasury keretszerződéssel/ISDA-val rendelkező Ügyfelek esetén az alkalmasság vizsgálata a fedezeti ügyletekre vonatkozóan, termék csoportonként és komplexitási szintenként eltérő termék ismereti és tapasztalati kérdőívekkel és komplexitási teszttel történik.

- 3.2.3. A Bank befektetési tanácsadás nyújtása során, 2022. augusztus 2. napjától, az alkalmassági értékelés keretében figyelembe veszi az ügyfél, 2017/565/EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározottak szerinti, fenntarthatósági preferenciáit is. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Bank Piaci igazgatósága csak a struktúrált befektetési termékek és kötvények esetén vizsgálja a fenntarthatósági szempontokat, egyéb ügyletek, így a fedezeti ügyletek esetén, nem. A Bank Piaci Igazgatósága befektetési termékekre nyújtott befektetési tanácsadási szolgáltatás során az ESG preferenciákat nem veszi figyelembe.
- 3.2.4. A komplexitási kérdőív kitöltésekor az Ügyfél nyilatkozik termékismereteiről és tapasztalatairól, és arról, hogy mely termék felel meg céljainak, továbbá ennek során méri fel a Bank az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát. A termékcsoport konkrét termékeiről a „K&H Treasury piaci kockázatkezelési kézikönyv” (Treasury termékkatalógus) ad felvilágosítást.
- 3.2.5. A Bank Piaci igazgatósága – a befektetési célokon túl – kizárólag kockázatkezelési céllal köt ügyleteket ügyfeleivel, azaz a cél az Ügyfél gazdasági tevékenységének végzése során felmerülő devizaárfolyam-, kamatláb- és/vagy nyersanyagkockázatok fedezése és aktív kezelése lehet (fedezeti ügyletek).
- 3.2.6. A Bank az Ügyfél pénzügyi lehetőségeinek vizsgálatára vonatkozó jogszabályi kötelezettségének a limitállítási folyamat során beszerzett információk értékelésével tesz eleget.

3.3. Ügyletkötés

- 3.3.1. A Bank származtatott (derivatív) ügyletet és repo ügyletet az erre vonatkozó keretszerződés rendelkezésre állása esetén köt. A Bank egyéb treasury ügyletek (pl. értékpapír adásvételi ügyletek) megkötését is erre vonatkozó keretszerződés létrehozásához kötheti. A keretszerződés megkötése sem a Bankot, sem az ügyfelet nem kötelezi arra, hogy treasury ügyletet kössön.
- 3.3.2. A Bank keretszerződésként az ISDA (International Swaps and Derivatives Association) által kidolgozott Master Agreement-et és a TBMA/ISMA által kidolgozott GMRA-t (Global Master Repurchase Agreement) is alkalmazhatja keretszerződésként az Ügyfél egyetértése esetén.
- 3.3.3. A Bank treasury ügyletet hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon köt. Az üzletkötés K&H Go&Deal vagy egyéb elektronikus kereskedési felületen is történhet, ha az Ügyfél erre vonatkozóan a Bankkal szerződést kötött.
- 3.3.4. A telefonhasználat során felmerülő kockázatok viselésére és a kapcsolódó felelősség szabályozására jelen Üzletszabályzat 1.22. pontja irányadó.
- 3.3.5. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy köteles a telefonon lebonyolított kommunikáció alkalmával - a Piaci igazgatóság ügyintézőjének külön erre irányuló felszólítása nélkül is – a nevét és a cégének teljes nevét („azonosító adatok”) azonosítás céljából megadni. Ha az Ügyfél az azonosításhoz a Bankhoz előzetesen bejelentett jelszóalkalmazást is rendelt, akkor az azonosítás során a jelszót is köteles bemondani.

Ha az Ügyfél az azonosításhoz jelszó használatáról nem rendelkezett, a Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják és minden ebből eredő kockázatot az Ügyfél tartozik viselni.

- 3.3.6. Az Ügyfél azonnal köteles közölni, hogy a Bank adott Jegyzését elfogadja-e vagy sem. Ha az Ügyfél nem dönt azonnal a Jegyzés elfogadásáról, a Bank Jegyzésben foglalt ajánlati kötöttsége azonnal megszűnik. Ha az Ügyfél elfogadja az adott Jegyzést, az a Bank és az Ügyfél között a Jegyzés feltételei szerinti treasury ügylet szóbeli megállapodással történő létrejöttét jelenti, azzal, hogy az elhangzott nyilatkozatokat Felek magukra nézve kötelezőnek ismerik el.
- 3.3.7. Nem tekinthető érvényes Jegyzésnek a kifejezetten csak az Ügyfél tájékoztatása céljából megnevezett szerződéses feltételek közlése. Feltéve, hogy a jelen Szerződés másként nem rendelkezik, a szóban megkötött treasury ügyletekben rögzített feltételeket a Felek a továbbiakban egyoldalúan nem változtathatják meg, és nem vonhatják vissza, azok az érintett treasury ügylet lejáratáig a Felekre nézve kötelezőek maradnak.
- 3.3.8. Váratlan piaci események kapcsán a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a treasury ügyletek kötését szüneteltesse. Ezen intézkedésnél a Bank az Ügyfélnek semmilyen előzetes tájékoztatást nem köteles adni, a szünetelés közlése a treasury ügyletek megkötésének elutasításával történik.
- 3.3.9. Limittel nem rendelkező Ügyfél köteles biztosítani, hogy az FX Spot Ügylet keretében általa eladott összeg, illetve az általa vásárolt összeg ellenértéke a Banknál a megfelelő devizanemben vezetett számláján az ügyletkötés napján (T nap) rendelkezésre álljon. Ennek elmulasztása esetén az FX Spot Ügyletet a Bank lezárja. A lezárás alapján a Felek az eredetileg vállalt kötelezettségeiket nem kötelesek teljesíteni, de az Ügyfél köteles a Bank számára megfizetni azon költségeket, amelyek a Banknál azzal kapcsolatban merültek fel, hogy a Bank harmadik személlyel és/vagy az Ügyféllel ellentétes irányú FX Spot Ügyletet kötött annak érdekében, hogy az eredeti FX Spot Ügylet lezárása során keletkezett nyitott pozícióját kiküszöbölje. A limittel nem rendelkező ügyfelek esetében az FX Spot ügyletekre vonatkozó megbízás megadásakor (T nap) a Bank az ügylet ellenértékének összegét zárolja az Ügyfél fizetési számláján.
- 3.3.10. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az ügylet keretében általa eladott értékpapír, illetve az általa vásárolt értékpapír ellenértéke a Banknál a megfelelő devizanemben vezetett számláján az ügyletkötés napján (T nap) a Bank rendelkezésére álljon az ügylet teljesítése érdekében. Ennek elmulasztása esetén, a Felek közötti egyéb megállapodás hiányában az ügyletet a Bank lezárja, vagyis az Ügyfél által megvásárolt értékpapírt **eladja**, illetve az Ügyfél által eladott értékpapírt pedig **visszavásárolja** a bankközi piacon a zárás pillanatában aktuális piaci paramétereken. Amennyiben az eredeti ügyletkötés paramétereire (értékpapír árfolyama, hozama) képest a piaci mozgásoknak köszönhetően adott értékpapír hozama megváltozik, akkor az ügylet lezárásán keletkezett nyereség/veszteség (továbbiakban eredmény) kerül elszámolásra. Abban az esetben, ha az érintett értékpapír hozama a zárás pillanatában magasabb, akkor az alacsonyabb árfolyamértéket, míg az alacsonyabb lezáráskori hozam magasabb árfolyamértéket jelent, így az eredeti illetve az ellentétes irányú tranzakciók árfolyamértéken számolt különbözete lesz a tranzakciók eredménye. Így a lezárás alapján a Felek az eredetileg vállalt kötelezettségeiket nem kötelesek teljesíteni, de az Ügyfél köteles a Bank számára megfizetni azon költségeket, amelyek a Banknál az eredeti értékpapír vásárlás illetve eladás harmadik személlyel és/vagy az Ügyféllel ellentétes irányú (vásárlás esetén eladási illetve eladás esetén vételi) ügylettel történő lezárása, azaz a létrejövő nyitott pozíció kiküszöbölése során keletkezett.

3.3.11. **Limit áras deviza konverziós megbízások (Orderek)**

FX Spot ügyletek limitáras megbízás útján is köthetőek.

A limit áras deviza konverziós megbízásban az Ügyfél megjelöl egy célárfolyamot, amely ha a megbízás futamideje alatt eléri a Bank Piaci Igazgatósága Általános Értékesítési Osztálya által jegyzett

árfolyamot (a továbbiakban: Treasury árfolyam), akkor a Bank végrehajtja az átváltást (a továbbiakban: Order).

Az Order szolgáltatást a Bank Privát banki magánszemély ügyfeleknek, valamint vállalati ügyfeleknek biztosítja. Treasury limittel nem rendelkező vállalati ügyfelek a fióki kapcsolattartójukon keresztül tehetnek ki, módosíthatnak, vagy törölhetnek order megbízásokat, ebben az esetben szükséges az ügyfél számláján rendelkezésre álló fedezet biztosítása (zárolása), és a zárolás tényéről az ügyféllel való írásbeli megállapodás megkötése.

Az Order előre meghatározott futamidőre vagy visszavonásig/teljesülésig nyújtható be. Ha az Order ezen előre meghatározott futamidő alatt nem kerül teljesítésre, akkor a megbízás a kijelölt futamidő utolsó napján (az Ügyfél által megadott órákor és perckor, de legkésőbb a futamidő utolsó napján 23:59-kor) automatikusan hatályát veszti.

Az Orderben az átváltásra meghatározott minimum összeg: 50 000 EUR vagy ennek megfelelő összeg a Piaci Igazgatóság által jegyzett devizanemekben.

Az Orderek az ügyfél által kizárólag banki munkanapokon, a Bank honlapján közzétett kereskedési órák alatt helyezhetők ki, módosíthatóak, illetve törölhetőek.

A már teljesített megbízások nem módosíthatóak és nem törölhetőek.

Az Orderhez bármilyen célárfolyam megadható. Kivételt képez az aktuálisan jegyzett illetve az ahhoz közeli Treasury árfolyam („hot order”).

A megbízások teljesülhetnek a piaci likviditás és volatilitás függvényében részösszegekben, vagy egészben.

A Treasury árfolyamok tükrözik a Bank árazási stratégiáját, illeszkednek a Bank mindenkorli likviditási helyzetéhez, és limit adottságához, valamint a Bank ügyfél árazási stratégiájához, mely utóbbi ügyfelenként is változhat. Ennek megfelelően a Treasury árfolyamok eltérhetnek azon tájékoztató jellegű árfolyamoktól, amely különböző szolgáltatókon (Reuters, Bloomberg stb.) keresztül érhetőek el, illetve más piaci szereplők adott időpontban jegyzett árfolyamaitól. A fentiek alapján előfordulhat, hogy két teljesen azonos célárfolyamú, azonos futamidejű limitáras megbízás közül az egyik teljesül, a másik nem, illetve a megbízás érvényességi idején belül eltérő időpontban vagy részösszegekben teljesülnek.

A devizapiac volatilitása, az adott deviza likviditása, vagy más, a Bankon kívül álló körülmény miatt előfordulhat, hogy a megbízás az esetben sem teljesül, ha az Ügyfél által adott célárfolyam a futamidő alatt eléri a Treasury árfolyamot. Ebben az esetben a limitáras megbízás az Ügyfél által megjelölt lejáratig érvényben marad.

Az order teljesüléséről az Ügyfél a Banktól visszajelzést kap írásos vagy szóbeli formában. Az Ügyfél köteles az order teljesülése során keletkezett ügylet pénzügyi elszámolásáról gondoskodni, vagyis a megbeszélrt értéknapon a tranzakció ellenértékét biztosítani. Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél köteles az eredeti tranzakció visszaváltásából származó esetleges veszteséget a Bank számára megtéríteni.

A szolgáltatás díjának mértékét a K&H Bank mindenkor érvényben lévő Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetménye tartalmazza.

3.3.12. Negatív kamat alkalmazása a származtatott (derivatív) kamat ügyletekben

Az származtatott (derivatív) kamatügyletek esetén a kamat változása miatti negatív előjelű kamat mind az Ügyfél, mind a Bank vonatkozásában alkalmazásra kerül.

3.4. Kapcsolattartásra jogosult személyek

- 3.4.1. Az Ügyfél részéről treasury ügyletek megkötésére, a megkötött ügyletekre vonatkozó visszaigazolás, vagy eseti szerződés aláírására jogosult személyeket (Rendelkezők), valamint az ebben bekövetkezett változásokat az Ügyfél a Bank által meghatározott formában és tartalommal köteles a Banknak bejelenteni.
- 3.4.2. Az Ügyfél részéről kizárólag a Rendelkezők jogosultak treasury ügyletek megkötésére, a megkötött ügyletekre vonatkozó visszaigazolás, vagy eseti szerződés aláírására. Más személy eljárását a Bank e körben az esetben sem fogadja el, ha az eljárni kívánó személy egyébként az Ügyfél vonatkozásában cégjegyzési jogosultsággal rendelkezik.
- 3.4.3. Az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkeztét követő első banki munkanapon bejelenteni, ha a Rendelkezők vonatkozásában bármilyen változás következik be. E bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi jogkövetkezményt az Ügyfél köteles viselni.
- 3.4.4. A bejelentés, illetőleg annak módosítása akkor lép hatályba, amikor azt a Bank a bejelentésben szereplő érvénybe helyezési záradékot aláírja. Az érvénybe helyezésről a Bank az Ügyfelet értesíti.
- 3.4.5. Az eredeti bejelentés megváltoztatása során egyértelműen közölni kell, hogy az a korábbi bejelentést hatályon kívül helyezi, vagy kiegészíti. Ennek hiányában, vagy nem egyértelmű közlés esetében a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az új bejelentés a korábbi hatályon kívül helyezi.

3.5. Az Értesítések szabályai

- 3.5.1. A treasury ügyletekre vonatkozóan keletkezett dokumentumok, így különösen a konfirmációk, értesítések, (a továbbiakban együttesen: Értesítések) kézbesítése elektronikus levélben (e-mail) vagy amennyiben az Ügyfél rendelkezik elektronikus azonosítású banki szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel, az Ügyfél e-posta nevű banki elektronikus postaládájába tehető meg. A Bank az EMIR-rel kapcsolatos írásbeli értesítéseket (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a portfólióegyeztetéssel és vitarendezéssel kapcsolatos értesítéseket) minden esetben, az Ügyfél által erre a célra megjelölt csoportos e-mail címre küldi meg az ügyfélnek.
- 3.5.2. Amennyiben szerződés eltérően nem rendelkezik és amennyiben az Ügyfél rendelkezik elektronikus azonosítású banki szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel és az Ügyfél külön nyilatkozatban kifejezetten hozzájárult, az alábbi Értesítések kizárólag az Ügyfél e-posta nevű banki elektronikus postaládájába kerülnek megküldésre:
- az ügylet megerősítése és visszaigazolása (konfirmáció).
- 3.5.3. A Rendelkezők bejelentése csak úgy tehető meg, ha a rendelkezésre jogosultak személyét tartalmazó nyilatkozatot az Ügyfél a kapcsolattartás módjától függően, papír alapon, a bejelentés két eredeti, aláírt példányát a Bank Keretszerződésben Kapcsolattartóként vagy Általános kapcsolattartóként megjelölt szervezeti egységéhez eljuttatja,

3.6. Elszámolások lejáratkor, illetve lejárat előtti lezáráskor

A Treasury keretszerződésekben hivatkozott azon paici szokványoknak és elszámolási technikáknak az eljárási szabályait, amelyek egy adott pénzügyi termék piacán elfogadott gyakorlatnak minősülnek, a Bank határozza meg az adott elszámoláskor. Ennek során a Bank jogosult bármely olyan elszámolási módot választani, amely a nemzetközi és hazai piacon általánosan elismert és a pénzügyi piac szereplői által alkalmazott, ideértve az ISDA, ICMA, az Európai Bankszövetség (EBA), vagy más nemzetközi szervezet által publikált és elterjedt dokumentáció szerinti elszámolást is.

3.7. Az EMIR-rel kapcsolatos rendelkezések

3.7.1. Fogalmak

EMIR (European Markets Infrastructure Regulation): az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.), illetve annak mindenkori módosításai és kiegészítései.

Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet: a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, illetve annak mindenkori módosításai és kiegészítései.

Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (FC): hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, egyes befektetési alapok és alapkezelők, illetve az EMIR 2. cikke 8. pontjában említett más pénzügyi szolgáltatók.

Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC): mindazok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelek kategóriájába. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában az NFC plusz ügyfelek jelen rendelkezések vonatkozásában nem tartoznak ide.

Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC plusz): olyan nem pénzügyi szerződő fél, amelynek (vagy az ügyfél csoportjához tartozó egyéb nem pénzügyi szerződő felek) nem fedezeti célú (spekulatív) tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek értéke 30 munkanap átlagában meghaladja az alábbi összeghatárokat, így emiatt központi elszámolási kötelezettség vonatkozik rájuk az EMIR 4. cikke alapján. A kötelező központi elszámolás kötelezettsége azt jelenti, hogy az eladó és a vevő közé egy elszámolást végző és a teljesítésért garanciát vállaló intézmény áll, amelynek szolgáltatását kötelező igénybe venni.

Az összeghatárok a következők:

- hitel derivatívák esetében 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- részvény derivatívák esetén 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- kamatláb ügyletek esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- FX derivatívák (pl. devizaopciók) esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- minden, az előbb nem említett ügylet és áru (commodity) derivatív ügylet esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték.

Portfolióegyeztetési gyakoriság: Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) esetében (a) évente egyszer, ha az év során a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma nem haladja meg a 100-at, illetve (b) negyedévente egyszer, ha a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma bármikor a negyedév során meghaladja a 100-at. Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél és NFC Plusz státuszú ügyfél esetén (a) negyedévente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a negyedév folyamán végig legfeljebb 50 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, (b) hetente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a hét folyamán bármikor legalább 51 és legfeljebb 499 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, illetve (c) minden banki munkanapon, ha a Banknak és az Ügyfélnek legalább 500 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással.

Portfolióegyeztetési nap: éves portfolióegyeztetési gyakoriság esetén az év utolsó banki

munkanapja, negyedéves portfólióegyeztetési gyakoriság esetén a tárgynegyedév utolsó banki munkanapja, heti gyakoriság esetén a hét utolsó banki munkanapja, napi gyakoriság esetén az adott nap, ha az banki munkanap.

Portfólióadat: az Ügyfélnek a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek érvényes állapot szerinti lényeges adatait tartalmazzák, így különösen a következőket: az ügylet neve, az ügylet kezdő időpontja és az üzletkötés időpontja, a tervezett lejárati napja, valamely fizetési vagy teljesítési nap, az ügylet nominális értéke és az ügylet pénzneme, a mögöttes eszköz, az ügylet MTM értéke, az üzleti nap konvencionális fogalma és az ügylet releváns rögzített vagy lebegő árfolyama. A félreértések elkerülése érdekében: nem tartoznak a lényeges feltételek közé a feltételeket alátámasztó számítások vagy metodikák részletei.

Értékelési nap: a Portfólióegyeztetési napot megelőző banki munkanap.

MTM (Mark to Market) érték: jelenti az Ügyfél tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő ártértékelése eredményképp kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az értékelés napján a tőzsdén kívüli derivatív ügyletek lezárásra kerülnének. Amennyiben ez az érték pozitív, akkor az Ügyfélnek kellene ekkora összeget fizetnie a Bank számára, ha ez az érték negatív, akkor a Banknak kellene ekkora összeget fizetnie az Ügyfél számára. A Bank a piaci értéket a piaci adatforrások közlései alapján, a középárfolyamok és banki belső modellek figyelembe vételével számítja.

Referencia árjegyző alatt olyan belföldi, vagy külföldi befektetési szolgáltató értendő, amely az adott ügylet piacán aktívan kereskedő, széles körben elfogadott nevű szereplő, és amelyet a Bank ezek közül jóhiszeműen és ésszerűen kiválaszt. Preferáltan, de nem kizárólagosan olyan befektetési szolgáltató, aki résztvevője például az MNB illetve az ECB árfolyamjegyzésének, vagy a Bubor, Libor, Euribor kamatjegyzéseknek.

3.7.2. A Bank és az Ügyfél státusza az EMIR szempontjából

A Bank kijelenti, hogy az EMIR alapján Pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) köteles nyomon követni, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül-e. Amennyiben azt állapítja meg, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá került, köteles ezt a Banknak egy (1) munkanapon belül írásban bejelenteni. A Bank ilyen értesítés hiányában minden Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelet elszámolási kötelezettség alá nem tartozó NFC-ként kezeli és tartja nyilván.

3.7.3. Derivatív ügyletek jelentése a kereskedési adattárnak

Az EMIR 9. cikke szerint a felek mindegyike köteles az illetékes hatóság által engedélyezett kereskedési adattárnak bejelenteni az általuk megkötött derivatív ügyleteket, illetve ezek módosításának és megszűntetésének adatait.

A Bank csak az esetben teljesíti az Ügyfél helyett bejelentési kötelezettségét, ha erre az Ügyfél külön szerződésben megbízást ad és a Bank ezt a szerződésben kifejezetten elvállalja.

3.7.4. Portfólióadatok egyeztetése

A Bank az EMIR, valamint a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében foglalt Portfólióegyeztetési gyakorisággal és módon ügyfeleivel portfólióegyeztetést végez.

A Bank folyamatosan figyeli az Ügyféllel fennálló tranzakciók számát, meghatározza a portfólióegyeztetés gyakoriságát és ennek megfelelően, minden egyes Portfólióegyeztetési napon

Portfólióadatokat küld az Ügyfélnek. A Portfólióadatok átvételét követően az Ügyfél – a lényeges feltételeket érintő esetleges félreértések mihamarabbi feltárása érdekében – összevetheti a Bank által átadott Portfólióadatokat saját könyveivel, valamint a Bankkal kötött és még lezáratlan ügyleteket tartalmazó nyilvántartásaival.

Amennyiben az Ügyfél egy vagy több olyan eltérést talál, amely ésszerű és jóhiszemű megítélése szerint egy vagy több ügylet tekintetében jelentős hatást gyakorol a jogaira és kötelezettségeire, arról a lehető leghamarabb írásban tájékoztatja a Bankot. Amennyiben a nem pénzügyi szerződő fél státuszú Ügyfél nem tájékoztatja a Bankot legkésőbb a Portfólióadatok átvételét követő harmincadik (30.) banki munkanapon 16.00 óráig, illetve a pénzügyi szerződő fél vagy NFC plusz státuszú Ügyfél a Portfólióadatok átvételét követő ötödik (5.) banki munkanapon 16.00 óráig arról, hogy a Portfólióadatok eltéréseket tartalmaznak, akkor az ilyen Portfólióadatokat a Bank az Ügyfél által jóváhagyottnak tekinti.

3.7.5. A portfólióadatokkal kapcsolatban felmerülő nézeteltérések rendezése

Az EMIR 11. cikk (1) bekezdése (b) – a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet VIII. fejezetének 15. cikke által kiegészített – pontjának való megfelelés érdekében a felek a közöttük a Portfólióadatokkal kapcsolatban - akár a portfólióegyeztetés során, akár azon kívül felmerült nézeteltéréseket (a továbbiakban: Nézeteltérés) az alábbiak szerint rendezik.

- a) Bármely fél deklarálhat Nézeteltérést akár a portfólióegyeztetés keretében, akár azon kívül úgy, hogy a másik félnek az eltérésről írásbeli értesítést küld. Az Ügyfél az írásbeli értesítést a Bank Piaci Igazgatóságára köteles eljuttatni; treasury kapcsolattartójának címezve.
- b) Az írásbeli értesítés kézhezvételét követően a felek jóhiszemű egyeztetést folytatnak a Nézeteltérés okának feltárása és időben történő rendezése érdekében. Ennek során kölcsönösen ellenőrzik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát, egybevetik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát az ügyletkötést tartalmazó, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés tartalmával, egymás elé tárnak minden egyéb releváns információt, ami rendelkezésükre áll.
- c) Azon Nézeteltérések esetében, amelyek rendezése nem zárul le öt (5) banki munkanapon belül, a fenti (b) pontban meghatározott lépéseken túlmenően a vitás ügyet a felek az illetékes vezetőik, vagy közösen megállapodott harmadik fél (pl. külső tanácsadó, a Bank tulajdonosa, vagy az Ügyfél tulajdonosa) elé terjesztik.
- d) Amennyiben egy MTM értéket érintő valamely Nézeteltérés rendezése nem zárul le öt banki munkanapon belül, akkor a fenti (c) pontban leírt lépéseken túlmenően a Bank újraszámítja a vitatott, MTM értékelést úgy, hogy Referencia árjegyzőktől négy tényleges, piaci közép-árfolyamra vonatkozó jegyzést szerez be, majd ezen megszerzett árfolyamok számtani átlagát veszi, azzal a kikötéssel, hogy amennyiben nem áll rendelkezésre négy árfolyam, négynél kevesebb árfolyamérték is használható, és amennyiben az adott Értékelési napra semmilyen árfolyam nem szerezhető be, akkor a Bank saját számítása veendő figyelembe az adott Értékelési napra vonatkozó értékelésként. A Bank az újraszámítás napját követő 2 banki munkanapon belül az ügyfelet írásban értesíti az újraszámított MTM értékről.
- e) Amennyiben a Banknak és az Ügyfélnek a fenti eljárás, vagy más, szerződésben megállapodott folyamat alapján a Nézeteltérést nem sikerül 15 napon belül lezárnia, a Nézeteltérést deklaráló fél rendes bírósághoz fordulhat.

3.7.6. Az EMIR-en, illetve a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeleten alapuló portfólióadat egyeztetés, illetve bármely fél ezzel kapcsolatos intézkedése vagy intézkedésének elmaradása nem érinti a felek más szerződéses megállapodás értelmében fennálló jogait vagy kötelezettségeit, és nem tekinthető e

jogok részleges, vagy teljes körű érvényesítéseként, vagy az azokról való részbeni, vagy teljes körű lemondásként. Kiemelendő többek között, hogy egy vagy több ügyletnek az EMIR-en, illetve a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeleten alapuló portfólióadat egyeztetése céljából készített értékelése nem érinti az ilyen ügylet(ek)re vonatkozóan biztosítéknyújtás, pozíciólezárás, nézeteltérés rendezése, vagy más célból végzett egyéb értékelést.

- 3.7.7. A Bank és az Ügyfél az EMIR és a kapcsolódó szabályozás előírásainak való megfelelés céljából jóhiszeműen és tisztességesen eljárva kölcsönösen együttműködnek egymással, e szabályozás alapján az adott felet terhelő jogosultságok és kötelezettségek (adott esetben külső jogi, pénzügyi tanácsadó útján történő) értelmezése, ezek gyakorlása, teljesítése, illetve mindezek jogszerűségének megítélése ugyanakkor az adott fél önálló felelőssége.

4. EGYÉB SZABÁLYOK

4.1. Az ügyfél-követelések védelmének szabályai

- 4.1.1. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő vagy őt megillető pénzügyi eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz.
- 4.1.2. A Bank az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A Banknál az Ügyfelek által megnyitott ügyfélszámlákon elhelyezett pénzeszközöket a Bank kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.
- 4.1.3. A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei termékeket az Ügyfél értékpapír-számláján, illetve saját vagy a KELER Zrt. értéktárában, a saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve kezeli.
- 4.1.4. A Bank ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős ügyletekből eredő, követeléseket és kötelezettségeket.
- 4.1.5. Az Ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

4.2. Az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz megóvását biztosító intézkedések, befektető védelmi rendszerek

- 4.2.1. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő vagy őt megillető pénzügyi eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz.
- 4.2.2. A Bank az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A Banknál az Ügyfelek által megnyitott ügyfélszámlákon elhelyezett pénzeszközöket a Bank kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.
- 4.2.3. A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei termékeket az Ügyfél értékpapír-számláján, illetve saját vagy a KELER Zrt. értéktárában, a saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve kezeli.

4.3. KELER alszámla

- 4.3.1. A Bank a KELER Központi Értéktár Zrt.-vel együttműködve a Tpt. 336. §-ban rögzített KELER alszámla szolgáltatási lehetőséget minden aktív státuszú összevont értékpapírszámlával, NYESZ értékpapírszámlával és TBSZ értékpapírszámlával rendelkező Ügyfele számára felajánlja.

- 4.3.2. Az Ügyfél egy KELER alszámlával rendelkezhet, tehát az Ügyfél összevont értékpapírszámlá(i)nak, a Nyugdíj előtakarékosági számlájának, a Tartós Befektetési számlá(i)nak értékpapír egyenlegei az alszámlán összevontan, gyűjtőelven kerülnek kimutatásra.
- 4.3.3. A KELER alszámla kizárólag értékpapír egyenleg kimutatására alkalmas (pénzeszköz, illetve esedékességből, lejáratból származó ellenérték kimutatására nem).
- 4.3.4. A KELER alszámla szolgáltatás igénybevétele legkorábban az erre vonatkozó szerződés Ügyfél általi aláírását követő banki munkanapon lehetséges.
- 4.3.5. A KELER alszámla megszüntetése vagy az Ügyfél nyilatkozata, vagy a Bank kezdeményezése alapján történik meg, amennyiben az Ügyfél 4.2.1. pontjában jelölt számla aktív státusza megszűnik.

4.4. A befektetők védelme

- 4.4.1. A Tpt. alapján a befektetési vállalkozások kötelesek Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) létrehozni, melyhez a Bank kötelezően csatlakozott. Az Alap feladata a kártalanításra jogosult befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. A kártalanítás kifizetésére az Alap tagja által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság az Alap tagjának felszámolását rendeli el.
- 4.4.2. Az Alap által nyújtott biztosítás az Alap tagja által végzett bizományosi, kereskedelmi, portfólió-kezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve értékpapír letétkelzési, értékpapír számlavezetési, illetve ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.
- 4.4.3. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- az állam,
 - a költségvetési szerv,
 - a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - a helyi önkormányzat,
 - az intézményi befektető,
 - kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap; illetve a Pénztárak Garancia Alapja
 - az elkülönített állami pénzalap,
 - a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
 - a pénzügyi intézmény,
 - az MNB,
 - az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
 - az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes

személy, és ennek ellenőrzött társasága, valamint a természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

- 4.4.4. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
- 4.4.5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (Alap tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.
- 4.4.6. A kártalanítási összeghatár megállapításánál a felszámolási eljárás kezdő napját kell figyelembe venni.
- 4.4.7. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.
- 4.4.8. Ha a Banknak, mint az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.
- 4.4.9. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül köteles közzétételi helyein közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igény-érvényesítés első napját, módját, valamint a kifizetés teljesítésével megbízott szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.
- 4.4.10. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.
- 4.4.11. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

4.5. A titoktartás szabályai

- 4.5.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataik során kötelesek az üzleti titokra és az értékpapír-titokra vonatkozó Tpt.-ben, illetve a Bszt.-ben meghatározott előírásokat betartani (Tpt. 368. - 371. §, Bszt. 117. -120.§).
- 4.5.2. A Bank kötelezettsége, hogy az Ügyfél által tudomására hozott, illetve az Ügyfél érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt értékpapír-titokként kezeljen. A Bank ennek megfelelően az általa tudomással bírt értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásában előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Banknak jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás.
- 4.5.3. Amennyiben a Bank üzleti- vagy értékpapír-titoksértést követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős.
- 4.5.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titok. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy értékpapír-titok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a befektetési vállalkozásnak, tőzsdének, és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 4.5.5. A Bank az általa igénybevett közreműködő titoktartásáért felel.
- 4.5.6. Üzleti titok
- 4.5.6.1. A Tpt. – és az általa hivatkozott Polgári törvénykönyv – értelmében üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felrőhatóság nem terheli.
- 4.5.6.2. A Bank üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében a törvény felhatalmazása alapján eljáró
- felügyeleti hatósággal,
 - Befektető-védelmi Alappal,
 - MNB-vel,
 - Állami Számvevőszékkal,
 - állami adóhatósággal,
 - Gazdasági Versenyhivatallal,
 - a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel, és
 - nemzetbiztonsági szolgálattal,

- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal

szemben. A titoktartási kötelezettség kiterjed a fent említett személyekre és szervezetekre is, amennyiben üzleti titoknak minősülő információhoz jutottak.

4.5.6.3. Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró (i) nyomozó hatósággal a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében, továbbá a feladatkörében eljáró ügyészséggel szemben; (ii) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertréleri eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal; (iii) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.

4.5.6.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a bennfentes kereskedelemre, valamint a piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény bejelentésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.

4.5.7. Értékpapír-titok

4.5.7.1. A Tpt. értelmében értékpapír-titok minden olyan, az egyes ügyfélről a Bank, mint befektetési vállalkozás rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik. Az értékpapír-titokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Banktól, mint befektetési vállalkozástól szolgáltatást vesz igénybe.

4.5.7.2. Értékpapír-titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél, vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körét pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja;
- b) a Tpt. az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c) a befektetési vállalkozás érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

4.5.7.3. Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, az államháztartási törvényben meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

- d) csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondokkal, végrehajtóval illetve végelszámolóval,
- e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- f) a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- g) a külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal

szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz intézett írásbeli megkeresése esetén. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a fenti szerv vagy hatóság az értékpapír-titok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

4.5.7.4. Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá az alábbi esetekben sem:

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól
- g) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

4.5.7.5. Az Ügyfél a Számlaszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy minden olyan tény, információt, adatot, mely a Banknál az Ügyfél és a Bank között fennálló jogviszony alapján és következtében rendelkezésre áll, pénzügyi, befektetési, értékpapír-kereskedelmi, vagyonkezelési, nyugdíjpénztári és biztosítási szolgáltatások ajánlása, ezekkel összefüggő üzleti kapcsolat létrehozatala, fenntartása és fejlesztése érdekében a Bank érdekeltségi körébe tartozó, az Üzletszabályzathoz csatolt Hirdetményben meghatározott vállalkozások részére átadja. Az érdekeltségi körbe tartozó vállalkozások felsorolását a Bank és ügynökei üzleti helyiségeiben kifüggesztett mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

4.5.7.6. A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbanószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

4.5.7.7. A befektetési vállalkozás a 4.3.7.3., és a 4.3.7.4. pontban (Bsz. 118. § (2)-(4) bek., és (7) bek.), valamint a 4.3.7.6. pontban (Bsz. 119. § (1)) foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.

A 4.3.7.6. pont (Bsz. 119. §) és a 4.3.7.3. pont e), g), h) pontjai (Bsz. 118. § (3) bek. e), g), h) pontok) alapján történt adatátadásról az Ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetben az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról a Bank tájékoztatja.

4.5.7.8. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - e.a) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - e.b) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - e.c) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvévő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - h.a) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
 - h.b) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya

- alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n) a Felügyelet által a Tpt.161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
 - o) a tulajdonosi megféleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
 - p) a tulajdonosi megféleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
 - q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
 - r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
 - s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
 - t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás
 - u) a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.

4.6. Összeférhetlenségi politika

- 4.6.1. Annak érdekében, hogy a Bank minden esetben az Ügyfél érdekében járhasson el olyan belső eljárásokat alakított ki, amelyek hatékonyan képesek az egyes érdekkonfliktusokat feltárni, illetve kezelni. Ezen eljárások egységes kezelése és így az ügyfél érdekét - beleértve fenntarthatósági preferenciáit is - esetleg sértő összeférhetlenség-típusok azonosítása érdekében a Bank megalkotta a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelő Összeférhetlenségi politikát, amelyet a Bank igazgatóságának jóváhagyását követően tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek.



- 4.6.2. A Bank az Összeférhetlenségi politikájában általánosságban megjeleníti, hogy milyen tipikus érdekkonfliktusok fordulhatnak elő, illetve hogy ezek kezelésére milyen általános eljárásokat alkalmaz. Mindezek ellenére egyes esetekben előfordulhat, hogy a Bank olyan érdekkonfliktust tár fel, amely a kezelésére szolgáló eljárás után is megmarad. Minden ilyen esetben a Bank tájékoztatja az Üzletfelét az érdekkonfliktus természetéről, hogy annak tudatában vehesse igénybe a Bank szolgáltatásait. Rendkívüli esetben az is előfordulhat, hogy a Bank úgy ítéli meg, hogy az érdekkonfliktus nem csak potenciálisan, hanem ténylegesen is hátrányt okoz az Üzletfélnek, ebben az esetben az adott ügyletre vonatkozó szerződést a Bank nem köti meg.
- 4.6.3. Jelen tájékoztatás során a Bank az összeférhetlenségi politikájának csak az összefoglaló leírását teszi közzé. A Bank Összeférhetlenségi politikáját az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, mely dokumentum elérhető a www.kh.hu honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhető a Bank fiókjaiban.