

A CIB Bank Zrt.

1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

**Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó
Üzletszabályzata
(a továbbiakban "Üzletszabályzat")**

Hatályos: 2024. április 29. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

1. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST NYÚJTÓ VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI	6
2. ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG	7
3. MEGHATÁROZÁSOK	7
4. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA 19	
5. A SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	20
5.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	20
5.2. AZ ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	20
5.3. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	23
5.4. ADATKEZELÉS, ADATVÉDELEM	25
5.5. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE	30
5.6. TERMÉKCSOMAG	33
5.6.1 A CLASSIC TERMÉKCSOMAG	33
5.7. AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSE.....	34
5.8. ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS	35
5.9. SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI TÁJÉKOZTATÁS	37
5.9.1 A TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	37
5.9.2 A TERMÉKTÁJÉKOZTATÓK ELKÉSZÍTÉSÉNEK SZEMPONTJAI.....	38
5.9.3 TÁJÉKOZTATÁS A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZÖK KEZELÉSÉRŐL	38
5.9.4 TÁJÉKOZTATÁS A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRŐL.....	38
5.9.5 TÁJÉKOZTATÁS A KÖLTSÉGEKRŐL ÉS A KAPCSOLÓDÓ DÍJAKRŐL	38
5.9.5 A TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	38
5.10. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG.....	39
5.10.1 ALKALMASSÁGI KÉRDŐÍV	39
5.10.2 BEFEKTETÉSI ISMERETEK ÉS GYAKORLAT KÉRDŐÍV	40
5.11. KERETSZERZŐDÉS, EGYEDI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE	41
5.12. KÉPVISELET, FELELŐSSÉG.....	43
5.13. SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK MEGTAGADÁSA	44
5.14. DÍJAK, JUTALÉKOK, KAMATOK, KÖLTSÉGEK	44
5.15. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT, DÍJJEGYZÉK MÓDOSÍTÁSA.....	45
5.16. A KERETSZERZŐDÉSEKKEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSI JOG.....	45
5.17. KERETSZERZŐDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁSOK MEGSZŰNÉSÉNEK ESETEI	46
5.17.1 FELMONDÁS	46
5.17.2 NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA MEGSZŰNÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	51
5.17.3 AZ ÜGYFÉL ELHALÁLOZÁSA, JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSE	52
5.17.4 EGYÉB MEGSZŰNÉSI OKOK	53
5.17.5 EGYÉB RENDELKEZÉS A MEGSZŰNÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN	53
5.18. A MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK IDEJE ÉS HELYE.....	53
5.19. EGYEDI MEGBÍZÁSOK.....	53

5.20. KÜLFÖLDI TŐZSDÉN VÉGREHAJTANDÓ MEGBÍZÁSOK	55
5.21. A MEGBÍZÁSOK SZEMÉLYESEN TÖRTÉNŐ MEGADÁSA, ÍRÁSBA FOGLALÁSA	55
5.22. TELEFONON KERESZTÜL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI	56
5.22.1 ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	56
5.22.2 HANGRÖGZÍTŐS TELEFONON KERESZTÜL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI	56
5.22.3 CIB24-EN KERESZTÜL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI	57
5.22.4 A BANK TREASURY SZERVEZETI EGYSÉGE RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI.....	57
5.22.5 A BANK KKV SZÁMLAVEZETÉS SZERVEZETI EGYSÉGE RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI.....	57
5.22.6 A BANK PRIVATE BANKING SZERVEZETI EGYSÉGE RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁS ADÁS ELTÉRŐ SZABÁLYAI.....	57
5.23. TELEFAXRA VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS	57
5.24. ELEKTRONIKUS CSATORNÁN MEGADOTT EGYEDI MEGBÍZÁSOK	58
5.24.1 (TÖRÖLVE).....	58
5.24.2 ELEKTRONIKUS ÜZLETI TERMINÁLOK.....	58
5.24.3 eBROKER®.....	58
5.24.4 EGYÉB ELEKTRONIKUS RENDSZEREK.....	63
5.24.5 CIB BANK MOBILALKALMAZÁS.....	63
5.24.6 Közös SZABÁLYOK.....	63
5.24.7 CIB FOREX RENDSZER.....	63
5.24.8 CIB BANK ONLINE	63
5.24.9 CIB BUSINESS ONLINE	64
5.25. EGYEDI MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK MEGTAGADÁSA	64
5.26. EGYEDI MEGBÍZÁSOK MEGSZÚNÁSÉNEK ESETEI.....	64
5.27. BIZTOSÍTÉKOK ÉS ÉRTÉKPAPÍROK MEGFELELÉSE	64
5.28. ÁLTALÁNOS FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	66
5.29. A TITOKTARTÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	70
5.29.1 ÜZLETI TITOK	70
5.29.2 AZ ÉRTÉKPAPÍR TITOK	71
5.30. ELSZÁMOLÁSOK ÉS ÜGYFÉLÉRTESÍTÉSEK	74
5.30.1 AZ ELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI.....	74
5.30.2. BIZTOSÍTÉKOK IGÉNYBEVÉTELE, BESZÁMÍTÁS	75
5.30.3 AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÉS AZ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ADATOK	76
5.30.4 AZ ÜGYLETEK VISSZAIGAZOLÁSÁNAK TARTALMI ELEMEI	76
5.30.5 TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS	77
5.30.6. ÜGYFÉLSZÁMLA KIVONAT, EGYENLEGÉRTESÍTŐK.....	77
5.31. A BANK ELJÁRÁSA A SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉT ÉRINTŐ FELÜGYELETI INTÉZKEDÉS ESETÉN.....	78
5.32. AZ ADÓZÁS KÉRDÉSEI	78
5.33. A BANK ÜGYNÖKI RENDSZERÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK.....	80
5.34. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP (BEVA).....	80

5.35. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK	82
5.36. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE.....	82
5.37. RENDKÍVÜLI PIACI HELYZET KEZELÉSE.....	83
5.38. A BANK NYILVÁNTARTÁSAI	83
5.39. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS.....	83
5.40. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG.....	84
5.41. A FATCA ÉS CRS SZABÁLYOZÁS	84
5.42. REFERENCIAMUTATÓKKAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK.....	84
5.43. HIBÁS ÁRFOLYAMJEGYZÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK	85
6. EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK.....	85
6.1. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA	85
6.1.1. AZ ÜGYFÉLMEGBÍZÁSSAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS	85
6.1.2 MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA	86
6.2. EGYEDI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE	86
6.3. RÉSZTELJESÍTÉS VAGY NEM TELJESÍTÉS	87
6.4. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESETEK A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE SORÁN	87
6.5. A BÉT RÉSZVÉNY ÉS HITELPAPÍR SZEKCIÓJÁBAN VÉGREHAJTANDÓ MEGBÍZÁSOK	87
6.6. A BANK, MINT ELSŐDLEGES FORGALMAZÓ ÁLTAL ÁLLAMPAPÍR AUKCIÓKON TÖRTÉNŐ VÁSÁRLÁSI MEGBÍZÁSOK ESETÉN ALKALMAZOTT SAJÁTOS SZABÁLYOK	88
6.7. HATÁRIDŐS-, ÉS OPCÍÓS MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	88
6.8. AZ ÜGYFÉL SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉSÉNEK ESETEI AZ OPCÍÓS ÉS HATÁRIDŐS BEFEKTETÉSI TERMÉKEKKEL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSEK SORÁN.....	89
6.9. TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS.....	89
6.10. TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS	91
6.10.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	91
6.10.2. TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLETEK.....	92
6.10.3 TŐZSDÉN KÍVÜLI OPCÍÓS DEVIZAÜGYLETEK.....	92
6.10.4. KAMATLÁB ÜGYLETEK.....	92
6.11. MARGIN-ELSZÁMOLÁSÚ (TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT) ÜGYLETEK.....	93
6.12. AZ EMIR SZABÁLYOZÁS ALKALMAZÁSA.....	94
6.13. FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE, ELSZÁMOLÁS.....	95
6.14 SAJÁTSZÁMLÁS ADÁSVÉTEL	96
6.15. AZ EURIZON EASYFUND-HOZ TARTOZÓ RÉSZALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEINEK MAGYARORSZÁGI FORGALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	97
6.16. A HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉSRE ÉS A TECHNIKAI DAYTRADE ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	97
6.17. RENDSZERES BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÁS (CIB RENDSZERES BEFEKTETÉSI ALAP PROGRAM)	
104	
6.18. NAPI BEFEKTETÉSI JEGY VÉTEL (CIB START BEFEKTETÉSI ALAP PROGRAM).....	105
6.19. AZ SFTR SZABÁLYOZÁS ALKALMAZÁSA	106
6.20. KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSSAL TELJESÜLŐ ELSZÁMOLÁSI MEGBÍZÁSOK	106

7. ÉRTÉKPAPÍROKHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB TEVÉKENYSÉGEK	107
7.1. BEFEKTETÉSI ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉS	107
7.2. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTIŐRZÉS	107
7.3. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELÉS	108
7.4. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELÉS, ILLETVE LETÉTI ŐRZÉS MEGSZÜNTETÉSE	109
7.5. ÉRTÉKPAPÍR-SZÁMLAVEZETÉS, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA VEZETÉS	109
7.6. ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR ALSZÁMLA	111
7.7. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLAVEZETÉS	111
7.8. A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	113
7.9. ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALA, ILLETVE NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGBAN VALÓ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉS ÉS AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK (CORPORATE FINANCE) 116	
7.10. JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS	116
7.11. ÉRTÉKPAPÍROK TŐZSDEI BEVEZETÉSE	117
7.12. ESETI ÜGYLET VÉGREHAJTÁS	117
7.13. ÁLLANDÓ BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	118
7.14. ÁLLANDÓ CSAK VÉGREHAJTÁS	121
7.15. A BANK ÁLTAL VÉGZETT ÜGYNÖKI TEVÉKENYSÉG	121
7.16. TANÁCSADÁS TÁRSASÁGOKNAK TŐKESZERKEZETRE, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKBEN, ÉS SZOLGÁLTATÁS VÁLLALATI FÚZIÓK ÉS BEFOLYÁSSZERZÉS ESETÉN	122
7.17. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS	122
7.18. STABILITÁSI-MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉS	122
7.19. NEVESÍTETT ALSZÁMLA VEZETÉS	122
MELLÉKLETEK	123

1. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST NYÚJTÓ VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A Befektetési szolgáltatást nyújtó vállalkozás adatai:

Név: **CIB Bank Zrt.**
Székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.
Levélcím: 1537 Budapest, Pf. 394.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: 01-10-041004
adószám: 10136915-4-44
LEI kód: 549300MSY5NIVC0BME80
GIIN: D911IN.00045.ME.348
Elérhetőségek:
Telefonszám: +36 1 457 68 00
Fax: +36 1 489 65 00
Internet: www.cib.hu

A Felügyeleti hatóság adatai:

Név: **Magyar Nemzeti Bank**
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777
Elérhetőségek:
Telefon: (36-1) 489 91 00
Internet: mnb.hu/felugyelet

A CIB Bank Zrt. befektetési szolgáltatási- és kiegészítő tevékenységét az alábbi szervezeti egységeiben eltérő körben nyújtja Ügyfelei részére:

- Treasury,
- Fiókhálózat,
- Private Banking
- Elektronikus csatornák
- CIB24
- KKV számlavezetés.

2. ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG

2.1. A CIB Bank Zrt. rendelkezik a Magyar Nemzeti Bank, illetve korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet engedélyével a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére.

2.2. A Bank a befektetési- és a kiegészítő szolgáltatásokat a PSZÁF 2002. december 20. napján kelt III/41.044-10/2002. számú engedélye alapján végzi. A Bank által végezhető szolgáltatások körét a PSZÁF 2007. december 4-én kelt E-I-1151/2007. számú határozata és a 2009. június 19-én kelt EN-III/M-463/2009 számú határozata rögzíti.

2.3. A Bank a Bszt. 5 § (1) bekezdésben meghatározott alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységekre rendelkezik engedéllyel:

- (i) megbízás felvétele és továbbítása,
- (ii) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- (iii) saját számlás kereskedés,
- (iv) portfóliókezelés,
- (v) befektetési tanácsadás,
- (vi) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- (vii) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

2.4. A Bank az alábbi a Bszt. 5. § (2) bekezdésében meghatározott befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatások végzésére rendelkezik engedéllyel

- (i) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- (ii) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- (iii) befektetési hitel nyújtása,
- (iv) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- (v) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- (vi) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

2.5. A Bank jelenleg portfóliókezelési, illetve befektetési hitel nyújtási tevékenységet nem végez. A Bank az általa végzett tevékenységek végzéséhez rendelkezik a jogszabályokban előírt alaptőkével, személyi és tárgyi-technikai, biztonsági feltételekkel.

3. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Üzletszabályzatban az alábbi kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

ÁKK	A Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központ Zrt-je.
Adatvédelmi Rendelet	Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről
Adatvédelmi törvény	Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény
Adó	Magyarország jogszabályai alapján kivetett közteher, különösen bármely adó, vám, illeték, járulék, hozzájárulás ide értve a bírságot, pótlékot és egyéb a fizetési kötelezettség elmulasztása kapcsán keletkező szankciót
Áfa törvény	Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény
ÁÉKBV	A Kbfvt-ben meghatározott fogalom
Állampapír	Az állampapír kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Állampapír kibocsátó	a) az Európai Unió, b) az Európai Unió valamely tagállama, ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét, c) az Európai Unió szövetségi államberendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai, d) több tagállam közös különleges célú gazdasági egysége, e) több tagállam által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény vagy f) az Európai Beruházási Bank
Allokáció	Értékpapír túljegyzés, illetve aukciós túlkereslet esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, amely során a kibocsátó, illetve a forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.
Általános tájékoztató a befektetési lehetőségekről és kockázatokról (Általános terméktájékoztató)	A Bank ezen tájékoztató útján (www.cib.hu) is ismerteti az egyes ügyletek és tőzsdei-, illetve tőzsdén kívüli termékek befektetési lehetőségeit, kockázatát.
Aukció	A forgalomba hozatal azon módja, amely keretén belül a kibocsátó az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre és a beérkezett vételi ajánlatok meghatározott szempont alapján versenyeznek.
Átvezetés	Olyan intézkedéssorozat, amely nyomán az Ügyfélnek a Banknál Befektetési Ügyfélszámlán, értékpapír-, értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírai, pénze egy másik a Banknál vezetett bank-, ügyfél-, értékpapír-, értékpapír letéti számlára kerülnek.
Bank	CIB Bank Zrt.
Bankszámlavezetés	A Bank Ügyfelei részére az Általános Vállalati Üzletszabályzatban, Általános Lakossági Üzletszabályzatban, illetve a bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó egyes különös üzletszabályzatokban meghatározott tevékenységek lebonyolítását szolgáló számlák kezelése, nyilvántartása.
Banki munkanap, banki nap	Olyan nap, amelyen a Bank az Üzleti órák alatt (ide nem értve CIB Bank Online, a CIB Business Online, a CIB Bank mobilalkalmazás, az eBroker és a CIB24 Üzleti óráit) befektetési szolgáltatásokat nyújt
Befektetési alap	A Kbfvt-ben meghatározott fogalom
Befektetési jegy	A Kbfvt-ben meghatározott fogalom.
Befektetési számla	Az értékpapírszámla, az értékpapír letéti számla és Befektetési Ügyfélszámla együttesen (ide nem értve a nyugdíj előtakarékosági számlát, a stabilitási megtakarítási számlát és a tartós befektetési számlát)
Befektetési vállalkozás	A Bszt-ben meghatározott fogalom
BÉT (Tőzsde)	Budapesti Értéktőzsde Zrt.
Befektető	A Tpt-ben meghatározott fogalom
Befektető Védelmi Alap (BEVA)	A Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-d), valamint az 5. § (2) bekezdés a)-b) pontjában meghatározott tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező vállalkozások tagságával és a Tpt.-ben meghatározott feladat ellátása céljából létrehozott szervezet.
Biztosíték	Olyan dolog vagy jog – különösen az óvadék – amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Ügyfél Bank felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

Bruttó pozícióvezetés	Származékos ügyletek esetén a kötött ügylet kizárólag nyitás lehet, akkor is, ha az Ügyfél rendelkezik azonos, de ellentétes irányú pozícióval. Lezárása az Ügyfél külön kérése alapján pozíció összevezetéssel történik. Ebben az esetben az Ügyfél meglévő nyitott pozíciói egy megegyező, de ellentétes irányú ügylettel kerülnek lezárásra.
Bszt.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.
CIB24	A Bank által működtetett telefonos ügyfélszolgálat, amelyen keresztül a vonatkozó különös üzletszabályzat szerint a Bank korlátozott tevékenységi körrel befektetési és azt kiegészítő szolgáltatást nyújt, panaszkezelést végez, továbbá általános információt és számlainformációt ad az ügyfélszámlára és az értékpapírszámlára vonatkozóan. Az Ügyfél és a Bank között a CIB24-en keresztül történő beszélgetések rögzítésre kerülnek.
CIB-Bankcsoport	CIB-Bankcsoport tagjának minősülnek mindazon gazdasági társaságok, amelyek adatait a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatának melléklete tartalmaz.
CIB Bank mobilalkalmazás	Elektronikus szolgáltatás, mely okostelefonokra optimalizált natív mobilalkalmazás, amelyet az Üzletfél a Google Play és az Apple App store boltban tölthet le és amelyen keresztül a Bank az Üzletfél részére interneten keresztül a CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyvben meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja.
CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyv	a CIB Bank mobilalkalmazáshoz kapcsolódóan, a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat segédletét képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Bank mobilalkalmazás útján elérhető Szolgáltatások körét, az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során az Elektronikus Szolgáltatás felhasználójától elvárhatók és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.
CIB Business online	A Bank által működtetett Internet alapú rendszer, amelyen keresztül a CIB Business Onlinera vonatkozó különös üzletszabályzat szerint a Bank korlátozott tevékenységi körrel befektetési és azt kiegészítő szolgáltatást nyújt.
CIB Business online Felhasználói Kézikönyv	A Bank internetes honlapján (www.cib.hu/cibbo) elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Business Online útján elérhető szolgáltatások körét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során a szolgáltatás felhasználójától elvárhatók, és a rendszer szabályszerű és biztonságos használatát célozzák meg.
CIB Forex rendszer	A Bank által működtetett Internet alapú rendszer, amelyen keresztül a Bank korlátozott tevékenységi körrel befektetési és azt kiegészítő szolgáltatást nyújt.
CIB Bank Online	A Bank által működtetett Internet alapú rendszer, amelyen keresztül a vonatkozó különös üzletszabályzat szerint a Bank korlátozott tevékenységi körrel befektetési és azt kiegészítő szolgáltatást nyújt.

CIB Bank Online Felhasználói Kézikönyv	A Bank internetes honlapján (www.cib.hu) elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Bank Online útján elérhető szolgáltatások körét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során a szolgáltatás felhasználójától elvárhatók, és a rendszer szabályszerű és biztonságos használatát célozzák meg.
Dematerializált értékpapír	2014. március 15-ig a Tpt.-ben és a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben, azt követően az új Ptk-ban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.
Devizabelföldi	A devizakorlátozások megszüntetéséről szóló 2001. évi XCIII. törvényben meghatározott fogalom.
Devizakülföldi	A devizakorlátozások megszüntetéséről szóló 2001. évi XCIII. törvényben meghatározott fogalom.
Díjjegyzék	A Bank által az egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységekért felszámított díjakat, jutalékokat és költségeket tartalmazó lista, amelyet a Bank székhelyén, fiókjaiban illetve ügynöki hálózatának telephelyein, valamint a Bank internetes honlapján (www.cib.hu) Ügyfelei tájékoztatása céljából közzétesz.
eBroker®	A Bank által működtetett Internet alapú tőzsdei kereskedési rendszer, amelyen keresztül az eBroker® Felhasználói kézikönyvben foglaltak szerint a Bank korlátozott tevékenységi körrel befektetési és azt kiegészítő szolgáltatást nyújt.
eBroker® Felhasználói kézikönyv	A Bank internetes honlapján (www.cib.hu) elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi az eBroker® útján elérhető szolgáltatások körét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során a szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak, és a rendszer szabályszerű és biztonságos használatát célozzák meg.
Elektronikus csatornák	eBroker®, CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online, CIB Forex rendszer, egyéb zárt elektronikus üzenetküldő rendszer
Elektronikus Üzleti Terminál	Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Business Terminál és a CIB Házibank szolgáltatás összességét jelenti a vonatkozó különös üzletszabályzatok szerint. A Bank ezen szolgáltatásai keretében - kizárólag az Ügyfél igénylése alapján - a Bank által biztosított eszköz segítségével, elektronikus szolgáltatást nyújt, amely elektronikus csatornán keresztül banki, illetve korlátozott befektetési (értékpapír) szolgáltatási műveletek végzését és kiegészítő szolgáltatások igénybevételét jelenti.
Elfogadható partner minősítésű ügyfél	A Bszt-ben meghatározott fogalom
EMIR szabályozás	Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete a tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról , továbbá ezen rendelet felhatalmazása alapján kiadott Bizottsági rendeletek

Execution only megbízás	<p>Az Ügyfél által a Bank részére adott megbízások azon típusa, melynek teljesítésekor a Bank nem köteles felmérni a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét. Erre akkor kerülhet sor, amennyiben:</p> <p>a) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbftv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy</p> <p>b) az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy</p> <p>c) az ügylet tárgya pénzügyi eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy</p> <p>d) az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-eket vagy</p> <p>e) az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit vagy</p> <p>f) az ügylet tárgya egyéb - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő - nem összetett pénzügyi eszköz és</p> <p>g) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi, és a Bank a jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettségét teljesíti.</p>
Értesítési cím	Az Ügyfél által a Bank részére értesítési címként megadott cím, ahová a Bank az Ügyfél részére a vonatkozó postai úton küldendő küldeményeket küldi.
Értékpapír	Minden befektetési eszköz, amely a kibocsátás időpontjától függően a régi Ptk. 338/A. § (2) bekezdése, illetve az új Ptk. hatodik könyvének ötödik része alapján értékpapírnak minősül, továbbá a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszközök.

Értékpapír-finanszírozási ügylet	<p>a) „értékpapír vagy áru kölcsönbe adása” és „értékpapír vagy áru kölcsönbe vétele”: olyan ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat vagy árukat ad át azzal a kötelezettségvállalással, hogy a kölcsönbe vevő azonos értékpapírokat, illetve árukat fog visszaadni valamely konkrét jövőbeli időpontban vagy amikor a kölcsönbe adó erre kéri; az ügylet az értékpapírokat vagy árukat átadó szerződő fél szempontjából értékpapír vagy áru kölcsönbe adásának, az átvevő szerződő fél szempontjából pedig értékpapír vagy áru kölcsönbe vételének tekintendő;</p> <p>b) „vétel-eladás ügylet” (buy-sell back) és „eladás-visszavásárlás ügylet” (sell-buy back): olyan ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó garantált jogokat vásárol vagy ad el, és amely ügylet során vállalja, hogy meghatározott áron, valamely jövőbeli időpontban ugyanolyan típusú értékpapírokat, árukat vagy ilyen garantált jogokat ad el, illetve vásárol vissza; az adott ügylet az értékpapírokat, árukat vagy garantált jogokat megvásárló szerződő fél szempontjából vétel-eladás ügyletnek, az azokat eladó szerződő fél szempontjából pedig eladás-visszavásárlás ügyletnek minősül; e vétel-eladás ügyletre és eladás-visszavásárlás ügyletre a c) pont értelmében vett repomegállapodás, illetve fordított repomegállapodás nem irányadó;</p> <p>c) „repoügylet”: olyan, megállapodásban szabályozott ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat, árukat, illetve értékpapírok vagy áruk tulajdonjogához kapcsolódó olyan garantált jogokat ruház át, amelyek esetében a garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírokhoz vagy az árukhoz való jogokkal rendelkezik, úgy, hogy a megállapodás nem teszi lehetővé a szerződő fél számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut egyszerre több szerződő félre ruházza át vagy adja biztosítékul, továbbá kötelezettséget ír elő azoknak, illetve azokat helyettesítő, ugyanolyan típusú értékpapíroknak vagy áruknak meghatározott áron történő visszavásárlására, az átruházó szerződő fél által meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban; a megállapodás az értékpapírokat, illetve árukat eladó szerződő fél szempontjából repomegállapodásnak, az azokat megvásárló szerződő fél szempontjából fordított repomegállapodásnak tekintendő;</p> <p>d) „értékpapírügylethez kapcsolódó hitel”: olyan ügylet, amelyben egy szerződő fél értékpapírok vásárlásával, eladásával, tartásával, illetve kereskedésével kapcsolatban hitelt nyújt; nem tartoznak ide az egyéb, értékpapír-fedezet mellett nyújtott kölcsönök.</p>
Értékpapírkód	Az értékpapír sorozat azonosítására szolgáló ISIN azonosító.
Értékpapír-sorozat	A Tpt. eltérő rendelkezése hiányában az azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, illetve az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.
Értékpapírszámla	A dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás, külön rendelkezés hiányában ide értve a nyugdíj értékpapírszámlát, a stabilitási megtakarítási értékpapírszámlát és a tbsz értékpapírszámlát is.
Értékpapír letéti számla	Az okirati formában előállított értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás, külön rendelkezés hiányában ide értve a nyugdíj értékpapír letéti számlát és a tbsz értékpapír letéti számlát is.

Értékpapír-titok	Minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
FATCA törvény	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
Fél / Felek	A Bank és az Ügyfél külön-külön, illetve együtt
Fiókhálózat	A Bank azon ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségei, amelyben az Ügyfél a Bank jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatásait személyesen veheti igénybe.
Fogyasztó	A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, illetve a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra vonatkozó rendelkezések alkalmazása tekintetében a lakossági minősítésű ügyfél akkor is, ha nem természetes személy.
Forgalomba hozatal	Az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkezésére irányuló eljárás.
Forgalmazó	Az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet.
Határidős adásvétel	Olyan adás-vételi ügylet, ahol a felek kötelezettségeiket egy a szerződésben meghatározott későbbi időpontban teljesítik.
Határidős kamatláb-megállapodás (Forward Rate Agreement, FRA)	Olyan ügylet, ahol a felek egy meghatározott időpontban tőkemozgás nélkül elszámolják a referencia kamatláb és a megállapodásban rögzített fix kamatláb jelenértékére számított különbséget.
Hirdetmény (Üzleti Feltételek tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre)	A tőzsdei szabványosított határidős ügyletek vonatkozásban a Bank által meghatározott és a Bank honlapján (www.cib.hu) közzétett üzleti feltételeket tartalmazó hirdetmény.
Hpt.	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
Intézményi befektető	A Tpt-ben meghatározott fogalom.
Jegyzés	Az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megszerezni szándékozó befektetőnek az értékpapír megszerzésére irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.
Kamatlábcseres-megállapodás (Interest Rate Swap, IRS)	Olyan ügylet, ahol a felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél változó vagy fix kötelezettségét, vagy követelését fix, vagy változó kamatozásúra cseréli a Bankkal.
Kbftv.	A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény
KELER	A KELER Központi Értéktár Zrt. a Tpt., valamint a Hpt. alapján működő központi értéktár, amely a tőzsdén és tőzsdén kívül megkötött pénz- és tőkepiaci ügyletek teljesítésével és elszámolásával kapcsolatos szolgáltatásokat teljesít.
KELER KSZF	KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt. az EMIR szerint engedélyezett központi szerződő fél.
Keretszerződések	A Számlatulajdonos (Ügyfél) és a Bank között létrejött keret-megállapodás, amely felöleli a befektetési szolgáltatások igénybevételéhez szükséges feltételeket. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában Keretszerződésnek minősülnek:

	<ul style="list-style-type: none"> - Befektetési szolgáltatási Keretszerződés (Classic, illetve Invest termékcsomaghoz ide értve a Befektetési Számla szerződést is), - Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó keretszerződés (Classic termékcsomaghoz) - Tartós Befektetési Számla vezetésre vonatkozó keretszerződés Classic termékcsomaghoz - Keretszerződés devizára, kamatra és ezek származékaira, - Keretszerződés margin-elszámolású devizaügyletekre. - Keretszerződés stabilitási megtakarítási számla vezetéséhez
Késedelmi kamat	Az esedékességkor meg nem fizetett összeg után, az esedékesség időpontjától a Díjjegyzékben meghatározott mértékű az Ügyfél által fizetendő kamat.
Kiegészítő megállapodás	<p>A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött olyan megállapodás, amely Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megkötése esetén meghatározza egyes befektetési szolgáltatások igénybevételéhez szükséges feltételeket. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában Kiegészítő megállapodásnak minősülnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kiegészítő megállapodás – Nyugdíj előtakarékosági számlára - Kiegészítő megállapodás Halasztott Pénzügyi Teljesítés igénybevételére Invest, illetve Classic termékcsomaghoz - Kiegészítő Megállapodás Technikai Daytrade Ügyletekre Invest, illetve Classic termékcsomaghoz - Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre Classic termékcsomaghoz - Kiegészítő megállapodás befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére - Kiegészítő megállapodás állandó befektetési tanácsadási szolgáltatáshoz
Kiegyenlítési megbízás	a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikkének i. pontjában meghatározott átutalási megbízás
Kincstárjegy	A 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet rendelkezéseinek megfelelően a magyar állam által a rövid lejáratú hitelszükségletének fedezetére kibocsátott, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő rövid lejáratú (365 napnál rövidebb) értékpapír.
Kódszó	Az a titkos, más személy részére át nem adható, az önálló rendelkezési joggal rendelkező személyt bizonyos ügyletek során kizárólagosan azonosító személyi azonosító szó, amely ezen személy által bármikor megváltoztatható, és amely ezen személy eredeti aláírását pótolja.
Kollektív befektetési értékpapír	A Kbfvt-ben meghatározott fogalom
Komplex (összetett) pénzügyi eszköz	Komplex (összetett) pénzügyi eszköz az a pénzügyi eszköz, amely nem felel meg a Bszt. 45. § (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek.
Kötvény	A kibocsátás idejétől függően 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet vagy a Tpt. szerinti névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
Közeli hozzátartozó	Az új Ptk. 8:1. § (1) bekezdése 1) pontjában ilyenként meghatározott személy és az élettárs.
Lakossági minősítésű ügyfél	A Bszt. alapján szakmai ügyfélnek és elfogadható partnernek nem minősülő ügyfél.
Letéti őrzés	Pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.
Letétkezelés	A 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.

Likvidálás (Kényszerlikvidálás)	Az Ügyfél valamely pénzügyi eszközének Bank általi kényszer értékesítése, illetve nyitott pozíciójának (különösen ellentétes irányú ügylettel történő) zárása a Bankot megillető biztosítéki jog alapján
Limitáras megbízás	Valamely pénzügyi eszköz meghatározott limitáron vagy annál jobb áron, meghatározott mennyiségben történő vételére vagy eladására irányuló megbízás.
Margin fedezeti számla	Az Ügyfél Margin elszámolású devizaügyleteinek elszámolására szolgáló elkülönítetten kezelt, zárolt óvadéki pénz-alszámla.
MNB	Magyar Nemzeti Bank
MTM érték	Az Ügyfél egy adott Ügyletének a Bank által piaci értéken történő értékelése eredményképp kimutatott azon összeg, amellyel bármelyik Fél tartozna a másikkal, ha az értékelés napján az adott Ügylet a vonatkozó keretszerződés szerint lezárásra kerülne.
Nem komplex pénzügyi eszköz	Nem-komplex pénzügyi eszköz az a pénzügyi eszköz, amely megfelel a Bszt. 45. § (3) bekezdésben meghatározott feltételeknek.
Nettó eszközérték	A Kbtv-ben meghatározott fogalom.
Nettó pozícióvezetés	Olyan a származékos ügyletekre vonatkozó nyilvántartási módszer, amely esetén a kötött ügylet kizárólag zárás lehet, amennyiben az Ügyfél rendelkezik azonos, de ellentétes irányú pozícióval. Az ügylet daytrade ügyletnek minősül, ha az adott napon belül az ügylettel azonos, de ellentétes irányú kötés volt.
Nyitott pozíció	A befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatási tevékenység során megkötött, de valamely szerződő fél által nem vagy csak részben teljesített, illetve határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke; határidős ügyletek esetén az ügylet révén keletkező vételi, illetve eladási kötelezettség, amely likvidálással, fizikai teljesítéssel, vagy készpénzes elszámolással szüntethető meg.
OBA	Országos Betétbiztosítási Alap
Opciós kamatügylet	Olyan kamatügylet, amely alapján az opció vevője meghatározott pénzügyi összeg megfizetésére, míg az opció eladója időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben <ul style="list-style-type: none"> - Cap opciós kamatügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó fixing napokon jegyzett – piaci kamatláb, meghaladja az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a piaci kamatláb és a küszöb kamatláb közötti különbség, - Floor opciós kamatügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó fixing napokon jegyzett – piaci kamatláb nem éri el az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a piaci kamatláb és a küszöb kamatláb közötti különbség alapulvételével meghatározott pénzügyi összeg megfizetésére köteles. Az opció eladója által fizetendő összeg alapját a felek által az ügyletkötéskor meghatározott kötési összeg képezi.
Opciós ügylet	Olyan pénzügyi eszköz, amellyel az opció kiírója arra vállal kötelezettséget, hogy egy meghatározott időszakban vagy időpontban az opció vevőjével az opcióban meghatározott pénzügyi eszközre, az opcióban meghatározott áron adás-vételi ügyletet köt. Ha az opció kiírója a pénzügyi eszközre vételi jogot enged, az opció vevője a vételi jog tárgyát képező pénzügyi eszközt egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja (vételi opció). Ha az opció kiírója valamely pénzügyi eszközre vételi kötelezettséget vállal, az opció vevője az eladási jog tárgyát képező pénzügyi eszközt egyoldalú nyilatkozattal eladhatja az opció kiírójának (eladási opció).
OTC / OTC piac	Tőzsdén, szabályozott piacon kívüli befektetési piac.

Pénzügyi eszköz (befektetési eszköz)	<p>A Bank által végzett befektetési szolgáltatások tárgyát képezi:</p> <p>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 lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető f) 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 lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető, g) egyéb, az a)-f) 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.</p>
Piaci ár	<p>BÉT ügyletek esetében: a tőzsdei ár. OTC ügyletek esetében: a Bank által közölt ár. Egyéb szabályozott piacok esetében: az ügylet esetében az érintett szabályozott piac tőzsdei ára.</p>
Pozíciólezáró nettósítás	<p>A felek megállapodása alapján a szerződés nemteljesítésekor vagy a felek által meghatározott egyéb felmondási esemény bekövetkeztekor az azonnali deviza- és értékpapírügyletből, származtatott ügyletből, repó- vagy fordított repóügyletből, értékpapír-kölcsönzésre irányuló megállapodásból, óvadéki, illetve biztosítéki célt szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló tőzsdén, tőzsdén kívül árura, illetve pénzügyi eszközre kötött ügyletből eredő tartozásoknak és követeléseknek az adott ügylet piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozás vagy követeléséssé történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.</p>
Pmt.	<p>A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.</p>
Felügyelet	<p>A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank. E feladatot korábban ellátó szerv a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (ÁPTF), valamint annak jogelődjei, az ÁÉTF és az ÁÉF.</p>
új Ptk.	<p>A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény</p>
referenciamutató	<p>olyan index, amely referenciaként szolgál valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi ügylet alapján fizetendő összeg vagy a pénzügyi eszköz értékének meghatározásához, vagy amelyet befektetési alap teljesítményének mérésére használnak, az index megtérülésének nyomon követése vagy egy portfólió eszközallokációjának meghatározása vagy a teljesítménydíjak</p>

	kiszámítása céljából. Referenciamutató különösen a BUBOR, az EURIBOR, az €STR, a SARON, a SONIA, a SOFR és a LIBOR.
referenciamutató-kezelő	a referenciamutató előállítására felelős ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személy.
újrakapcsolás	az SFTR szabályozás szerinti biztosítéki megállapodás keretében kapott pénzügyi eszköznek a biztosítékot átvevő szerződő fél által saját nevében és saját számlára, illetve egy másik szerződő fél, többek között természetes személy számlájára való felhasználása, az ilyen felhasználás kizárólag tulajdonjog-átruházással vagy a 2002/47/EK irányelv 5. cikkével összhangban rendelkezési jog gyakorlásával jár, de nem jár a pénzügyi eszköz likviditási tételével a biztosítékot nyújtó szerződő fél nemteljesítése esetén
régi Ptk.	A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény
Referenciaadat	Bármely olyan adat, ideértve az Ügyfél személyazonosító adatait is, amelyet a Központi Hitelinformációs Rendszer kezelő pénzügyi vállalkozás kezelhet, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján.
Referenciaadat-szolgáltató	A befektetési hitel nyújtására vonatkozó engedéllyel rendelkező, illetőleg értékpapír kölcsönzési tevékenységet végző szervezet (befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, pénzügyi intézmény, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíj pénztár, biztosító).
Repó-, fordított repóügylet	Minden olyan megállapodás, amely értékpapír tulajdonjogának átruházásáról rendelkezik a szerződéskötéssel egyidejűleg meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron, függetlenül attól, hogy az ügylet futamideje alatt a vevő az ügylet tárgyát képező értékpapírt megszerzi és azzal szabadon rendelkezhet (szállítós repóügylet) vagy nem szerzi meg az értékpapírt, azzal szabadon nem rendelkezhet, hanem óvadékként kerül elhelyezésre a vevő javára a futamidő alatt (óvadéki repóügylet).
Részletes terméktájékoztató	Tartalmazza a Bszt. által előírt, a Bank által a Keretszerződés, egyedi szerződés megkötése, egyedi megbízás megadása előtti előzetes tájékoztatási kötelezettség keretében nyújtott információkat, amelyek mindazon pénzügyi eszközre vonatkoznak, amelyek a Bank befektetési szolgáltatása tárgyát képezik/képezhetik.
Részvény	A kibocsátás idejétől függően a korábban hatályban volt gazdasági társaságokról szóló jogszabályban vagy az új Ptk-ban meghatározott tagsági jogokat megtestesítő értékpapír.
Saját számla	A Bank üzleti tevékenysége során a Bank saját pénzügyi eszközeinek kezelésére szolgáló számlák összessége.
Saját számlás kereskedés	Pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.
SFTR szabályozás	Az Európai Parlament és a Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2365 rendelete az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrakapcsolás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról, továbbá ezen rendelet felhatalmazása alapján kiadott Bizottsági rendeletek
Stop loss megbízás	Tőzsdei ügyletek esetében: olyan a megbízásban szereplő pénzügyi eszközökből eredő veszteség korlátozását célzó Stop megbízás, amelynek az Ügyfél olyan aktiválási árat jelöl meg, amely az Ügyfél számára kedvezőtlenebb, mint a pénzügyi eszköznek a megbízás megadásakor a piaci ára. A Stop loss megbízás lehet limit vagy piaci.
Stop megbízás	Tőzsdei ügyletek esetében: olyan megbízás, amely kizárólag az Ügyfél által a megbízás megadott aktiválási ár elérése esetén kerül be az ajánlati könyvbe. Két típusa: take profit, stop loss.
Swap (csereügylet)	Valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett

	megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után.
Számla	A Befektetési számla, eltérő rendelkezés hiányában ide értve a nyugdíj előtakarékosági számlát, a stabilitási megtakarítási számlát és a tartós befektetési számlát is.
Szabályozott piac	A Tpt-ben meghatározott fogalom
Szja. törvény	A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
Szakmai minősítésű ügyfél	Az az ügyfél, akit a Bank a Bszt. 49.§-a alapján ekként minősít, továbbá az az Ügyfél, aki a 48. §-a alapján ilyennek minősül.
Számlavezető (Bank)	CIB Bank Zrt.
Származtatott ügylet	Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi,
Számlavezetés	A Bank ügyfelei részére a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek lebonyolítását szolgáló számlák nyilvántartása, kezelése.
Számviteli törvény	A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
Szerződés	Az Ügyfél és a Bank között létrejött azon jogviszony, amelynek feltételeit az adott megállapodás, a jelen Üzletszabályzat és a Díjjegyzék szabályozza.
Take profit megbízás	Tőzsdei ügyletek esetében: olyan a megbízásban szereplő pénzügyi eszközből eredő nyereség realizálására irányuló Stop megbízás, amelynél az Ügyfél olyan aktiválási árat jelöl meg, amely az Ügyfél számára kedvezőbb, mint a pénzügyi eszköznek a megbízás megadásakor piaci ára. A Take profit megbízás lehet limit áras vagy piaci (áras).
Tartós adathordozó	A Bszt-ben meghatározott fogalom
T nap	A megbízás teljesítésének napja (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli üzletkötés napja).
Tényleges tulajdonos	A Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott személy.
Tőzsdei határidős ügylet	A felek abban állapodhatnak meg, hogy a tőzsdei kereskedésre alkalmas származékokra (tőzsdei termék) vonatkozóan kötött ügyletben, a vállalt kötelezettségeiket a tőzsdei szabályzat által meghatározott későbbi időpontban teljesítik.
Tőzsdei ügylet	Az a szerződés, amelyet a tőzsdei kereskedő a tőzsdén – a tőzsdei szabályzat által lehetővé tett körben és módon – tőzsdei termékre vonatkozóan köt.
Tőzsdei termék	A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz, deviza és áru
Tőzsdére bevezetett értékpapír	Az az értékpapír, amely a tőzsdei értékpapírlistán szerepel.
Tpt.	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.
Transzfer	Olyan intézkedéssorozat, amely nyomán az Ügyfél valamely befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél értékpapír-, értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírai egy másik befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél vezetett értékpapír-, értékpapír letéti számlára kerülnek.
Utólagos tájékoztató dokumentum	a Bank által nyújtott éves tájékoztatás az Ügyfél Bank által kezelt pénzügyi eszközeihez, valamint az általa igénybe vett befektetési és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összes költségről és díjról
Ügyfél (Számlatulajdonos)	Az a személy, aki a Bank által nyújtott a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi.
Ügyfélszámla	Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélszámla: 1) Az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló a Bank által a Tpt. szerint vezetett olyan korlátozott rendeltetésű a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgáló

	<p>számla, amelyről és amelyre a fenti tranzakciókon túl csak átutalási megbízás, illetve készpénzfelvételi és készpénzbefizetési megbízás teljesíthető (Befektetési Ügyfélszámla) külön rendelkezés hiányában ide értve a nyugdíj ügyfélszámlát, illetve nyugdíj pénzszámlát, , a stabilitási megtakarítási pénzszámlát, valamint a tartós befektetési pénzszámlát is.</p> <p>2) Az Ügyfél bankszámlája, ha az Ügyfél választása alapján a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységhez kapcsolódóan pénzforgalmát bankszámláján bonyolítja.</p> <p>A Befektetési Ügyfélszámlára – eltérő rendelkezés hiányában – az új Ptk. fizetési számlára vonatkozó rendelkezései irányadók.</p>
Üzleti Feltételek (ÜF)	<p>A margin elszámolású devizaügyletek vonatkozásban a Bank által meghatározott és a Bank honlapján (www.cib.hu) közzétett üzleti feltételek (maximális futamidő, devizanemek, tőkeáttétel mértéke, minimum kötés érték, letét típusa, Ügyfél általi pozíció zárás időpontja, pótlólagos letétigény veszteségszintje, kényszerzárás veszteségszintje, margin ügyletekre vonatkozó elszámoló árfolyam, üzleti órák).</p>
Üzleti órák	<p>A Bank és ügynökségei Ügyfelek számára meghirdetett nyitvatartási ideje, melyet a Bank internetes oldalán (www.cib.hu) tesz közzé (befektetési szolgáltatások és treasury műveletek üzleti órái). Margin elszámolású devizaügyletek vonatkozásában a Bank az ÜF-ben teszi közzé az üzleti órákat. Tőzsdei szabványosított határidős ügyletek vonatkozásában a Bank a Hirdetményben teszi közzé az üzleti órákat.</p>

4. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

4.1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozik minden olyan ügylet, jogviszony, amelyet a Bank a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során Ügyfelével köt. A jelen Üzletszabályzat hatálya a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyekre és a jogi személyekre egyaránt kiterjed.

4.2. Nem tartoznak jelen Üzletszabályzat hatálya alá a Bank likviditás és kockázatkezelési tevékenysége körében pénzügyi eszközökkel végzett ügyletek.

4.3. A jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2024. április 29. Folyamatban lévő ügyletek esetében a megbízás megadásának napján érvényes Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. A jelen Üzletszabályzatot a Bank határozatlan időre adja ki.

4.4. Az Üzletszabályzat a Bank és Ügyfelei között létrejövő befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási ügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyet az Ügyfél a szerződés aláírásával fogad el. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezők, de azoktól az egyes szerződésekben a Felek közös megegyezéssel eltérhetnek.

4.5. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatásainak elérhetőségét ideiglenesen vagy tartósan egyes szervezeti egységeire, illetve egyes elektronikus csatornáira korlátozza, egyes szolgáltatások nyújtását felfüggeszse vagy megszüntesse.

4.6. A jelen Üzletszabályzat nyilvános, az Ügyfelek számára nyitva álló banki, illetve az ügynöki hálózat egységeinek hivatali helyiségében, azok üzleti óráiban bárki megtekintheti. A Bank az Ügyfél kérésére köteles a jelen Üzletszabályzatot átadni, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén, azt az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni (www.cib.hu).

4.7. A Bank az Ügyfél kívánságára az Üzletszabályzatot – díjtalanul – külön is megküldi.

4.8. Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a Bank és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolat megszűnését követően is a megszűnt szerződéses kapcsolatra vonatkozó jogok és kötelezettségek teljesítése során.

4.9. A jelen üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatásokra nem terjed ki a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, továbbá a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hatálya.

5. A SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

5.1. Általános szabályok

5.1.1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötése a Bank által alkalmazott, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező típusszerződések felhasználásával történik.

5.1.2. A Bank szolgáltatásait magyar nyelven nyújtja és az Ügyfelekkel a kapcsolatot magyar nyelven tartja, jogvita esetén a magyar nyelvű szerződés az irányadó. A kommunikáció (kivéve ha az Ügyfél nem rendelkezik olyan elektronikus csatornával, amelyen a Bank az adott értesítést az Ügyfél részére el tudja juttatni) elektronikus úton történik, azonban az Ügyfél választása szerint papír alapon is történhet. A Bank honlapján történő tájékoztatás összhangban van a Bank és az Ügyfél közötti szerződéssel ha az Ügyfél részére a Bank a befektetési szolgáltatást, illetve az azt kiegészítő szolgáltatást nem a személyesen a fiókhálózatban jelen lévő ügyfél részére nyújtja és az Ügyfél e-mail címét a Bank rendelkezésére bocsátotta.

5.1.3. A Bank üzletszerűen végzett befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében kizárólag üzleti helyiségeiben, valamint ügynökei székhelyein és telephelyein és fióktelepein köt szerződéseket, és kizárólag itt fogadja Ügyfeleit.

5.1.4. A Bank és az Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a keret- és az egyedi szerződések, Kiegészítő megállapodások, valamint az egyedi megbízások határozzák meg. Az egyes szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat feltételei az irányadók. A Keretszerződések, egyedi szerződések, Kiegészítő megállapodások megkötése írásban – kivéve azon eseteket, ahol a jelen Üzletszabályzat eltérést enged -, a jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályok alapján történik. Az egyedi megbízások megadása írásban, telefonon, telefaxon, illetve elektronikus úton történik.

5.1.5. A Bank a megbízás teljesítése érdekében közreműködőt vehet igénybe.

5.1.6. A Bank Befektetési Ügyfélszámlát, értékpapírszámlát, értékpapír letéti számlát társtulajdonosok részére nem vezet.

5.1.7. Természetes személy Ügyfél elhalálása esetére a vonatkozó jogszabályok szerint jelölhet kedvezményezettet Befektetési Ügyfélszámlájának egyenlege tekintetében. Értékpapírszámla tekintetében kedvezményezett jelölés nem lehetséges.

5.1.8. A Bank összes saját számlás ügyletéről, megbízási szerződéséről, illetőleg megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A Bank nyilvántartásait - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

5.1.9. A jelen Üzletszabályzat és az az alapján megkötött keretszerződések és egyedi megállapodások a Felek közötti megállapodásokat teljes körűen tartalmazzák, és azoknak nem képezi részét semmilyen további szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábbi üzleti kapcsolatukban esetlegesen megegyeztek volna, valamint nem képezi a részüket olyan egyéb gyakorlat, amelyet egymás között esetlegesen korábban már kialakítottak volna.

5.1.10. A Felek megállapodnak, hogy a közöttük fennálló és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó megállapodás tartalmává kizárólag abban az esetben válik bármely, a Felek által képviselt üzletágban hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás, amennyiben arról a Felek kifejezetten megállapodnak.

5.1.11. A Bank természetes személy Ügyféllel Keretszerződést meghatalmazott útján nem köt.

5.2. Az Ügyfél értesítés általános szabályai

5.2.1. A Bank az Ügyfélnek szóló szerződéseket, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél értesítési címként hozzá bejelentett, ennek hiányában az Ügyfél ismert címére, székhelyére vagy telephelyére. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél által az értesítés céljából megadott adatokban bekövetkezett változásról (így különösen értesítési cím, telefonszám, faxszám, e-mail cím) az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni, ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli. A Bank a Számlával kapcsolatosan az Ügyfél részére küldendő értesítéseket – az Üzletszabályzat vagy az Ügyfél külön rendelkezése hiányában – az értékpapír számla kivonat megküldésére alkalmazandó

módon vagy – ha ez az adott értesítésre nem alkalmazható – postai úton küldi meg. A Bank – az Üzletszabályzat vagy az Ügyfél külön rendelkezése hiányában – jogosult arra is, hogy valamely értesítést az Ügyfél által használt elektronikus csatornán vagy e-mail üzenet útján, tartós adathordozón küldjön meg az Ügyfél részére.

5.2.2. Az Ügyfél írásbeli kérésére és felelősségére (ideértve a késedelmes átvételből eredő kárért és jogkövetkezményekért fennálló felelősséget is) a Bank a levelezést visszatartja és Bankfiókban kézbesíti. Az értesítést ebben az esetben a Bankfiókban történő elhelyezését követő Banki Napon kézbesítettnek kell tekinteni. A Bank ezt a kézbesítési formát nem ajánlja és kizárólag az Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatásnak az Ügyfél számára bizalmi jellegéből adódóan biztosítja. Amennyiben az Ügyfél a Bank postafiók szolgáltatását (c/o) igénybe veszi, úgy - ellenkező megállapodás hiányában - a Bank minden értesítést ide helyez el, azzal, hogy a Bankfiókban vagy honlapon közzétett értesítéseket a Bank nem köteles így elhelyezni.

5.2.3. Ha az értesítés

- (i) az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy
- (ii) az ügyfelet esedékessé vált fizetési kötelezettségének teljesítésére szólítja fel, vagy
- (iii) az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet, vagy
- (iv) megtételét jogszabály írja elő

akkor a Bank, az Ügyfél külön rendelkezése nélkül is jogosult bármely értesítést az Ügyfél állandó lakcímeire, illetve bejegyzett székhelyére, telephelyére továbbítani - függetlenül az Ügyfél által megadott értesítési címtől, illetve az értesítések megküldésére vonatkozóan az Ügyfél által adott rendelkezésektől.

5.2.4. A Bank az Ügyfélének szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel (elektronikus kézbesítési igazolással) postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata a Bank birtokában van, vagy ha az elküldést feladójegyzék vagy feladóvevény vagy a Bank által e célból vezetett nyilvántartás igazolja.

5.2.5. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

5.2.6.1 A Bank az Ügyfél részére küldött értesítést belföldi cím esetén az elküldés saját erre szolgáló kézi vagy gépi nyilvántartásai szerint igazolt napját követő 3. Banki munkanapon, Európán belüli cím esetén 10. Banki munkanapon, Európán kívüli cím esetén 20. Banki munkanapon kézhez vettnek, tartalmát közöltnek tekinti. Ez a szabály irányadó akkor is, ha a címzett az értesítést nem vette át vagy az értesítés átvételét megtagadta, a címzett ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste vagy ismeretlen jelzéssel érkezik vissza, illetve ha a postai küldeményre többen tartanak igényt és emiatt az a „címzett nem volt azonosítható” megjelöléssel érkezik vissza.

5.2.6.2 Amennyiben a Bank az Ügyfél részére az Értesítési címre tértivevényes postai küldeményként (ide értve az elektronikus kézbesítési igazolásos postai küldeményt is) postára adott értesítést küld, azt a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást;

- (i) a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától;
- (ii) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik Banki Napon;
- (iii) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a Banknak visszaküldte.

5.2.6.3 A vélelmeket nem érintve, amennyiben két egymást követő hónapban a kivonatok, illetve jelentések visszaérkeznek a fentiek okán vagy egyébként a posta által „kézbesítetlenként” jelölve, a Bank jogosult felfüggeszteni az Ügyfél Bank rendszerei szerint nyilvántartott Értesítési címére azok küldését (az Ügyfél ellenkező tartalmú rendelkezéséig). A posta által visszaküldött kivonatok, illetve jelentések esetében – az Ügyfél rendelkezése szerint – a Bank automatikusan az Ügyfél rendelkezésére tartja és bocsátja a kivonatot, jelentéseket, illetve azokat elektronikusan tárolja és archiválja a jogszabályban meghatározott ideig. Az Ügyfél kérheti ezen kivonatok, jelentések utólagos nyomtatását az elektronikus rendszerből, melynek teljesítésére a Bank jogosult díjat felszámítani a Díjjegyzék

szerint. Mindez azonban sem a vélelmet, sem a Bank egyéb jogait (például, hogy Értesítési cím helyett lakcímmre küldje az értesítést) nem érinti.

5.2.6.4 Amennyiben a Bank által vélelmezett kézbesítési határidőhöz képesti késedelmes kézbesítésből eredően az Ügyfelet hátrányos jogkövetkezmények érik, és az Ügyfél a postára adást követő 30 napon belül bizonyítja a Bank számára, hogy az 5.2.1 pont szerinti címre az értesítést neki fel nem róható, rajta kívül álló okból nem kézbesítették annak ellenére, hogy az abban a szakaszban foglalt kötelezettségét egyébként betartotta, úgy a jogkövetkezmények a tényleges kézbesítés (de nem átvétel) időpontjához igazodnak. Amennyiben az Ügyfél a jogszabályok által biztosított jogaival élve, a fenti 30 napon túl bizonyítja, hogy kézbesítés nem vagy a vélelmezett időn túl történt, úgy a jogkövetkezmények a vélelmezett kézbesítés időpontjának figyelembevételével beállnak, de utólag a felek a bizonyított kézbesítési időpontnak megfelelő jogkövetkezmény-beállásra tekintettel elszámolnak. Önmagában az Ügyfél nyilatkozata nem minősül bizonyításnak, ha pedig a felek között vita alakul ki és azt bírósági eljárásen kívül nem tudják lezárni, a vita jogerős bírósági lezárásának eredménye és időpontja irányadó annak tekintetében, hogy a jogkövetkezmények mikor állnak vagy álltak be, illetve az elszámolást mely időpontra tekintettel kell elvégezni.

5.2.7. Az Ügyfél köteles a Bank által vélelmezettnek tekintett munkanapokat (Lásd előző bekezdés) meghaladó öt munkanapon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben az Üzletszabályzatban, vagy a Felek közötti szerződésben rögzített valamely, általa a Banktól várt értesítés.

5.2.8. Az eBroker, a CIB Bank mobilalkalmazás, a CIB Bank Online és a CIB Business Online rendszerek esetében, az elküldéstől számított 20. percet követően az elektronikus értesítést a Bank kézbesítettnek tekinti.

5.2.9. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha az értesítésben megjelölt határidőn belül (ilyen hiányában 15 napon belül) nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

5.2.10. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, ahol a szerződést megkötötték, illetve amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.

5.2.11. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

5.2.12. Amennyiben a Felek Keretszerződés, Kiegészítő Megállapodás vagy egyedi szerződések alapján valamely közlést vagy értesítést telefaxon jogosultak, illetve kötelesek megtenni, akkor azt az adott szerződésben meghatározott faxeszámra kell megtenni, és abban az esetben a közlés, illetve az értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amennyiben a vételt rendben visszaigazoló jelzés az adás végén megérkezik.

5.2.13. Amennyiben a Felek Keretszerződés, Kiegészítő Megállapodás vagy egyedi szerződések alapján valamely közlést vagy értesítést telefonon jogosultak megtenni, akkor azt az adott szerződésben meghatározott telefonszámra kell megtenni, és abban az esetben a hívó fél jogosult a telefonon bejelentkező másik felet az értesítés fogadására jogosult személynek tekinteni.

5.2.14. A Bank jogosult az értesítéseket futárral elküldeni. Futárral történő továbbítás esetén akkor kell az értesítéseket kézbesítettnek tekinteni, amikor az átvételi elismervényt a címzett aláírta.

5.2.15. A Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezések keretei között közleményének a bankfiókban, illetve honlapján történő közzététele útján is értesítheti Ügyfeleit.

5.2.16. A Bank jelen Üzletszabályzat és a Díjjegyzék módosításáról – amennyiben a változás kapcsán jogszabály eltérő rendelkezést nem tartalmaz – bankfiókban és honlapon történő közzététele útján értesíti az Ügyfeleket.

5.2.17. A Bankhoz érkezett értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek, közöltnek, amikor a Bank nyilvántartása alapján azok a Bankhoz megérkeztek, amely időpontot a Bank az okiraton vagy elektronikus nyilvántartási rendszereiben rögzít. Az értesítésnek a Bank postaládájában történő elhelyezése nem jelenti az értesítés Bankhoz történő beérkezését. Az Ügyfél jogosult tértivevény bemutatásával ellenbizonyítani. A Bank tértivevénnyel történő ellenbizonyítás esetén a tértivevényen szereplő átvételi időpontot minden esetben elfogadja a kézbesítés időpontjaként. A tértivevénnyel azonosan kezelendő az elektronikus kézbesítési igazolás is.

5.2.18. A Bank az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel telefonon, interneten, illetve számítógép igénybevételeivel is válthat értesítéseket, abban az esetben, ha az Ügyfél rendelkezik erre vonatkozó szerződéssel, az ezen szerződésben rögzített feltételekkel.

5.2.19. Kötelezettségvállalás nélküli kommunikáció (például általános tájékoztatás, időpont-egyeztetés) az Ügyfél és a Bank között emailen keresztül akkor is történhet, ha a felek között nincs erre vonatkozó szerződés. A Bank joggal bízhat abban, hogy az Ügyfél által megadott email címről érkező, vagy tőle származóként megjelenő levelek az Ügyféltől származnak.

5.2.20. Az emailen elküldött értesítések az elküldés napján tekintendők kézbesítettnek, de ha az elküldés napja nem Banki Nap, az elküldés napját követő első Banki Napon, kivéve, ha az email elküldésekor hibaüzenet érkezett a kézbesítéssel kapcsolatban.

5.2.21. Amennyiben az értesítés többféle módon is megtörténik, akkor a korábban megtörtént értesítéshez fűződnek a joghatások.

5.2.22. A Bank a rendelkezésre álló technikai lehetőségek, az Ügyféllel az adott elektronikus csatornára vonatkozóan fennálló szerződés, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és az Ügyfél választása alapján egyes meghatározott értesítéseket az Ügyfél részére az eBroker, a CIB Bank mobilalkalmazás, a CIB Business Online és a CIB Bank Online rendszerek útján küldi meg. Amennyiben az Ügyfél jelen pont szerinti választását követően az adott elektronikus csatornára vonatkozó szerződés megszűnik, akkor a Bank az érintett értesítéseket a továbbiakban az 5.2.1 pont szerint küldi meg az Ügyfél részére.

5.2.23. Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy az Ügyfél által megadott valamely értesítési adat (különösen postai cím, telefonszám, e-mail cím) hibás, nem aktuális vagy bármely okból azon az ügyfél nem elérhető, akkor jogosult ezen értesítési adat használatát felfüggeszteni és az Ügyfél részére szóló értesítéseket bármely más rendelkezésére álló értesítési adat felhasználásával megküldeni vagy ilyen célból adatot igényelni olyan adatbázisból, amelynek kezelőjétől a Bank adatigénylésre jogosult.

5.3. A Központi Hitelinformációs rendszerre vonatkozó szabályok

5.3.1. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény) előírásai alapján csatlakozott a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. (továbbiakban: a Rendszer üzemeltetője) által működtetett Központi Hitelinformációs Rendszerhez (továbbiakban: Rendszer). A Rendszer olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentése, a pénzügyi biztonságosabb működése, valamint a hitelezési kockázat csökkentése. A Rendszerben kizárólag törvényben meghatározott adat kezelhető.

5.3.2. A Bank tájékoztatja az Ügyfeleit, hogy meghatározott adatai befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötése, illetőleg abban vállalt kötelezettsége megszegése esetén bekerül a Rendszerbe. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy jelen pontban foglalt tájékoztató a Rendszerrel kizárólag a befektetési hitel nyújtásával, illetve az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatosan ad tájékoztatást, azonban az Ügyfél adatai a KHR törvényben meghatározott esetekben, meghatározott pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel kapcsolatosan, egyéb úton is bekerülhetnek.

5.3.3. A Rendszerben nyilvántartható adatok:

- a) Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:
 - aa) azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.
 - ab) szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adás, adóstárs, kezes), a szerződés összege és devizaneme, a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,
 - ac) szerződésszegési adatok: a lejárt és meg nem fizetett tartozással kapcsolatos adatátadással kapcsolatosan az ott megjelölt feltételek bekövetkezésének időpontja, a feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt

és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

b) Vállalkozásokkal (gazdasági társaság, fióktelep, európai részvénytársaság, szövetkezet, lakásszövetkezet és egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltató) kapcsolatban nyilvántartható adatok:

ba) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

bb) szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,

bc) szerződésszegési adatok: a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

5.3.4. A Bank természetes személy esetében a Rendszer üzemeltetője részére 5 munkanapon belül írásban átadja annak a természetes személynek az előbbi aa) és ab) pontja szerinti referenciaadatait, amellyel befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött. A természetes személy ügyfélnek a szerződés kötés során nyilatkoznia kell, hogy hozzájárul-e az adatainak a Rendszerből történő más referencia-adatszolgáltató általi átvételéhez. A Rendszer a hozzájárulás, illetve a megtagadás tényét tartalmazza. A hozzájárulás bármikor visszavonható, és utóbb bármikor megadható. A természetes személlyel kötött befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződés megszűnésekor a Rendszerből az azonosító adatok és a szerződési adatok törlésre kerülnek, azonban a természetes személy kérheti azok további 5 évig történő nyilvántartását. Nem szükséges a természetes személy hozzájárulása a szerződésszegési adatok átvételének tekintetében.

5.3.5. A Bank természetes személy esetében a Rendszer üzemeltetője részére 5 munkanapon belül írásban átadja annak a természetes személynek az előbbi aa) - ac) pontok szerinti referenciaadatait, aki befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll.

5.3.6. A Bank vállalkozások esetében a Rendszer üzemeltetője részére 5 munkanapon belül írásban átadja annak a vállalkozásnak az előbbi ba) - bb) pontja szerinti referenciaadatait, amellyel befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött. A Rendszer üzemeltetője a ba) és bb) pont szerinti referenciaadatokat a szerződés megszűnését követő 5 év elteltével törli. A Bank vállalkozások esetében a Rendszer üzemeltetője részére 5 munkanapon belül írásban átadja annak a vállalkozásnak az előbbi ba) - bc) pontok szerinti referenciaadatait, aki befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt.

5.3.7. A Rendszer üzemeltetője a szerződésszegési adatokat a késelelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 év elteltével, nem teljesítés esetén az adatátadás időpontjától számított 5 elteltével törli.

5.3.8. A Bank a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a Rendszer részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint a szerződés összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatot.

5.3.9. Amennyiben a nyilvántartott az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a Rendszer részére az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó adatot.

5.3.10. A Bank az 5.3.8 pontot kivéve, valamennyi a Rendszer részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

5.3.11. A Bank haladéktalanul köteles az általa kezelt referenciaadatokat a Rendszer üzemeltetője részére átadni. A Bank 5 munkanapon belüli adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

5.3.12. Bármely referenciaadat-szolgáltató jogosult a Rendszerből a nyilvántartott vonatkozásában referenciaadat kiadását kérni (saját adatok, illetve arra vonatkozó adatok, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz).

5.3.13. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a Rendszerben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a Rendszer üzemeltetőjének haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

5.3.14. A tájékoztatás a kérelmező számára díjtan.

5.3.15. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a Rendszer üzemeltetője részére történt átadása, azoknak a Rendszer üzemeltetője által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

5.3.16. A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a Rendszer üzemeltetőjének átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a Rendszer üzemeltetőjéhez nyújthatja be.

5.3.17. A Rendszer üzemeltetője a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a Rendszer üzemeltetője részére átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

5.3.18. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a Rendszer üzemeltetője köteles a kifogást annak kézhezvételét követő három munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a Rendszer üzemeltetője részére átadni, amely a változást haladéktalanul köteles átvezetni.

5.3.19. A nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a Rendszer üzemeltetője ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a kifogás kivizsgálásának eredményére vonatkozó tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartottat az előzőek szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a Rendszer üzemeltetője a természetes személy illetve vállalkozás Rendszerben nyilvántartott adataira vonatkozó, vagy a kifogás kivizsgálásának, illetve annak eredményére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

5.3.20. A Bank köteles befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően lekérdezni a Rendszerben nyilvántartott az Ügyfél által megkötött szerződésekre vonatkozó azonosító és szerződési adatokat. A Bank köteles a természetes személy Ügyféllel megismertetni a Rendszerből átvett adatokat, abból az Ügyfél hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmeztetni a hitelfelvétel kockázataira.

5.4. Adatkezelés, adatvédelem

A Bank a természetes személy ügyfelek személyes adatait az alábbiak szerint kezeli.

5.4.1. A Bank az Ügyfél személyes adatait az Adatvédelmi rendelet és az Adatvédelmi törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli. A Bank az adatkezelés módjáról és az adatkezelés részleteiről az Ügyfél és egyéb érintettek részére a nyilvános Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban ad

tájékoztatást. Jelen 5.4 pont alkalmazásában érintett az a személy – ideértve az Ügyfelet is -, akire az adat vonatkozik. A személyes adatok kezelésére az alábbi esetekben kerül sor:

- a) A személyes adat kezeléséhez az Ügyfél, vagy – ha az érintett az Ügyféltől eltérő személy – az érintett hozzájárul. A Bank kezelheti a személyes adatot akkor is, ha az Ügyfél igazolja, hogy a tőle különböző érintett az adatai kezeléséhez hozzájárulását adta. A hozzájárulás igazolásához az Ügyfél nyilatkozata önmagában nem elegendő.
- b) Ha az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyen az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.
- c) Ha az adatkezelés a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.
- d) Ha az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.
- e) Ha az a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek. Ilyen adatkezelés esetében a Bank előzetes érdek mérlegelési tesztet végez el, melynek eredményéről az érintettet tájékoztatja.

5.4.2. Az adatok kezelésének céljai különösen az alábbiak lehetnek:

- a) A Bankkal vagy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i)val kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- b) a Szerződés megszűnését követően az abból származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a Szerződésen alapuló igények érvényesítés;
- c) a Bank és Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül);
- d) az, hogy a Bank és a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) közvetlenül mérhessék fel azonosítható módon az Ügyfél igényeit azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés);
- e) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása),
- f) a a Bank, vagy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
- g) a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú tagja(i) jogi kötelezettségeinek teljesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése (amely utóbbi két esetben a Bank a jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben az adatokat harmadik felek részére továbbítja)
- h) az, hogy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú tagja(i) követeléseiket egységes behajtási eljárással érvényesíthessék és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék, és
- i) panaszkezelés.

5.4.3. Az Ügyfél külön egyedi hozzájárulása alapján a Bank jogosult arra, hogy az 5.4.2. d) és e) pontjai szerinti célokból (A) az Ügyfél adatait a CIB Bankcsoport tagjai részére továbbítsa és azokat a CIB Bankcsoport tagjai kezeljék, és (B) az Ügyfél CIB Bankcsoport más tagjai által kezelt adatait átvegye és kezelje, amely körben a felhatalmazással az Ügyfél felmenti az adatkezelőt a titoktartási kötelezettsége alól. A felhatalmazás kiterjedhet a CIB Bankcsoport azon tagjai felé történő adattovábbításra is, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag a fenti célokból, indokolt esetben kerülhet sor, és arról az érintett minden

esetben megfelelő tájékoztatást kap. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. A Bank gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek, így az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás és nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, továbbá a véletlen sérülés, megsemmisülés, az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás elkerülésének biztosításáról.

5.4.4. Jogszabály rendelkezése alapján jogosult a Bank az Üzletféllel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat továbbítani a jogszabályban meghatározottaknak szervezeteknek (pl. Hpt. 164/B §).

5.4.5. Amennyiben a Bank részére az Ügyfél olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a Bank az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az Ügyfél a Bank részére a titoktartási kötelezettség alól egyedi felmentést ad.

5.4.6. A Bank jogosult adatfeldolgozó igénybe vételére, az adatfeldolgozók személyéről a Bank a www.cib.hu honlapon, valamint a bankfiókokban elhelyezett tájékoztató kiadványokban tájékoztatást ad.

5.4.7. Egyedi felhatalmazás (a banktitok alóli egyedi felmentés) alapján a Bank az Ügyféllel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedheti, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.

5.4.8. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Bank jogszabályi felhatalmazás alapján a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást, mivel az így igénybe vett megbízott, illetve képviselő titoktartásáért a Bank felelős.

5.4.9. Jogszabályi felhatalmazás alapján a Bank jogosult arra, hogy az Ügyfélre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport tagvállalatával szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, közreműködői, nyomdászai, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

5.4.10. Szerződés vagy jogszabály alapján a Bank jogosult a megfelelő állami szerv (így például az adóhatóság) felé az ügylet jogszerűsége, az Ügyfél kötelezettségei teljesítésének ellenőrzése és egyéb, jogszabályban meghatározott feladat ellátása céljából a célnak megfelelő adatokat átadni.

5.4.11. Harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbításra csak akkor kerülhet sor, ha a Rendeletben biztosított garantált védelem teljesül. Az EGT-államba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

5.4.12. Az 5.4.1 pont szerinti jogalap alapján a Bank az Ügyfél személyes, valamint bank- és értékpapírtitoknak minősülő adatait automatizált adatfeldolgozással értékelheti, és jogosult arra, hogy kizárólag automatizált adatfeldolgozás útján hozzon döntést az automatizált adatfeldolgozás elrendelésekor meghatározott és az Ügyféllel közölt célból. Az Ügyfél jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

Az Ügyfél előző bekezdésben említett jogosultsága nem alkalmazandó abban az esetben, ha a döntés

- a) az Üzletfél és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,
- b) meghozatalát az adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé; vagy
- c) az Üzletfél kifejezett hozzájárulásán alapul

Az a) és c) pontban említett esetekben a Bank köteles megfelelő intézkedéseket tenni az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve az érintettnek legalább azt a jogát, hogy a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

5.4.13. A Bank jogosult az Ügyféltől a szerződésben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Ügyfél személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és a jogszabályban rögzített ideig tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak –amennyiben a Bank kifejezetten hiteles okiratot kér – eredetinek vagy közjegyző által, illetve elektronikusan hitelesített másolatnak kell lenniük.

5.4.14. Az érintett hozzájárulása alapján, illetve amennyiben azt jogszabály megengedi, a Bank jogosult arra, hogy az érintett által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat.

5.4.15. A pénzmosás elleni védekezés keretében, a Pmt. szerinti ügyfélazonosítás során a Bank az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít.

5.4.16.1 A Bank a Bankfiókokban és az általa működtetett ATM-eknél biztonsági kamerát helyez el, és a kamerafelvételt rögzíti. A Bank jogosult a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken a Tranzakciót végző személyekről képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni. A Bank ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, maximum 60 napig őrzi meg és jogosult azokat bizonyítékként felhasználni.

5.4.16.2 Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank az elektronikus úton megbízást adó, vagy a Bankkal elektronikus úton kapcsolatot felvevő Ügyféllel folytatott kommunikációt, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely elektronikus kommunikációt köteles rögzíteni, és az ilyen kommunikációt panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. A kommunikáció tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor. Amennyiben a kommunikáció jogok és kötelezettségek gyakorlásához, teljesítéséhez szükséges – így különösen, ha a kommunikáció szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a Bank jogosult a kommunikációt az igények érvényesíthetőségének elévüléséig, de legalább a kommunikáció keletkezését követő hét évig megőrizni és felhasználni. A kommunikációt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a beszélgetésről készült hangfelvétel visszahallgatását előzetesen egyeztetett, de a kérelem benyújtásától számított, legkorábban a 8. Banki Napra eső időpontban a Bank helyiségében, a Bank munkatársa és az Ügyfél (esetleges jogi képviselő, egyéb meghatalmazott) együttes jelenlétében, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől igény esetén készített hitelesített jegyzőkönyv egy példányát. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

Egyéb esetekben a Bank a telefonbeszélgetést akkor rögzíti, ha ahhoz az érintett hozzájárul. Ezen hangfelvételeket a Bank a hozzájárulás visszavonását követően törli, kivéve ha a hangfelvétel a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges és nem korlátozza az érintett jogait aránytalanul. E körülmények egy előzetesen lefolytatott sikeres érdekmérlegelési teszt alapján állapíthatók meg.

5.4.17. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyféllel kapcsolatos, egyébként jogszabály által védett titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság előtt zárt tárgyalás indítványozása mellett vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedje, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.

5.4.18. Az Ügyfélnek tudomása van arról és hozzájárul ahhoz, hogy az nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Bank a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást, mivel az így igénybe vett megbízott, illetve képviselő titoktartásáért a Bank felelős.

5.4.19. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfélre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a

Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport tagvállalatával szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, nyomdászai, feldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltatassa, és felmenti a Bankot az alól, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás esetén a Bank biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

5.4.20. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás kapcsán a Banknak adókötelezettsége – elsősorban adatszolgáltatási kötelezettsége – keletkezhet, amelynek teljesítéséhez szükséges az adóazonosító jel kezelése. Az Ügyfél az adóazonosító jel kezeléséhez hozzájárul.

5.4.21. Az Ügyfél bármely elektronikus csatorna használatával hozzájárul ahhoz, hogy a Bank technikai, statisztikai, ellenőrzési és bankbiztonsági célból rögzítse az általa használt technikai eszközök, szoftverek és kapcsolat technikai azonosítóit, mindaddig, amíg az adatkezelés célja fennáll.

5.4.22. A Bank a fentiek szerint titoknak minősülő adatot, információt, dokumentumot a jogszabályokban és szerződésben meghatározott eseteken kívül csak akkor adja ki harmadik személynek, ha ezt az Ügyfél vagy törvényes képviselője – a rá vonatkozó, kiszolgáltatatható titokkört pontosan meghatározva – közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy egyedi szerződésbe foglaltan kéri, vagy erre a Banknak külön felhatalmazást ad.

5.4.23. Az adatkezelés – jogszabály és szerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán a Bank, illetve a CIB Bankcsoport az adatokat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor. Jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a Bank a jogszabályban előírt határidő lejártáig kezeli az érintettek személyes adatait. Így például:

a) adózással összefüggésben 5 évig;

b) számvitellel összefüggésben 8 évig;

c) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával összefüggésben általánosságban 8 évig, de bizonyos, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott esetekben 10 évig;

d) kamerafelvételek esetén 60 napig;

e) panaszkezeléssel összefüggő hangfelvételek esetén legalább 5 évig.

5.4.24. A Bank biztosítja az érintettek részére az őket törvény alapján megillető jogokat. Az érintett így különösen:

(i) tájékoztatást kérhet a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt, nyilvántartott és továbbított adatokról. A tájékoztatást az adatkezelő írásban adja meg. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az adatkezelőhöz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az adatkezelő költségtérítést állapíthat meg;

(ii) jogszabály eltérő rendelkezése hiányában kérheti a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt személyes adatai helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását;

(iii) az 5.4.1. e) pontja szerinti jogalap vagy közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés esetén tiltakozhat a személyes adatai kezelése ellen; és

(iv) jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, által az Bank rendelkezésre bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja.

5.4.25. A törvényben meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására. Amennyiben a Bank a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés, korlátozás, adatkiadás vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, illetve ha az érintettnek az adatkezeléssel kapcsolatos más kifogása van, úgy az érintett jogosult bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és

Információszabadság Hatósághoz fordulni. A Bank az érintettet kérésére tájékoztatja az igénybe vehető jogorvoslati eszközökről.

5.5. Pénzmosás megelőzése

5.5.1. Figyelemmel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásaira a Bank az alább meghatározott esetekben az Ügyfél, az Ügyfél nevében a Bank előtt eljáró személy, az Ügyfél meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy ügyfél átvilágítását (az Ügyfél azonosítása, az Ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése) köteles elvégezni.

- (i) az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfélre, meghatalmazottjára, illetve a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult, illetve képviselő személyre vonatkozóan;
- (ii) négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
- (iii) egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a négymillió-ötszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
- (iv) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha fenti a pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor,
- (v) minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok naprakészségével, valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- (vi) ha az Ügyfél adataiban olyan változás következik be, amely az azonosítás ismételt elvégzését indokolja.

5.5.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése és az azonosítás során a magánszemély Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, hogy a saját illetőleg a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Az azonosítás során a nem magánszemély Ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni az Ügyfél minden tényleges tulajdonosáról. A Bank a tényleges tulajdonos(ok) adatait rögzíti. Az Ügyfél köteles nyilatkozatot tenni arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen okból.

5.5.3. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

5.5.4. Az Ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek (a továbbiakban együtt: „kiemelt közszereplő”) minősül-e, és amennyiben a nyilatkozat szerint annak minősül, akkor a törvény melyik pontja alapján. Ha a természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információkat. Nyilatkozat hiányában a Bank a szerződéskötést, ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

5.5.5.1. Az Ügyfél (meghatalmazottja, a Banknál eljáró képviselője, rendelkezésre jogosultja) a személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Bank részére az alábbi okmányok bemutatására köteles, amelyek érvényességét és hitelességét a Bank köteles ellenőrizni:

a) természetes személyek esetén

aa) magyar állampolgár természetes személy esetén személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben ha a lakóhelye vagy a tartózkodási helye Magyarországon található,

ab) külföldi természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, továbbá magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy a tartózkodási helye Magyarországon található;

b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta;

bb) egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről, illetve a tevékenység megkezdésének bejelentéséről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

bc) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént

bd) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, társasági szerződését, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörtént követő 30 napon belül okirattal igazolni a Bank felé, valamint a Bank köteles annak cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát rögzíteni. Kétség esetén a Bank egyéb okmányok bemutatását is kérheti.

5.5.5.2. Az azonosításához szükséges okirat másolatának bemutatása akkor elfogadható, amennyiben:

a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette; vagy

b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés (ideértve elsősorban a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendeletet, amelynek hatálya alatt ún. apostille szükséges, vagy bármely olyan bilaterális nemzetközi megállapodást, amelynek alapján a külföldi közjegyző által hitelesített okiratot Magyarországon apostille vagy felülhitelesítés nélkül fel lehet használni rendeltetésének megfelelően) eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát, azzal, hogy ahol nemzetközi szerződés alapján apostille nem szükséges, a Bank előírhatja, hogy csak apostille-jal ellátott dokumentumot fogad el.

5.5.6. A Bank a természetes személy okmányairól köteles a Pmt. Rendelkezéseinek megfelelően másolatot készíteni, és azokat a jogszabályban meghatározott időpontig köteles megőrizni.

5.5.7. A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

a) természetes személy

1. családi és utónevét, (születési nevét),
2. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét,
6. az azonosító okmányának típusát és számát,

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben rendelkezik ilyenrel – magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,

6. ha ilyenl rendelkezik, a kézbesítési megbízott nevét és lakcímét (tartózkodási helyét)
7. adószámát.

5.5.8. Az Ügyfél (meghatalmazottja, a Banknál eljáró képviselője, illetve rendelkezője) köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot írásban értesíteni.

5.5.9. Amennyiben az Ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített vagy szakfordító általi magyar nyelvű fordítását kérni.

5.5.10. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetében a Bank kérheti, hogy azt az Ügyfél a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesítetten, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésnek (felül- hitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti „Apostille” csatolásával nyújtsa be.

5.5.11. A Bank az Ügyfél átvilágítási kötelezettség teljesítése során tudomásra jutott adatokat, illetve okiratokat – jogszabály, illetve hatóság ellenkező rendelkezése hiányában – a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván és őrzi meg.

5.5.12. A Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során.

5.5.13. A Bank a Pmt. alapján információt kér az Ügyféltől a Bankkal létesítendő üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről. A Bank – a jogszabályoknak való megfelelés érdekében – az ügyleti megbízások teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan – az Ügyfélre és az Ügyfél érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatkérést, az Ügyfél és az Ügyfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek tényleges tevékenységével kapcsolatos információkérést, az Ügyfél és a tényleges tulajdonosa pénzeszközeinek és vagyonának forrására vonatkozó információt, az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. Amennyiben az adatkérés személyes adatokra vonatkozik, a Bank az adatkérés céljáról, és az azt szükségessé tevő jogszabályról tájékoztatást ad. A Bank megtagadja az ügyleti megbízások teljesítését vagy a Bank módosított eljárásrend szerint teljesít az Ügyfél megbízását (különösen, de nem kizárólagosan késedelmes teljesítéssel, késedelmes teljesítésnek megfelelő árfolyammal), amennyiben az Ügyfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy – a Bank megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem megállapítható, hogy az ügyleti megbízás összhangban áll a Banknak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival, információival. A Bank az Ügyfél megbízásainak jelen pont szerinti megtagadásáról írásban értesíti az Ügyfelet. A Bank továbbá – a jogszabályoknak (így különösen, de nem kizárólagosan, a Pmt.-nek és végrehajtási rendeletének) történő megfelelés érdekében, a pénzmosás és terrorizmus visszaszorítása érdekében alkalmazott üzletpolitikájával összhangban – készpénzbefizetések teljesítéséhez a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt kérhet.

5.5.14. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is köteles a Bank elvégezni.

5.5.15. A Bank köteles a jogszabályi előírásoknak megfelelően az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízásokat elemezni, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Banknak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival. A Bank ezen tevékenysége keretében kérheti az Ügyféltől pénzének, illetve pénzügyi eszközeinek forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

5.5.16. A Bank az Ügyfelétől, annak képviselőjétől, meghatalmazottjától csak azután fogad el ügyleti megbízást, ha az azonosítás megtörtént. A Bank az azonosítás során ellenőrzi a meghatalmazás

érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, a képviselő képviseleti jogosultságát.

5.5.17. A Banknak bármikor jogában áll az Ügyfél által bemutatott, benyújtott azonosító okmányokban szereplő adatok valódiságát ellenőrizni - ha ennek szükségességét ítéli meg -, saját maga vagy megbízottja útján, az ezen adatok nyilvántartásának vezetésére feljogosított szerveknél.

5.5.18. Amennyiben a Banknak adategyeztetési vagy egyéb célból szükséges az Ügyféllel felvennie a kapcsolatot, de a Bank az Ügyfél által kapcsolattartásra megadott módok (pl. telefon, e-mail) egyikén sem tud az Ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az Ügyfélmegbízások végrehajtását kezdeményezi, úgy a Bank megkísérli 3 hónapon belül legalább 2 alkalommal térítvényes (elektronikus kézbesítési igazolásos) postai küldeményben felszólítani az Ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Bankkal történő kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Bank a kapcsolatfelvétel és az adatok egyeztetésének megtörténtéig megtagadja az Ügyfél által kezdeményezett megbízások végrehajtását.

5.5.19. Abban az esetben, ha a Bank az ügyfél-átvilágítást nem tudja végrehajtani, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján Számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot.

5.5.20. (törölve)

5.5.21. A Bank a háromszázezer forintot elérő ügyleti megbízás esetén rögzíti az Ügyfél azonosító adatait és a megbízás tárgyát és összegét.

5.5.22. Amennyiben a Bank az Ügyfélnek felróható okból hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, az szerződésszegésnek minősül, ha a helyesbítés nem lehetséges, vagy az a Banktól nem elvárható. Az ilyen esetekben a Bank jogosult arra is, hogy (amennyiben szerződés még nem jött létre) a szerződés megkötését, illetve a Szolgáltatás nyújtását megtagadja.

5.6. Termékcsomag

5.6.1 A Classic termékcsomag

5.6.1.1. A Bank a Befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket az Ügyfelek részére a Classic termékcsomagban, az alábbi elérhetőségekkel, illetve szolgáltatás konstrukciókban nyújtja. A Classic termékcsomagban nem szereplő szolgáltatásokat a Bank egyedi szerződések alapján nyújtja.

5.6.1.2. A Bank 2010. július 19-étől valamennyi azon Ügyfelét is a Classic termékcsomag szabályai szerint szolgálja ki, akiket, illetve amelyeket 2008. január 1. és 2010. július 18. között az Invest termékcsomag szabályai szerint szolgált ki.

5.6.2 A Classic termékcsomag esetében nyújtott szolgáltatások

5.6.2.1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- (i) megbízás felvétele és továbbítása,
- (ii) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- (iii) saját számlás kereskedés,
- (iv) befektetési tanácsadás,

5.6.2.2. Kiegészítő szolgáltatások:

- (i) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- (ii) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- (iii) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés
- (iv) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés.

5.6.2.3. A Classic termékcsomag a fentiekben felsorolt ügyletek mellett külön megállapodás megkötése esetén vagy üzletszabályi rendelkezés alapján magában foglalja a Nyugdij-előtakarékossági számla vezetését, a tartós befektetési számla vezetését, a stabilitási megtakarítási számla vezetését, a tőzsdei szabványosított határidős ügyleteket, az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást, illetve az

állandó csak végrehajtás szolgáltatást, a halasztott pénzügyi teljesítést és a technikai day trade szolgáltatást is azzal, hogy a Bank 2014. március 15-től halasztott pénzügyi teljesítésre, illetve technikai daytrade szolgáltatásra vonatkozó új szerződést nem köt.

5.6.3 A Classic termékcsomag elérhetősége

5.6.3.1. A Classic termékcsomag elérhetősége:

- (i) Személyesen a fiókhálózatban,
- (ii) Telefonon (korlátozott tevékenységi körrel),
- (iii) Telefaxon (korlátozott tevékenységi körrel),
- (iv) CIB24-en keresztül (korlátozott tevékenységi körrel),
- (v) Elektronikus üzleti terminálok (korlátozott tevékenységi körrel),
- (vi) (törölve)
- (vii) eBroker®-en keresztül (korlátozott tevékenységi körrel)
- (viii) CIB Bank mobilalkalmazáson keresztül (korlátozott tevékenységi körrel)
- (ix) CIB Bank Onlineon keresztül (korlátozott tevékenységi körrel)
- (x) CIB Business Onlineon keresztül (korlátozott tevékenységi körrel)
- (xi) egyéb elektronikus rendszeren keresztül (korlátozott tevékenységi körrel).

5.6.3.2. Az egyes ügyletek elszámolása – az Üzletszabályzat vagy egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél Befektetési számla szerződésben tett választása szerint Befektetési Ügyfélszámla vagy bankszámla felhasználásával történhet. Az Ügyfél ezen választását bármikor jogosult módosítani.

5.6.3.3. Amennyiben az Ügyfél a Bank eBroker, halasztott pénzügyi teljesítés vagy technikai day trade szolgáltatását igénybe veszi, akkor az ügyletek elszámolása kizárólag Befektetési Ügyfélszámla felhasználásával történhet.

5.6.3.4. A nem Magyarországon kibocsátott értékpapírra vonatkozó bizományosi megbízás (kivéve a kollektív befektetési értékpapír forgalmazására vonatkozó megbízást) elszámolása kizárólag Befektetési Ügyfélszámla felhasználásával történhet. A Bank a jelen pontban írt megbízást nem fogad be olyan Ügyféltől, amely az ügyletek elszámolására bankszámlát választott.

5.6.3.5. Nyugdíj előtakarékosági számla, stabilitási megtakarítási számla, illetve tartós befektetési számla esetén az Ügyfél ezen befektetési szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalmának elszámolására bankszámláját nem veheti igénybe.

5.7. Az Ügyfelek minősítése

5.7.1. A Bszt. rendelkezései alapján a Bank a befektetési szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződés, egyedi szerződés megkötésekor az Ügyfelet lakossági minősítésű ügyfélnek, szakmai minősítésű ügyfélnek vagy elfogadható partner minősítésű ügyfélnek minősíti, a minősítést az Ügyféllel írásban közli, és ezt követően a minősítésnek megfelelően kezeli. A minősítésről való értesítés tartalmazza a minősítés módosításának lehetőségét és annak következményeit.

5.7.2. A Bank minden természetes személy Ügyfelét lakossági minősítésű ügyfélnek minősíti. A Bank a jogi személy Ügyfelek esetén a minősítést az Ügyfél által tett nyilatkozatok, illetve átadott dokumentumok alapján végzi el. Amennyiben az Ügyfél nem igazolja, hogy a szakmai minősítésű ügyfélnek, illetve elfogadható partner minősítésű ügyfélnek minősül, akkor a Bank az Ügyfelet lakossági minősítésű ügyfélnek minősíti.

5.7.3. A lakossági minősítésű nem természetes személy Ügyfelek jogosultak kérni, hogy a Bank szakmai minősítésű ügyfélnek minősítse őket. A Bank az átminősítési kérelmet csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az Ügyfél a Bszt. rendelkezéseiben foglalt tartalmú nyilatkozatot tesz. A Bank nem köteles az átminősítési kérést teljesíteni. A Bank csak olyan átminősítési kérést teljesít, amelyben az ügyfél az átminősítést valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében kéri. Az átminősítéshez szükséges, hogy az Ügyfél a Bank által átadott a lakossági minősítésű és szakmai minősítésű ügyfelek közötti különbség leíró tájékoztatást írásban tudomásul vegye. A Bank az átminősítést követően minden pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében szakmai minősítésű ügyfélként kezeli az Ügyfelet. A kérésre szakmai minősítésű ügyfélként kezelt Ügyfél bármikor jogosult kérni, hogy a Bank ismét lakossági minősítésű ügyfélnek minősítse. A természetes személy lakossági minősítésű Ügyfél átminősítésre vonatkozó kérését a Bank nem teljesíti.

5.7.4. A Bank visszavonja a szakmai minősítést a kérésre szakmai minősítésű ügyfélként kezelt Ügyféltől, amennyiben az Ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, vagy a Bank egyébként olyan változásról szerez tudomást, amely szerint már nem állnak fenn a szakmai minősítésű ügyfélként való kezelés feltételei.

5.7.5. A szakmai minősítésű ügyfelek kérhetik, hogy a Bank a lakossági ügyfelekkel azonos feltételeket biztosítson nekik. A minősítés megváltoztatása tárgyában a Bank írásos megállapodást köt az Ügyféllel. A Bank az átminősítést követően minden pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében lakossági minősítésű ügyfélként kezeli az Ügyfelet. A kérelem alapján lakossági minősítésű ügyfelekkel azonos módon kezelt Ügyfél bármikor kérheti, hogy a Bank ismét szakmai minősítésű ügyfélként kezelje.

5.7.6. Az elfogadható partner minősítésű ügyfelek kérhetik, hogy a Bank vonatkozásukban ne alkalmazza az elfogadható partnerekre vonatkozó rendelkezéseket. Ebben az esetben a Bank az Ügyfélre, a szakmai minősítésű ügyfelekre vonatkozó szabályokat alkalmazza minden pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében. Amennyiben az elfogadható partner minősítésű ügyfél kifejezetten kéri a Bank a számára a lakossági minősítésű ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít minden pénzügyi eszköz és ügylet tekintetében. A szakmai-, illetve lakossági minősítésű ügyfélként kezelt Ügyfél bármikor kérheti, hogy a Bank ismét elfogadható partnerként kezelje.

5.7.7. Az ügyfélminősítés módosításával kapcsolatos kérelmet a Bank felé írásban, személyesen a Bank bármelyik bankfiókjában, illetve postai úton, Bank által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani, amely a Bank fiókjaiban és honlapján érhető el. A Bank az Ügyfél minősítésének változása esetén az új minősítést a változásnak a Bank számítástechnikai rendszerében történő rögzítését követően alkalmazza, amelyről az Ügyfelet írásban értesíti.

5.7.8. Amennyiben az Ügyfél tevékenységében bekövetkező változás kapcsán az Ügyfél Bszt. szerinti minősítése is megváltozik, akkor ezt a tényt az Ügyfél a változás bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül köteles bejelenteni a Bank felé. A bejelentés alapján a Bank az Ügyfelet a Bszt. rendelkezései alapján újból minősíti. Amennyiben a jelen bekezdésben írt változásról a Bank tudomást szerez, akkor jogosult az Ügyfelet a Bszt. szerint újból minősíteni. Az új minősítésről a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

5.7.9. Amennyiben a Bank bármilyen olyan körülményről szerez tudomást, amely az Ügyfél minősítése során nem került figyelembe vételre, akkor a Bank jogosult az Ügyfelet a Bszt. szerint újból minősíteni. Az új minősítésről a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

5.7.10. Bármilyen az Ügyfél Bszt. szerinti minősítésében bekövetkezett változás abban az időpontban lép hatályba, amelyet a Bank a minősítés megváltozásáról szóló értesítésén megjelölt.

5.8. Általános tájékoztatás

5.8.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó Keretszerződés, Kiegészítő megállapodás, egyedi szerződés megkötését, egyedi megbízás megadását megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan információról, amely a szerződés megkötése, a megbízás megadása és teljesítése esetén lényeges lehet. A Bank a tájékoztatás megtörténtét belefoglalja a szerződésekbe, megbízásokba, illetve egyedi szerződések megkötését megelőzően a pénzügyi eszköz árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, piaci helyzetéről, az ügylet kockázatáról, és a nyilvános információkról tájékoztatja az Ügyfelet.

5.8.2. Ha a Bank és az Ügyfél közötti egyes Ügyfelekre vonatkozó kapcsolat kizárólag elektronikus úton jön létre (eBroker, Elektronikus Üzleti Terminál, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online, egyéb elektronikus rendszer), a Bank olyan információs rendszert működtet (www.cib.hu), amely biztosítja azt, hogy az Ügyfél a fentiekben meghatározott információkhoz hozzájuthasson.

5.8.3. A Bank tájékoztatási kötelezettsége körében ügyfélforgalmi helyiségében (akár elektronikus megjelenítő eszköz segítségével), illetve a www.cib.hu oldalon elhelyezi az előző napi tőzsdei záróárfolyamokat, az utolsó állampapír kibocsátások hozamait, továbbá az Általános terméktájékoztatót a különböző befektetési típusokkal kapcsolatos tudnivalókról, kockázati tényezőkről, valamint a részletes terméktájékoztatókat. A Bank évente, illetve ha a piaci események indokolják, akkor rövidebb időszakonként felülvizsgálja az Általános terméktájékoztatót, illetve a részletes terméktájékoztatókat.

5.8.4. A tájékoztatás során nyújtott adatok felhasználásából eredő esetleges üzleti veszteségekért, illetve az esetleges anyagi következményekért a Bank semminemű felelősséget nem vállal.

5.8.5. Amennyiben az Ügyfél megbízásában a Bank megítélése szerint célszerűtlen, illetve szakszerűtlen utasítást közöl, úgy e körülményre a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, és tájékoztatja arról, hogy az utasítás teljesítése milyen kockázatokat rejt magában. Ha az Ügyfél a figyelemfelhívás és tájékoztatás ellenére ragaszkodik a megbízás teljesítéséhez, úgy az ebből eredő valamennyi következmény az Ügyfelet terheli. A Bank nem hajtja végre az Ügyfél megbízását, amennyiben az jogszabály vagy hatósági határozat megsértésére vezetne, vagy veszélyeztetné másik személyét vagy vagyonát.

5.8.6. A Bank az Üzleti órák ideje alatt telefonon, valamint - személyes megjelenés esetén - élőszóban az Ügyfél számára a megkötött szerződéssel kapcsolatos felvilágosításokat megadja.

5.8.7. Amennyiben az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérő módon, illetve tartalommal kíván a Banktól tájékoztatást kérni, úgy köteles a Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzékben feltüntetett rendhagyó felvilágosítási díjat megfizetni.

5.8.8. Ha az egyedi szerződés, egyedi megbízás teljesítésével, illetve teljesíthetlenségével kapcsolatban kétség merül fel és az Ügyféllel a kapcsolatfelvétel nem lehetséges, a Bank a következők szerint jár el:

- (i) amennyiben kötelezettségvállalásra a szerződés alapján harmadik személlyel szemben még nem került sor, a teljesítést felfüggeszti a kapcsolatfelvételig;
- (ii) amennyiben kötelezettségvállalásra került sor és a felmerült tény vagy kétség alapján harmadik személynek kára származnék, a Bank kárenyhítési kötelezettségének megfelelően, jelen Üzletszabályzat szerint jár el.

Ebben az esetben az anyagi felelősség a Bankot, illetve az Ügyfelet terheli, attól függően, hogy melyik fél felelőssége állapítható meg.

5.8.9. A Bank az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől (pl. a Bank által forgalmazott befektetési alapok alapkezelőitől) a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő ösztönzőket, pénzügyi vagy nem pénzügyi juttatásokat fogadhat el. Az ösztönzőnek minősülő juttatásokról a Bank nyilvántartást vezet. Az ösztönzők elfogadása kizárólag az Ügyfelek részére nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történhet és nem befolyásolhatja hátrányosan a Bank azon kötelezettségét, hogy tisztességesen, szakszerűen és az Ügyfél legjobb érdekének megfelelően járjon el. A Bank az ösztönzőkkel kapcsolatosan a befektetési szolgáltatás nyújtása előtt tájékoztatja az Ügyfelet, illetve az Ügyfél kérése alapján a részletes tájékoztatást haladéktalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.8.10. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban – ide értve a szerződés megkötését megelőző, a szerződéskötéskori és a teljesítés tartama alatti időszakot – kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve köteles eljárni, és egymást minden a vonatkozó szerződés szempontjából lényeges adatról, információról és tényről tájékoztatni.

5.8.11. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy az együttműködési kötelezettség és jóhiszemű eljárás alapelveinek megfelelően még a szerződés megkötését megelőzően felvilágosítást kér, amennyiben a megkötendő szerződés valamely részét illetően kérdései vannak.

5.8.12. Az Ügyfél:

- a) a tudomásszerzéstől számított öt Banki Napon belül köteles a Bankot értesíteni az azonosítás során kötelezően megadott adatok változásáról és a tényleges tulajdonos személyét érintő változásokról;
- b) késedelem nélkül (de minden esetben legfeljebb a tudomásszerzést követő 5 Banki Napon belül) köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a szerződés szempontjából jelentős egyéb körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról, különösen az Ügyfél bejelentett képviselője személyének megváltozására, Értesítési Címének, aláírásmintájának, email címének, telefon- és telefax számának változására;
- c) haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a biztosítékok állapotában, értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról.

5.8.13. A változást az Ügyfél - az üzletszabályzatban foglalt kivétellel - írásban, a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon köteles megtenni. Bármely egyéb módon megtett bejelentést a Bank jogosult hatálytalannak tekinteni. A Bank arra is jogosult, hogy a nem megfelelő

módon tett bejelentést az Ügyféllel telefonon vagy levélben vagy egyéb, a Bank által megfelelőnek ítélt módon megerősítse, amely a megerősítéssel válik hatályossá.

5.8.14. Telefonszám, mobiltelefonszám, e-mail cím, fax szám, Értesítési cím változása esetén mind a CIB24, mind a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások igénybevételével is lehetőség van a bejelentés megtételére.

5.8.15. A Bank adatmódosítás bejelentésekor jogosult arra, hogy az adatmódosítást a bejelentő személytől az adatváltozás tényének igazolása érdekében bármely, a Bank által elfogadható tartalmú és formájú eredeti vagy hiteles másolati közokirat bemutatását kérje, így különösen az Ügyfél által bemutatott okiraton túl további közokiratot, hatósági igazolványt. Az Ügyfél haláláról (és az örökös minőségéről) szóló értesítést a Bank az Ügyfél halálát igazoló eredeti halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés vagy ezekkel egyenértékű, a halál tényét és az öröklést a Bank megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb dokumentumnak a Bank részére történő bemutatása esetén fogadja el. Ezekben az esetekben a pénzügyi jogszabályok szerinti azonosítás rendelkezések megfelelően irányadók.

5.8.16. A Bank jogosult a szolgáltatott adatok, információk valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

5.9. Szerződéskötés előtti tájékoztatás

5.9.1 A tájékoztatás általános szabályai

5.9.1.1. A Bank az Ügyfél tájékoztatása során, ideértve a befektetési elemzést és a reklámot is világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, az Ügyfelet nem téveszti meg.

5.9.1.2. A Bank az Ügyfeleknek szóló tájékoztatás során az alábbiak betartásával jár el:

- a) a tájékoztatás pontos és minden esetben tisztességesen és szembetűnően megjelöli a releváns kockázatokat a befektetési szolgáltatás vagy pénzügyi eszköz potenciális előnyeinek bemutatásakor;
- b) a tájékoztatás a releváns kockázatok megjelöléséhez olyan betűméretet használ, amely legalább ugyanolyan nagyságú, mint a szolgáltatott tájékoztatásban túlnyomórészt használt betűméret, valamint a megjelölés jó láthatóságát elősegítő elrendezést;
- c) a tájékoztatás elégséges ahhoz és oly módon mutatják be, hogy a megcélzott vagy várhatóan elért csoport átlagos tagja valószínűleg megértse;
- d) a tájékoztatás nem rejt el, nem kisebbít vagy nem homályosít el fontos részleteket, jelentéseket vagy figyelmeztetéseket;
- e) a tájékoztatást teljes egészében ugyanazon a nyelven kell megfogalmazni az egyes ügyfeleknek szolgáltatott információk és marketinganyagok mindegyikében, kivéve, ha az Ügyfél elfogadta, hogy több nyelven kapjon tájékoztatást;
- f) a tájékoztatás naprakész és megfelel az alkalmazott kommunikációs eszközöknek.

5.9.1.3. A Bank a fentieket abban az esetben is alkalmazza, ha a tájékoztatás – ideértve a befektetési elemzést és a reklámot is – más számára készül, de az Ügyfelek számára hozzáférhetővé válik.

5.9.1.4. Ha a Bank által adott tájékoztatás a befektetési vállalkozások, befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások vagy pénzügyi eszközök közötti összehasonlítást tartalmaz,

- a) az összehasonlítást érdemi, tisztességes és kiegyensúlyozott módon közöli,
- b) megjelöli az összehasonlításhoz felhasznált adatok és információk forrását, és
- c) bemutatja az összehasonlítás során használt legfontosabb tényeket és feltételezéseket.

5.9.1.5. A Bank által adott tájékoztatás nem tartalmazza felügyeleti hatóság nevét olyan összefüggésben vagy szövegkörnyezetben, amelyből olyan következtetést lehetne levonni, hogy az adott felügyeleti hatóság kifejezetten javasolná, vagy jóváhagyná a Bank termékeit vagy szolgáltatásait.

5.9.1.6. A Bank az általános tájékoztatást olyan időben adja meg, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és a választékozódáshoz szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

5.9.1.7. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb a Keretszerződés, egyedi szerződés megkötését, egyedi megbízás megadását megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet

- a) a szerződés feltételeiről, és

b) a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő adatokról.

5.9.1.8. A Bank az Ügyfelekkel közli

- a) az összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírását és
- b) a végrehajtási politikájának meghatározott elemeit.

5.9.1.9. A Bank az összeférhetlenségi politikára vonatkozó tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére bármely az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

5.9.1.10. A Bank az általános tájékoztatást írásban, a fiókhálózatban, vagy a Bank honlapján adja meg (www.cib.hu).

5.9.1.11. A Bank az általános tájékoztatásra vonatkozó információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról a Bank hivatalos honlapján keresztül – az eredeti tájékoztatással azonos módon – értesíti az Ügyfelet.

5.9.2 A terméktájékoztatók elkészítésének szempontjai

A Bank a terméktájékoztatók elkészítése során a Bszt. vonatkozó előírásai szerint jár el.

5.9.3 Tájékoztítás a pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezeléséről

5.9.3.1. A Bank a letétben lévő eszközök tekintetében az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult a KELER, mint alletétkezelő közreműködését, vagy letéti szolgáltatás nyújtására jogosult belföldi vagy külföldi befektetési szolgáltató, illetve központi értéktár alletétkezelői szolgáltatásait igénybe venni. A Bank megbízott közreműködő tevékenységéért a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Általános felelősségi szabályok (5.28. pont) szerint felel ide értve az alletétkezelő fizetéseképtelenségének az esetét is. A Bank az Ügyfelek pénzügyi eszközeit – az Ügyfél ellenkező rendelkezésének a hiányában – gyűjtőletétként helyezi el az igénybe vett alletétkezelőnél. A Bank a saját eszközeit az Ügyfelek eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván mind saját informatikai rendszereiben, mind pedig az igénybe vett alletétkezelőknél. Az alletétkezelő az Ügyfelek pénzügyi eszközeit a Bank, illetve a saját eszközeitől elkülönítetten (mint a Bank ügyfeleinek pénzügyi eszközeit) tartja nyilván. Külföldi alletétkezelő igénybevétele esetén az Ügyfél pénzügyi eszközeinek a kezelésére nem a magyar jog szabályai vonatkoznak, amely miatt az Ügyfélnek a pénzügyi eszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

5.9.3.2. A Bank az Ügyfél pénzeszközeit az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult fizetési számla vezetésére engedéllyel rendelkező szolgáltató által vezetett fizetési számlán elhelyezni. A Bank az Ügyfelek pénzeszközeit gyűjtő számlán helyezi el saját pénzügyi eszközeivel együtt. Külföldi fizetési számla vezető igénybevétele esetén az Ügyfél pénzeszközeinek a kezelésére nem a magyar jog szabályai vonatkoznak, amely miatt az Ügyfélnek a pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

5.9.4 Tájékoztítás a pénzügyi eszközökről

5.9.4.1. A Bank az általános és a részletes terméktájékoztatói keretében eleget tesz az ügyletben érintett pénzügyi eszközre, illetve az ügylet kockázatára vonatkozóan előírt tájékoztatási kötelezettségének.

5.9.4.2. Az általános, illetve részletes terméktájékoztatók a bankfiókokban, illetve a Bank honlapján (www.cib.hu) érhetők el.

5.9.4.3. A pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tájékoztatást a Bank – a jelen pontban írt kivétellel – magyar nyelven nyújtja. Abban az esetben, ha a pénzügyi eszköz kibocsátója vagy harmadik személy a pénzügyi eszközzel kapcsolatos valamely információt idegen nyelven készített el, akkor a Bank az idegen nyelvű dokumentum átadásával teljesíti a tájékoztatási kötelezettségét, azaz nem köteles az információ magyar nyelvű fordításáról gondoskodni.

5.9.5 Tájékoztítás a költségekről és a kapcsolódó díjakról

A Bank a megbízás megadása előtt tájékoztatja az ügyfelet az ügylettel kapcsolatosan felszámításra kerülő díjakról és költségekről, az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatosan harmadik fél által fizetett pénzeszegekről, valamint – ha jogszabály alapján ez kötelező – a pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével összefüggő minden költségről és díjról.

5.9.5 A tájékoztatás általános szabályai

A Bank a szerződés kötést megelőző tájékoztatást a személyesen jelen lévő ügyfél választásától függően írásban átadja az Ügyfél részére vagy (amennyiben az Ügyfél megadott e-mail címet a Bank

részére) e-mail üzenet útján adja át. A Bank a szerződés kötést megelőző tájékoztatást a telefonon szerződést kötő ügyfél részére szóban vagy (amennyiben az Ügyfél megadott e-mail címet a Bank részére) e-mail üzenet útján adja át. Az e-mail üzenetet a Bank az Ügyfél által megadott e-mail címre küldi meg. Az elektronikus csatornákon keresztül szerződést kötő Ügyfelet a Bank az adott csatornán keresztül tájékoztatja.

5.10. Előzetes tájékoztatói kötelezettség

5.10.1 Alkalmassági kérdőív

5.10.1.1. A Bank **befektetési tanácsadás** szolgáltatás nyújtását megelőzően alkalmassági kérdőív kitöltésére hívja fel Ügyfelet, hogy meggyőződjön arról, hogy az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. Az alkalmassági kérdőív célja továbbá, hogy a Bank a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességeivel összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

5.10.1.2. A Bank az alkalmassági kérdőív kitöltése során nyilatkozatok megtételét kéri az Ügyféltől.

5.10.1.3. Amennyiben az Ügyfél az alkalmassági kérdőívhez szükséges információkat nem közli a Bankkal, akkor a Bank nem nyújt befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ügyfélnek.

5.10.1.4. A Bank saját kezdeményezése alapján kizárólag olyan pénzügyi eszközt vagy ügyletet ajánl az Ügyfélnek, amely az alkalmassági kérdőív alapján az Ügyfél számára alkalmas. A Bank az Ügyfél kérésére megvizsgálja az Ügyfél által megjelölt pénzügyi eszköz alkalmasságát és az alkalmassági vizsgálat eredményét befektetési tanácsként közli az ügyféllel.

5.10.1.5. Az alkalmassági kérdőív kitöltésével az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy befektetési tanácsadás szolgáltatás nyújtása céljából a Bank az abban szereplő személyes adatait mindaddig kezelje, ameddig a vonatkozó jogszabályok alapján az Ügyfél adatait nyilván kell tartania. Az adatok kezelésére az 5.4. pontban írtak megfelelően irányadók.

5.10.1.6. Az alkalmassági kérdőív (i) befektetési ismeretek és gyakorlat, továbbá (ii) jövedelmi és vagyoni helyzet, valamint befektetési célok részekből áll. A természetes személy Ügyfél esetében a Bank az alkalmasság értékelése során az Ügyfél által kitöltött alkalmassági kérdőívet veszi figyelembe azzal, hogy ha a természetes személy Ügyfél képviseletében meghatalmazott jár el megbízás megadása során, akkor a Bank jogosult arra, hogy a meghatalmazott befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőívének az eredményét vegye figyelembe. A nem természetes személy Ügyfél esetében a Bank az alkalmasság értékelése során az Ügyfél képviselője által kitöltött jövedelmi és vagyoni helyzet, valamint befektetési célok kérdőív részt, valamint az Ügyfél képviseletében az adott szerződés megkötése vagy megbízás megadása során eljáró képviselője által bármely a Bank által nyújtott jelen üzletszabályzat szerinti szolgáltatás kapcsán kitöltött befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív részt veszi figyelembe azzal, hogy a Bank jogosult arra, hogy ha a nem természetes személy Ügyfél több képviselőt jelentett be a Bank részére a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások igénybevétele kapcsán, akkor a legalacsonyabb befektetési ismerettel és gyakorlattal rendelkező képviselő kérdőív eredményét vegye figyelembe.

5.10.1.7. Az alkalmassági kérdőív befektetési célok és pénzügyi helyzet részében az Ügyfél által megadott információkat a Bank a kérdőív kitöltését követő három évig veszi figyelembe a pénzügyi eszközök alkalmasságának értékelése során. Ezen időpontot követően – a kérdőív ezen része újra kitöltésének hiányában – a Bank nem nyújt befektetési tanácsot az Ügyfél részére.

5.10.1.8. A Bank (jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában) jogosult az alkalmassági kérdőív kiértékelése során az Ügyfél által közölt adatokra támaszkodni, azok helytállóságában megbízni. Az Ügyfél kötelessége tájékoztatni a Bankot az adatok bármilyen esetleges változásáról.

5.10.1.9. A Bank (jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában) jogosult az alkalmassági kérdőív kiértékelése során az Ügyfélre vonatkozó, a saját nyilvántartásaiban a kérdőív Ügyfél általi kitöltése időpontjában rendelkezésre álló adatokat is figyelembe venni.

5.10.1.10. Amennyiben az Ügyfél az alkalmassági kérdőívet újra kitölti és ennek eredményeképp az ügyfél számára alkalmas portfólió kockázatossága nő, illetve pénzügyi eszközök köre bővül, akkor a Bank jogosult az új kérdőív eredményét csak a kitöltést követő 30 nap elteltével figyelembe venni.

5.10.2 Befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív

5.10.2.1. A Bank a befektetési tanácsadási tevékenységen kívüli **befektetési szolgáltatási tevékenység** nyújtását megelőzően – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív kitöltésére hívja fel lakossági minősítésű Ügyfelét, illetve a az ilyen Ügyfél által meghatalmazott személyt annak megítélése érdekében, hogy a Bank az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos befektetési szolgáltatást nyújtson. A befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív kitöltése során a Bank az Ügyféltől, illetve az Ügyfél által meghatalmazott személytől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól.

5.10.2.2. Ha a Bank a befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív kitöltését követően tett nyilatkozat alapján úgy véli, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét. Amennyiben az Ügyfél a figyelem felhívást tudomásul veszi és ezzel megerősíti megbízását, akkor a Bank azt végrehajtja. Amennyiben az Ügyfél a megbízást nem erősíti meg, abban az esetben a Bank azt nem hajtja végre.

5.10.2.3. Amennyiben az Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy a megfelelés felméréséhez szükséges nyilatkozatot nem teszi meg, akkor

(i) a Bank jogosult a megbízás felvételét elutasítani vagy

(ii) a megbízás végrehajtása előtt a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy nem tudja megállapítani a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét. Amennyiben az Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy a figyelem felhívást tudomásul veszi és ezzel megerősíti megbízását, akkor a Bank azt végrehajtja. Amennyiben az Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy a megbízást nem erősíti meg, abban az esetben a Bank azt nem hajtja végre.

5.10.2.4. A Bank a szakmai, illetve elfogadható partneri minősítésű Ügyfelek esetében az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet 54. cikk (3) bekezdése alapján valamennyi pénzügyi eszközt és ügyletet megfelelőnek tekint.

5.10.2.5. A Bank nem méri fel a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét execution only megbízás esetében. Az execution only megbízás olyan nem-komplex pénzügyi eszközre vonatkozó, ügyfél által kezdeményezett megbízás, ahol a szerződés tárgya megbízás felvétele és továbbítása vagy megbízás végrehajtása az ügyfél javára.

5.10.2.6. A Bank az execution only megbízás megadásakor felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz megfelelőségét nem vizsgálja, és így nem tudja megállapítani a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét. Amennyiben az Ügyfél a figyelem felhívást tudomásul veszi, és ezzel megerősíti megbízását, akkor a Bank azt végrehajtja. Amennyiben az Ügyfél a megbízást nem erősíti meg, abban az esetben a Bank azt nem hajtja végre.

5.10.2.7. A Bank rendelkezik Összeférhetetlenségi politikával, amelynek léte és betartása feltétele annak, hogy az ügyfél megbízása execution only típusú megbízásnak minősüljön. A politika összefoglaló leírása jelen üzletszabályzat függelékét képezi.

5.10.2.8. A nem természetes személy Ügyfél esetében a Bank a megfelelőség értékelése során az Ügyfél képviseletében az adott szerződés megkötése vagy megbízás megadása során eljáró képviselője által bármely a Bank által nyújtott jelen üzletszabályzat szerinti szolgáltatás kapcsán kitöltött befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőívet veszi figyelembe azzal, hogy a Bank jogosult arra, hogy ha a nem természetes személy Ügyfél több képviselőt jelentett be a Bank részére a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtása kapcsán, akkor a legalacsonyabb befektetési ismeretek és gyakorlattal rendelkező képviselő kérdőív eredményét vegye figyelembe.

5.10.2.9. A természetes személy Ügyfél esetében a Bank a megfelelőség értékelése során az Ügyfél által kitöltött befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőívet veszi figyelembe azzal, hogy a Bank jogosult arra, hogy adott esetben (ide értve különösen az eBroker rendszeren keresztül adott megbízást) az Ügyfél képviseletében eljáró meghatalmazott befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív eredményét vegye figyelembe.

5.10.2.10. A Bank (jogsabály ellenkező rendelkezése hiányában) jogosult a befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív kitöltése során az Ügyfél által közölt adatokra támaszkodni, azok helytállóságában megbízni. Az Ügyfél kötelessége tájékoztatni a Bankot az adatok bármilyen esetleges változásáról.

5.10.2.11. A Bank (jogsabály ellenkező rendelkezése hiányában) jogosult a befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőív kiértékelése során az Ügyfélre vonatkozó, a saját nyilvántartásaiban a kérdőív Ügyfél általi kitöltése időpontjában rendelkezésre álló adatokat is figyelembe venni.

5.10.2.12. Amennyiben az Ügyfél a befektetési ismeretek és gyakorlat kérdőívet újra kitölti és ennek eredményeképp az ügyfél számára megfelelő pénzügyi eszközök köre bővül, akkor a Bank jogosult az új kérdőív eredményét csak a kitöltést követő 30 nap elteltével figyelembe venni.

5.11. Keretszerződés, egyedi szerződés megkötése

5.11.1. A Keretszerződés, egyedi szerződés megkötésének feltétele az Ügyfél adatait tartalmazó az Üzletszabályzatban felsorolt, jogszabályban meghatározott okmányok eredeti példányainak, vagy azok hiteles másolatának bemutatása/átadása, valamint az okmányok alapján az adatok nyilvántartásba vétele.

5.11.2. Benyújtandó okmányok devizabelföldi- és devizakülföldi **természetes személy** Ügyfelek esetében:

- a) Devizabelföldi természetes személy Ügyfelek esetén:
 - (i) magyar adóazonosító jelét tartalmazó okmánya
 - (ii) a lakcímet igazoló hatósági igazolvány és személyazonosító igazolvány, vagy lakcímet is tartalmazó személyi igazolvány,
 - (iii) vagy útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
 - (iv) vagy új típusú legkorábban, 2001-ben kibocsátott kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.
- b) Devizakülföldi természetes személy esetén:
 - (i) devizakülföldi útlevele, vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - (ii) magyar adóazonosító jelét tartalmazó okmánya amennyiben rendelkezik ilyennel.
- c) 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén:
 - (i) személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.
 - (ii) magyar adóazonosító jelét tartalmazó okmánya (devizakülföldi esetén amennyiben rendelkezik ilyennel).
- d) Devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy esetén nyilvántartásba vett adatok:
 - (i) születési név, amennyiben van, házassági név,
 - (ii) lakcím, tartózkodási hely,
 - (iii) születési hely, idő,
 - (iv) anyja születési neve,
 - (v) állampolgárság,
 - (vi) levelezési cím,
 - (vii) telefonszám,
 - (viii) telefax szám (amennyiben van),
 - (ix) a NAV által kibocsátott adóazonosító jel,
 - (x) azonosító okmány típusa, száma,
 - (xi) esetlegesen e-mail cím.

5.11.3. Benyújtandó okmányok devizabelföldi- és devizakülföldi **jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** Ügyfelek esetében:

- a) Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a „Benyújtandó okmányok devizabelföldi- és devizakülföldi természetes személy Ügyfelek esetében” bekezdésben megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően - be kell mutatni az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- (i) a belföldi céget a cégbíróság bejegyezte, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása, illetve a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - (ii) az (i) pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - (iii) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - (iv) hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. A Bank köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. Kétség esetén a Bank egyéb okmányok benyújtását is kérheti.
- b) Devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén rögzítendő adatok:
- (i) cégnév, rövidített név
 - (ii) székhely címe,
 - (iii) cégjegyzékszám, nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
 - (iv) főtevékenység,
 - (v) adószám,
 - (vi) statisztikai számjel,
 - (vii) telefonszám,
 - (viii) telefax szám,
 - (ix) azonosító okirat száma,
 - (x) képviselőjére jogosultak neve, beosztása,
 - (xi) kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok
 - (xii) esetlegesen e-mail cím.

5.11.4. Jogi személyek esetén szükséges továbbá a szervezet képviselőjében eljárni, vagy számlája felett rendelkezni jogosult természetes személyek azonosítása is a természetes személyekre irányadó szabályok szerint.

5.11.5. A Bank a fenti adatokat nyilvántartásaiba bejegyezi azzal, hogy az érvényes szerződéssel rendelkező Ügyfélnél ellenőrzés céljából az egyes ügyleteknél jogosult ismét a személyi azonosító okmány adatait, valamint aláírását összehasonlítani a nyilvántartásban szereplő adatokkal.

5.11.6. Amennyiben a fenti adatok valamelyikében változás áll be, úgy az Ügyfél arról köteles a Bankot a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül írásban tájékoztatni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

5.11.7. A befektetési szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződés, egyedi szerződés – jelen Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – csak akkor érvényes, ha mind a Bank mind az Ügyfél (nem természetes személyek esetében cégszerűen) aláírta és az aláírt szerződést a felek átadták egymásnak.

5.11.8. A szerződésben az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám (számcsoport), jelige vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

5.11.9. A Felek az új Ptk. 6:63. § (5) bekezdésének alkalmazását kifejezetten kizárják, azaz a Felek által esetlegesen kialakított szokás és gyakorlat nem válik a Szerződés részévé.

5.11.10. A Felek a közöttük hatályban lévő Keretszerződés alapján jogosultak telefonon (szóban), illetve elektronikus úton szerződést (ide értve további Keretszerződést is) kötni, azzal, hogy a szóban kötött szerződést a Bank haladéktalanul írásba foglalja és azt az Ügyfél részére megküldi, illetve az elektronikus rendszer útján kötött, mind a két Fél által aláírt szerződést az adott elektronikus rendszerben elhelyezi az Ügyfél részére saját tárhelyre történő mentés céljából. A Felek a jelen pont szerint jogosultak egymással Keretszerződést kötni akkor is, ha nem áll fenn közöttük érvényes Keretszerződés, de fennáll olyan szerződés, amely a Bank által nyújtott valamely pénzügyi vagy azt kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozik és lehetővé teszi a telefonon, illetve az adott elektronikus úton történő szerződéskötést vagy megbízás adást. A szerződéskötés tények és tartalmának

igazolásként a telefonbeszélgetést, illetve az elektronikus rendszer által rögzített adatokat a Felek kifejezetten elfogadják.

5.11.11. A Felek a telefonon, illetve elektronikus úton adott megbízást, megkötött szerződést az új Ptk. 6:7. §-a szerint írásba foglaltnak tekintik. Önmagában a szerződés tervezetének az Ügyfél részére történő elektronikus úton történő eljuttatása nem jelenti azt, hogy a Bank és az Ügyfél között a szerződés létrejött, ahhoz a szerződés Felek általi aláírása is szükséges. A Bank a szerződés létrejöttét az Ügyfél részére visszaigazolja. A Bank jogosult meghatározni azt, hogy a szerződést milyen elektronikus aláírási módszerrel lehet aláírni.

5.11.12. Amennyiben a Felek írásban kötnek szerződést, akkor jogosultak a szerződés megkötése során a Ptk. 6:70. § (2) bekezdése szerint eljárni azzal, hogy a szerződés akkor jön létre, amikor a Felek kölcsönösen, a jognyilatkozat megtételének igazolására alkalmas módon értesítették egymást a szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozatuk megtételéről. A szerződés érvényességét nem érinti az, ha a Felek által aláírt példányoknak a másik Fél részére történő eljuttatására csak ezt követően kerül sor.

5.11.13. A Bank jogosult meghatározni azt, hogy milyen típusú szerződést és milyen feltételekkel lehet az 5.11.10, illetve az 5.11.12. pontok szerinti módon megkötni.

5.12. Képviselet, felelősség

5.12.1. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy a képviselő képviseleti jogosultságát nem igazolja, illetve nem szolgáltatja a Bank által igényelt azonosító adatot, információt, a Bank által igényelt formában, a Bank a szerződés megkötését megtagadja.

5.12.2. Ha az Ügyfél képviselője képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően nem tudja igazolni, úgy a Bank jogosult a megbízás teljesítését felfüggeszteni. A Bank kizárja kártérítési felelősségét az ilyen esetekben, beleértve az árfolyammozgásból eredő esetleges veszteségeket is.

5.12.3. A Bank jogosult a hozzá bejelentett képviselők képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítést az annak megtételére jogosulttól kézhez nem vette.

5.12.4. A Banknak a természetes személy Ügyfél elhalálozásáról szóló, hitelt érdemlő tudomásszerzését követően az Ügyfél számlái felett a meghatalmazottak sem rendelkezhetnek; rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően, és kizárólag saját örökrésze tekintetében jogosult.

5.12.5. A Bank – azonosítás céljából – az Ügyfél nevében önálló rendelkezési joggal rendelkező személy részére Kódszó választását és használatát írhatja elő. A Kódszóval rendelkező személy felel azért, hogy a Kódszó titokban maradjon, és az más személy részére ne váljon hozzáférhetővé; az ezen kötelezettség megszegéséből eredő károkért kizárólag a Kódszóval rendelkező személy és az Ügyfél felel. A Kódszóval rendelkező személy Ügyfél haladéktalanul köteles bejelenteni a Banknak, ha a Kódszó jogosulatlan harmadik személy tudomására jut, amely esetben a Kódszóval rendelkező személy új Kódszó választásával egyidejűleg Bank a régi Kódszó használatát letiltja.

5.12.6. A Bank az Ügyfél érdekeinek védelme érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról (elsősorban a képviseleti jogosultság fennállásáról és/vagy a meghatalmazás tartalmi és formai helyességéről). Megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A Bank jogosult az Ügyfélnek a Bankkal szemben történő képviseletére harmadik személy részére adott meghatalmazásnak a Bank által elfogadható tartalmát (ideértve azt is, hogy a meghatalmazásból egyértelműen ki kell derülnie, hogy mire terjed ki, valamint hogy mennyi időre szól) és formáját (ideértve azt is, hogy a meghatalmazás közjegyzői okiratban, vagy közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott okiratban legyen) meghatározni. Amennyiben a fenti feltételeknek nem felel meg a meghatalmazás, vagy a meghatalmazás gyanús, a meghatalmazó és a meghatalmazott adatai, valamint a meghatalmazás egyéb lényeges elemei tekintetében pontatlan, nem egyértelmű, visszaélés, illetve ha az abban foglaltak értelmezéséhez a meghatalmazáson túl további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata is szükséges, úgy a Bank jogosult a szerződés aláírását, a szolgáltatás nyújtását megtagadni. Ennek megfelelően a Bank jogosult arra, hogy a meghatalmazott által – szóban vagy írásban – megtenni kívánt jognyilatkozat(ok)ra általa nem elfogadhatónak ítélt tartalmú vagy formájú meghatalmazást visszautasítsa a jogszabályi kereteken belül, és az elfogadható tartalmat és formát meghatározva új meghatalmazást kérjen. Amennyiben külföldön került kiállításra a meghatalmazás, úgy az azonosítás során megadott okiratmásolatok hitelesítésére vonatkozó rendelkezések is megfelelően irányadók.

5.13. Szerződés megkötésének megtagadása

5.13.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő Keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piaci manipulációt (piaci visszaélést) valósítana meg,
- b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) az alkalmassági kérdőív kitöltéséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- e) az alkalmassági kérdőív kiértékelésének eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért befektetési szolgáltatás nyújtását, az ügyfél számára.

5.13.2. A Bank – a vonatkozó jogszabályok szerint – haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását az 5.13.1.a) pont alapján megtagadta.

5.14. Díjak, jutalékok, kamatok, költségek

5.14.1. Az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységekért az Ügyfél a Banknak a Díjjegyzékben meghatározott díjat és - külön kikötés esetén - költségtérítést fizet.

5.14.2. A Bank az egyes üzleti szolgáltatásai kapcsán alkalmazandó díjak, jutalékok, kamatok és költségek mértékét üzleti helyiségeiben elhelyezett, valamint elektronikus úton is hozzáférhető Díjjegyzékében teszi közzé. Az ügyletre a Bank hatályos Díjjegyzékében meghatározott kondíciókat (díj, jutalék, költség) kell alkalmazni, kivéve a Felek eltérő megállapodása, illetve a Bank által egyoldalúan nyújtott kedvezmény esetében.

5.14.3. A Bank úgy állítja össze Díjjegyzékét, hogy az megfeleljen a törvényi előírásoknak, azaz magában foglalja a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával kapcsolatos költségeket is, amelyet az Ügyfélnek viselnie kell.

5.14.4. Ha a teljes ár (az Ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával a Bank befektetési- és kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költség, díj, jutalék, hozzájárulás, valamint adó, amelyet a Bank von le vagy számol el) összességében pontosan nem határozható meg, a Bank megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az Ügyfél számára az megítélhető legyen.

5.14.5. A szolgáltatás teljesítése során az Ügyfél által kért egyedi szolgáltatásokat illető, valamint a szokásos mértékét meghaladón felmerült költségek az Ügyfelet terhelik. Az így felmerült költségekkel a Bank a teljesítést követően az ügyfélszámlát megterheli. A Díjjegyzékben megjelölt, az Ügyfél által esedékesség napján meg nem fizetett díjakat a Bank az ügyfélszámlán, az Ügyfél utólagos értesítése mellett terheli.

5.14.6. A Bank a Befektetési Ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg és az óvadékul adott pénzeszközök után kamatot nem fizet. Az ügyfélszámlaként is működő bankszámlák esetében a kamatfizetést a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata, illetve Általános Lakossági Üzletszabályzata szabályozza.

5.14.7. A Bank az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a mindenkori Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel, amelyet az Ügyfél forintban vezetett ügyfélszámláján terhel.

5.14.8. Ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, a Bank jogosult az igényérvényesítés és végrehajtás során harmadik személyeket igénybe venni. A harmadik személy igénybevétele felmerült valamennyi költség az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult a behajtási költségek fedezésére Díjjegyzékében átalányköltséget meghatározni.

5.14.9. Az Ügyfél köteles a Bank részére megtéríteni a felmondás kapcsán felmerült költségeit, kivéve, ha a felmondásra a Bank szerződésszegése miatt került sor.

5.14.10. A Bank az általa az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások kapcsán különösen a felszámított kamat, díj, jutalék, költség mértékének, illetve pénzügyi eszköz vagy deviza ellenértékének a

meghatározásánál forint devizanem esetében a kerekítés jogát fenntartja, méghozzá oly módon, hogy amennyiben ezen összegek első tizedesjegye 0-4 úgy a Bank egész forintra lefelé, míg ha az első tizedesjegy 5-9, úgy a Bank felfelé kerekít.

5.14.11. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

5.14.12. A Bank az általa az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások díja kapcsán az Áfa törvény szerinti számla kibocsátási kötelezettségének döntésétől függően számla vagy gyűjtőszámla kibocsátásával tesz eleget. A Bank jogosult számla vagy gyűjtőszámla kibocsátása helyett a Számviteli Törvény szerinti bizonylatot kibocsátani olyan esetben, amikor erre az Áfa törvény lehetőséget ad.

5.15. Az Üzletszabályzat, Díjjegyzék módosítása

5.15.1. A Bank bármikor jogosult jelen Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. Az Üzletszabályzat változásáról a Bank honlapján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfeleknek a közzétételt követő 15 (tizenöt) napon belül módjukban áll nyilatkozni, hogy a megváltozott feltételek mellett fent kívánják-e tartani üzleti kapcsolataikat a Bankkal, avagy sem.

5.15.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt nem jelzi, hogy a módosításra való tekintettel nem kívánja fenntartani üzleti kapcsolatát a Bankkal, akkor a vele a módosítás hatályba lépését megelőzően kötött, hatályban lévő szerződéseire az Üzletszabályzat módosítása hatályba lépésének napjától kiterjed. Amennyiben az Ügyfél jelzi, hogy a Bankkal az üzleti kapcsolatot nem kívánja fenntartani, akkor a módosított Üzletszabályzat az Ügyféllel kötött szerződésre nem terjed ki, feltéve, hogy a határidő végéig az Ügyfél az üzleti kapcsolatot a Bankkal megszünteti.

5.15.3. A Díjjegyzéket a Bank jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A Bank a módosításról a hatályba lépést 3 munkanappal megelőzően ügyfélszolgálati irodáiban és ügynökein keresztül, illetve elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is tájékoztatja Ügyfelét. Amennyiben a módosítás az Ügyfél számára kedvezőbb kondíciókat biztosít, akkor a Bank előzetes értesítés nélkül, azonnali hatállyal jogosult a Díjjegyzéket megváltoztatni és az új kondíciókat alkalmazni.

5.15.4. A megváltozott kondíciók - amennyiben az egyes ügyleti szerződések másként nem rendelkeznek - a Díjjegyzék közzétételét (hatályba lépését) követően, az érvényben lévő szerződésekben is alkalmazandók.

5.15.4. Amennyiben az Üzletszabályzat vagy az Üzletszabályzat hatálya alatt kötött bármely megállapodás, illetve a Díjjegyzék valamely rendelkezése új jogszabályi rendelkezés hatályba lépése miatt a vonatkozó jogszabállyal ellentétessé válik, akkor a Felek az Üzletszabályzat, Díjjegyzék, illetve megállapodás alakszerű módosítása nélkül is az új jogszabályi rendelkezést alkalmazzák.

5.16. A Keretszerződésekkel kapcsolatos rendelkezési jog

5.16.1. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásakor aláírás bejelentő kartont tölt ki, kivéve amennyiben a Bankkal történő egyéb üzleti kapcsolat felvétele során már ilyenre sor került. Az Ügyfél és a Bank közötti befektetési szolgáltatási jogviszonyokban keletkező iratokon szereplő aláírásoknak az aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírásmintá(k)val való azonosságát a Bank vagy ügynöke minden esetben megvizsgálja. A Bank kizárólag az aláírás bejelentő kartonnal egyező aláírást fogad el hitelesnek.

5.16.2. Az ügyfélszámlaként alkalmazott bankszámlák felett az Ügyfél az eredeti bankszámlaszerződés feltételeinek megfelelően rendelkezhet. Amennyiben az Ügyfél a befektetési szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalom lebonyolítására bankszámlát alkalmaz, akkor az értékpapírszámla, értékpapír letéti számla felett rendelkezési joggal bíró személynek az érintett bankszámla felett is ugyanolyan feltételek mellett kell rendelkezési joggal rendelkeznie.

5.16.3. A Bank mindaddig a nála bejelentett rendelkezőket, felhatalmazott üzletkötőket fogadja el a Keretszerződéssel kapcsolatosan rendelkezni jogosult személyekként, amíg az Ügyféltől a Keretszerződéssel kapcsolatosan rendelkezésre jogosult új személyek megjelölését nem kapja meg. Több rendelkezésre jogosult személy, felhatalmazott üzletkötő ellentmondó rendelkezése esetén a Bank a legutolsó rendelkezést teljesíti.

5.16.4. Az Ügyfél írásban az adatainak és a meghatalmazott személyének és adatainak megadásával meghatalmazottat jelölhet meg. A meghatalmazás visszavonásig érvényes. Az Ügyfél írásban az adatainak és a meghatalmazott személyének és adatainak megadásával eseti jelleggel is adhat

meghatalmazást a Keretszerződéssel kapcsolatos rendelkezésre. Értékpapír transzferére, illetve átvezetésére irányuló megbízást meghatalmazottól nem fogad el a Bank.

5.16.5. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a Keretszerződéssel kapcsolatos rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult a csődeljárásra, a felszámolási eljárásra, illetve a végelszámolásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint. Az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Banknak bejelenteni.

5.16.6. A vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló bejelentése, számla feletti rendelkezése a fentiek alapján történik. A Keretszerződéssel kapcsolatos rendelkezés jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdései tekintetében a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata, illetve Általános Lakossági Üzletszabályzata, illetve a bankszámlákra és a fizetési műveletekre vonatkozó különös üzletszabályzatok az irányadók.

5.16.7. A Bankkal munkaviszonyban álló személy vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy a Bank által kötött Keretszerződés kapcsán Ügyfél képviselőjeként – közeli hozzátartozójának Keretszerződésével kapcsolatos rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.

5.16.8. Az Ügyfél meghatalmazottjának, rendelkezőjének, felhatalmazott üzletkötőjének felhatalmazása (hacsak az eseti meghatalmazás ezzel ellentétesen nem rendelkezik) kiterjed

(i) az egyedi megbízás megadására, visszavonására (amennyiben ez lehetséges), módosítására (amennyiben ez lehetséges), lezárására, felmondására, megszüntetésére (amennyiben ez lehetséges), visszaigazolására,

(ii) az egyedi megbízással kapcsolatos tájékoztatás tudomásul vételére,

(iii) arra, hogy a Bank a meghatalmazott, rendelkező, felhatalmazott üzletkötő részére a meghatalmazó Ügyféllel, az alkalmazandó Keretszerződéssel, az egyedi megbízással, számlaszerződésekkel és számlaforgalommal, a nyújtott szolgáltatással kapcsolatos értékpapírtitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információt átadja,

(iv) az Ügyfelet illető pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogosultságok gyakorlására,

(v) az Ügyfél helyett (nevében) olyan nyilatkozatok megtételére, amelyeknél a Bank megítélése szerint nem szükséges az Ügyfél személyes eljárása,

(vi) a meghatalmazó Ügyfelet megillető egyéb jogosultságok gyakorlására a meghatalmazott, rendelkező, felhatalmazott üzletkötő eljárásához szükséges mértékben.

5.16.9 A természetes személy Ügyfél cselekvőképességének hiánya, illetve korlátozottsága esetén – ha az Ügyfél személyes joga a magyar jog – a Bank a hozzá bejelentett információk és a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével jár el, különös tekintettel a Banknál eljáró törvényes képviselője képviseleti joga terjedelmének megítélése során. Amennyiben a természetes személy Ügyfél személyes joga nem a magyar jog, akkor a Bank a hozzá bejelentett információk alapján jár el, a magyartól eltérő jog vonatkozó rendelkezéseit nem köteles alkalmazni.

5.17. Keretszerződés és Kiegészítő megállapodások megszűnésének esetei

5.17.1 Felmondás

5.17.1.1. A Befektetési Szolgáltatási Keretszerződést az Ügyfél bármikor azonnali hatállyal felmondhatja, a felmondás - a Számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl és pénzügyi eszközeinek transzferálásra is megbízást ad, illetve a még nem teljesült valamennyi megbízását visszavonja.

5.17.1.2.1. A Bank a Keretszerződéseket és a Kiegészítő megállapodásokat **harminc napos felmondási** idővel felmondhatja, ha:

(i) tevékenységével felhagy,

(ii) olyan változás következik be az Ügyfél gazdasági-, pénzügyi- vagy egyéb helyzetében, amely a Bank ésszerű megítélése szerint jelentősen és hátrányosan befolyásolhatja az Ügyfél Keretszerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítését, ide értve különösen, ha az Ügyfél végelszámolásáról döntenek vagy felszámolását rendelik el,

- (iii) az Ügyfél, vagy a Bank részére a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodások teljesítése jogellenessé válik,
- (iv) az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti.

5.17.1.2.2. A Bank a Keretszerződéseket és a Kiegészítő megállapodásokat hatvan napos felmondási idővel felmondhatja, ha a Bank az Ügyfél által a Banktól igénybe vett bármely pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, illetve azt kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződést rendes felmondással felmondja.

5.17.1.3. A Kiegészítő megállapodást tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre a szerződő felek bármelyike 15 napos felmondási idővel, rendes felmondással, indokolási kötelezettség nélkül jogosult felmondani.

5.17.1.4. A szerződő felek bármelyike 3 napos felmondási idővel jogosult felmondani a Kiegészítő megállapodás technikai daytrade ügyletekre. A technikai daytrade ügyletekre vonatkozó Kiegészítő Megállapodás megszűnik, amennyiben a halasztott pénzügyi teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Megállapodás megszűnik.

5.17.1.5. A Kiegészítő megállapodást, illetve a Keretszerződést nyugdíj előtakarékossági számlára a szerződő felek bármelyike felmondási idő nélkül jogosult felmondani.

5.17.1.6. Bármely fél jogosult a halasztott pénzügyi teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Megállapodást 15 napos felmondási idővel indokolás nélkül bármikor felmondani. A halasztott pénzügyi teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Megállapodás megszűnésének napján az Ügyfél valamennyi olyan fizetési kötelezettsége esedékessé válik, amelyre a Bank a Kiegészítő Megállapodás alapján halasztást engedett. A halasztott pénzügyi teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Megállapodás felmondási ideje alatt az Ügyfél csak akkor adhat olyan megbízást, amely a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá esik, ha a megbízás alapján kötött ügylet elszámolási napja nem későbbi a Kiegészítő Megállapodás megszűnésének napjánál.

5.17.1.7. Amennyiben az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámla helyett a továbbiakban a bankszámláján kívánja befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó pénzforgalmát lebonyolítani, akkor ezen döntése egyben az eBroker, a halasztott pénzügyi teljesítés, valamint a technikai day trade szolgáltatás tekintetében azonnali hatályú felmondásnak is minősül, amennyiben ezen szolgáltatások bármelyikére a Bankkal érvényes megállapodása van.

5.17.1.8. A Bank a Keretszerződést, Kiegészítő megállapodást írásban **azonnali hatállyal felmondhatja**, amennyiben az Ügyfél súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- (i) az Ügyfél a Banknál vagy más befektetési szolgáltatónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- (ii) az Ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilomba vagy központi értéktár szabályzatába ütköző szerződést kötött, megbízást adott,
- (iii) számlára vagy letétbe helyezett értékpapírt teljesítés előtt megsemmisítik,
- (iv) az Ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, avagy a Bank megítélése szerint kizárják a szerződéses kapcsolat további fenntartását,
- (v) az Ügyfél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által meghatározott kötelezettségeit a Bank felszólítása ellenére nem teljesíti
- (vi) az Ügyfél súlyosan vagy ismételten megszegi a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás rendelkezéseit.
- (vii) Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás alapján megkívánt fizetési vagy szállítási (értelemszerűen alkalmazandó) kötelezettséget elmulaszt szerződésszerűen teljesíteni az esedékesség időpontjában.
- (viii) Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás bármely egyéb kötelezettségét szerződésszerűen nem teljesíti, és ez a mulasztás (ha orvoslásra alkalmas egyáltalán) nem került orvoslásra a Bank erről szóló, Ügyfélnek küldött értesítését követő legkésőbb 1 (egy) Banki Munkanapon belül.

- (ix) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Keresztszerződésben, illetve a Kiegészítő megállapodásban, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak vagy hamisnak bizonyul, illetve félrevezető volt, arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték.
- (x) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége – a Bank megítélése szerint – (i) jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy (ii) megszegi a Bank érdekeltségébe tartozó bármely társasággal kötött szerződését, vagy (iii) bármilyen adót, illetéket, beleértve az ilyen adóval vagy illetékel együtt fizetendő bármely más összeget annak esedékességekor nem fizet meg, vagy (iv) bármilyen, alkalmazottaival kapcsolatos társadalombiztosítási összeget nem fizet meg, vagy (v) bármely, a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettséget annak lejáta előtt esedékesnek nyilvánítanak, vagy másként válik esedékessé (kivéve az önkéntes előtörlesztést), vagy (vi) a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettségekkel kapcsolatosan bármely hitelező jogosulttá válik az ilyen fizetési kötelezettségeket annak lejáta előtt esedékessé nyilvánítani.
- (xi) Bíróság határozatban elrendeli az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) felszámolását;
- (xii) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen;
- (xiii) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) megfelelő szervét összehívják abból a célből, hogy határozatot hozzanak az Ügyfél csődjére, felszámolására vagy végelszámolására vonatkozóan; vagy
- (xiv) Bárki kezdeményezi az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) felszámolását (kivéve, ha azt az Ügyfél jóhiszeműen, a Bankot kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül).
- (xv) Döntést, vagy jogerős bírósági határozatot hoznak az Ügyfél, vagy a biztosítékot nyújtó személy felszámolásával kapcsolatban.
- (xvi) Döntést, vagy jogerős bírósági határozatot hoznak az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) jogutóddal történő megszűnéséről konszolidáció, szétválás vagy összeolvadás következményeként, és a jogutód vagy jogutódok a Keresztszerződésben, illetve a Kiegészítő megállapodásban a megszűnő Fél által vállalt kötelezettségeket ésszerű késedelem nélkül vagy a Banknak megfelelő módon nem vállalja.
- (xvii) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) fizetéseképtelenné válik vagy általánosan nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy írásban elismeri, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy a hatályos jogszabályok értelmében csődeljárást kell indítani.
- (xviii) Olyan Ügyfél esetében, amely tevékenységét kizárólag hatósági engedély birtokában folytathatja, ezen engedélyét visszavonják, vagy felfüggesztik.
- (xix) Vagyonfelügyelőt vagy ideiglenes vagyonfelügyelőt neveznek ki, hogy az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vagyonának vagy annak jelentős részének zárolását ellenőrizze.
- (xx) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) bármely biztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére.
- (xxi) Bármely jogszabály értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság vagy hatóság az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) vagyonának vagy olyan részének, amelybe a Bank részére nyújtott biztosíték beletartozik, lefoglalására vonatkozó határozatot hoz.
- (xxii) Olyan változás következik be az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) gazdasági, pénzügyi vagy egyéb helyzetében, amely a Bank ésszerű megítélése szerint jelentősen és hátrányosan befolyásolhatja az Ügyfél Üzletszabályzat, Keresztszerződés, a Kiegészítő megállapodás szerinti, (vagy a biztosítékot nyújtó személy biztosítéki szerződés szerinti)

kötelezettségeinek végrehajtását, és ez a helyzet a Bank által esetlegesen biztosított türelmi idő alatt is folytatódik.

- (xxiii) Az Ügyfél felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével, illetve ennek veszélye fennáll.
- (xxiv) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vállalkozását, vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik, vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására.
- (xxv) A könyvvizsgálók minden, a jelen Üzletszabályzat, a Keresztszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás alapján az Ügyfél által átadott auditált éves beszámolót negatív tartalmú záradékkal látnak el.
- (xxvi) Az Ügyfél nem teljesíti a fizetési kötelezettséget is magában foglaló jogerős és végrehajtható ítéletben, határozatban, vagy végzésben előírt bármely kötelezettségét.
- (xxvii) Az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy a vonatkozó biztosítéki szerződésekben foglalt bármely kötelezettségét nem teljesíti, nem szerződésszerűen teljesíti;
- (xxviii) az Ügyfélnek vagy a biztosítékot nyújtó személynek fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Keresztszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás hatálya alatt kötött, illetve kötendő ügyletekből eredően az Ügyfelet terhelő, vagy esetlegesen terhelő fizetési kötelezettség teljesítésének lehetőségét, továbbá a nyújtott biztosítékok értéke a Bank megítélése szerint jelentősen csökken és az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy a Bank felszólítására azt nem egészíti ki a felszólításban megadott határidőn belül;
- (xxix) bármely biztosíték vagy biztosítéki szerződés érvényessége, hatálya vagy érvényesíthetősége részben vagy egészben megszűnik, kivéve ha a kieső biztosíték helyébe lépő kiegészítő biztosíték a Bank rendelkezésére áll a Bank által megkívánt időben, feltételekkel és fedezeti értékkel;
- (xxx) az Ügyfél vagy bármely biztosítékot nyújtó harmadik fél valamely biztosítéki szerződésben tett nyilatkozata, kijelentése vagy állítása bármely vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- (xxxi) az Ügyfél vagy bármely biztosítékot nyújtó harmadik fél nem teljesíti valamely biztosítéki szerződésben vállalt kötelezettségét;
- (xxxii) bármely biztosítékot képező vagyonra vonatkozóan végrehajtási eljárást indítanak, illetve azt lefoglalják, vagy erre vonatkozóan jogerős és végrehajtható határozatot hoznak.
- (xxxiii) A jelen Üzletszabályzat, a Keresztszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás valamely Féllel szemben érvényét veszti vagy feltételei szerint valamely Fél ellen végrehajthatatlanná válik vagy egy Fél érvényét, hatását vagy végrehajthatóságát vitatja;
- (xxxiv) Valamely Fél részére a jelen Üzletszabályzat, a Keresztszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás feltételeinek vagy bármely ügyletnek a teljesítése jogellenessé válik;
- (xxxv) Más olyan esemény következik be, amelyet a Felek bármely visszaigazolásban vagy bármely egyéb dokumentumban meghatároztak.

5.17.1.9. A Bank a Keretszerződést, Kiegészítő megállapodást írásban **azonnali hatállyal felmondhatja**, amennyiben a Bank az Ügyfél által a Banktól igénybe vett bármely pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, illetve azt kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondja.

5.17.1.10. A Kiegészítő megállapodás **azonnali hatályú felmondására** a Bank az alábbi esetekben is jogosult:

- (i) az óvadéki követelmények nem teljesítése,
- (ii) az Ügyfél a Bank által a megbízás teljesítés érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg,
- (iii) amennyiben az Ügyfél a bizományosi szerződésből, a kiegészítő megállapodásból, vagy jelen Üzletszabályzatból eredő kötelezettségeit megszegi,

(iv) a Bank tudomására jut az Ügyfél felszámolása vagy végelszámolása iránti eljárás, csődeljárás kezdeményezés.

5.17.1.11. Az Ügyfél tőzsdei határidős ügyletekből eredő nyitott pozíciói a vonatkozó Keretszerződés, illetve Kiegészítő megállapodás felmondása esetén a lejárat előtti elszámolás szabályai szerint a felmondás napján (azonnali hatályú felmondás esetén), illetve legkésőbb a felmondási idő utolsó napján lezárásra és a pozíciólezáró nettósítás szabályai szerint elszámolásra kerülnek.

5.17.1.12. A tőzsdén kívüli határidős ügyletek azok lejáratát megelőző felmondás során a pozíció a felmondás napján kerül lezárásra és a pozíciólezáró nettósítás szabályai szerint elszámolásra.

5.17.1.13. A Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megszűnése esetében, amennyiben az Ügyfél az Ügyfél margin-elszámolású devizaügyleteinek fedezeteként értékpapírt bocsátott a Bank rendelkezésére és az Ügyfél a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megszűnéséig a szükséges pénzvadékokat nem bocsátja a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult az Ügyfél ezen értékpapírokkal fedezett, nyitott pozíciójú margin elszámolású devizaügyleteinek Keretszerződés szerinti lezárására. A Keretszerződés margin elszámolású devizaügyletekre megszűnik továbbá, ha az Ügyfél Margin Fedezeti számlája megszűnik. A pozíciók a megszűnés napján kerülnek lezárásra és a pozíciólezáró nettósítás szabályai szerint elszámolásra a Bank által meghatározott diszkonttényező alapján.

5.17.1.14. A felmondás csak írásban érvényes.

5.17.1.15. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a Számlatulajdonost, hogy jelölje meg az új számlavezetőt.

5.17.1.16. Új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult a Befektetési szolgáltatási Keretszerződést megszüntetni, a Számla egyenlegét a Bank által vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint azzal, hogy az őrzési és kiadási kötelezettség teljesítése körében a Bankot a Díjjegyzékben az értékpapírok letétkezelésére, illetve letéti őrzésére, valamint átvezetésére, illetve transzferálására, illetve a fizetési műveletekre meghatározott díj illeti meg. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Az új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bank kötelezettsége a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetés során a jogosult adatainak átadása tekintetében szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem köteles. A Bank jelen pont rendelkezéseit az új Ptk. hatályba lépés előtt értékpapírszámláról, befektetési ügyfélszámláról felelős őrzésbe vett pénz, illetve pénzügyi eszköz tekintetében is alkalmazza.

5.17.1.17. Amennyiben a Bank a tevékenységével felhagy és a Számlatulajdonos ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a tevékenységével felhagyó Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről a Számlatulajdonos költségére. Az új számlavezető a számlatulajdonossal történő szerződéskötésig a Tpt-ben foglaltaknak megfelelően jár el.

5.17.1.18. A Keretszerződés és a Kiegészítő megállapodások Ügyfél általi felmondásának napja, azon Banki Munkanap, amelyen a felmondást a Bank kézhez veszi. A Bank a Keretszerződés és a Kiegészítő megállapodások azonnali hatályú vagy felmondási idővel történő felmondására azt követően jogosult, hogy a Bank az annak alapjául szolgáló feltételekről tudomást szerez.

5.17.1.19. A Bank és az Ügyfél a Keretszerződésekben, Kiegészítő megállapodásokban a jelen pontban meghatározottak túli felmondási okokat is meghatározhat. Ilyen esetben a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás felmondására a jelen pontban és a Keretszerződésben, illetve a Kiegészítő megállapodásban meghatározott felmondási okok egyaránt irányadók, azzal, hogy ha a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás és az Üzletszabályzat ugyanarra az esetre eltérő rendelkezést tartalmaz, akkor a Keretszerződés, illetve a Kiegészítő megállapodás rendelkezése az irányadó.

5.17.1.20. Az állandó befektetési tanácsadásra vonatkozó kiegészítő megállapodás önállóan nem mondható fel, az kizárólag az Ügyfél és a Bank között fennálló valamennyi a 7.13.2 pontban említett szerződés megszűnése esetén szűnik meg.

5.17.1.21. A Bank és az Ügyfél között létrejött, tartós jogviszonyt létrehozó, határozatlan időre kötött szerződést bármelyik Fél rendes felmondással felmondhatja. Amennyiben az említett szerződés vagy a jelen üzletszabályzat felmondási időt nem határoz meg, akkor a felmondási idő hatvan nap.

5.17.2 Nyugdíj-előtakarékosági számla megszűnésére vonatkozó szabályok

5.17.2.1. A Nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó Kiegészítő megállapodás, Keretszerződés megszűnhet:

- a) az Ügyfél részéről történő felmondással,
- b) a Bank részéről történő felmondással,
- c) az Ügyfél halálával.

5.17.2.2. Az Ügyfél a Nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó Kiegészítő megállapodás, Keretszerződés megszüntetésekor köteles az alábbiak szerint rendelkezni a nyugdíj-előtakarékosági számlák egyenlegéről:

- (i) a nyugdíj értékpapírszámlán, illetve a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik befektetési szolgáltató által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálása, vagy
- (ii) a nyugdíj értékpapírszámlán, illetve a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítése és ezt követően a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek forintban történő kifizetése, vagy
- (iii) az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára, illetve értékpapír letéti számlára történő átvezetése, transzferálása vagy
- (iv) az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett tartós befektetési számlára történő átvezetése, transzferálása.

5.17.2.3. A Bank csak akkor teljesíti a nyugdíj-előtakarékosági számlán lévő értékpapíroknak, illetve pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik befektetési szolgáltató által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlára történő transzferálására vonatkozó megbízását, amennyiben az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésből eredően a Bank felé fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tesz, továbbá bemutatja a másik befektetési szolgáltató nyugdíj-előtakarékosági számlavezetéssel kapcsolatos befogadó nyilatkozatát.

5.17.2.4. A Bank csak akkor teljesíti a nyugdíj-előtakarékosági számlán lévő értékpapíroknak, illetve pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik befektetési szolgáltató által vezetett tartós befektetési számlára történő transzferálására vonatkozó megbízását, amennyiben az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésből eredően a Bank felé fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tesz, továbbá bemutatja a másik befektetési szolgáltató tartós befektetési számlavezetéssel kapcsolatos befogadó nyilatkozatát.

5.17.2.5. Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán, illetve a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök együttes összege, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számla felmondásának időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja. törvény 3. § 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra az Szja törvényben meghatározott időpont után kerül sor. A Bank csak abban az esetben kezeli adómentes nyugdíjszolgáltatásként a kifizetést, amennyiben az Ügyfél az Szja törvény szerinti nyugdíjra való jogosultságát igazolja. Az adómentes nyugdíjszolgáltatás kifizetését követően a Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlát lezárja.

5.17.2.6. A Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó megállapodást az 5.17.1 pontban foglaltak szerint jogosult felmondani. Az Ügyfél a felmondás kézhez vételétől számított 15 napon belül, illetve a felmondási idő alatt rendelkezhet nyugdíj-előtakarékosági számlájának egyenlegéről az 5.17.2.2. (i)-(iv) alpontok szerint. Ilyen rendelkezés hiányában a Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlán található pénzeszközöket, illetve értékpapírokat az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlájára, bankszámlájára, illetve értékpapírszámlájára vezeti át. Amennyiben az Ügyfél értékpapírszámlával, ügyfélszámlával, illetve bankszámlával nem rendelkezik, akkor a pénzeszközök, illetve értékpapírok tekintetében az 5.17.1.16. pont szerint jár el. Amennyiben az Ügyfél jelen bekezdés szerint nem rendelkezik, illetve az 5.17.2.2. (ii) vagy (iii) alpont szerinti rendelkezik, akkor a felmondás kézhezvételét követő 15 napon belül igazolhatja, hogy nyugdíjra jogosult. Amennyiben az Ügyfél nyugdíj jogosultságát nem igazolja, illetve a nyugdíj-előtakarékosági számla felmondására az Szja törvényben meghatározott időpont előtt kerül sor a Bank a kifizetést adóköteles kifizetésként kezeli.

5.17.2.7. A nyugdíj-előtakarékosági számla megszűnik, amennyiben a szerződés megkötését követő 5 banki napon belül az Ügyfél nem teljesít a számlára legalább 5 ezer forint befizetést, illetve

transzferáltat a számlára másik befektetési szolgáltatónál vezetett és megszűnő nyugdíj-előtakarékossági számlájáról ekkora értékű pénzügyi eszközt. A nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnik abban az esetben is, ha az Ügyfél nem juttatja el a Bank részére a korábbi számlavezető által az Sza. törvény rendelkezéseinek megfelelő igazolást.

5.17.2.8. Az adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések az Sza. törvény szerint egyéb jövedelemnek minősülnek. E jövedelem szerzési időpontjának a törvényi előírások alapján azt az időpontot kell tekinteni, amikor az Ügyfél olyan kifizetéséről, átutalásáról vagy átvezetésről rendelkezik, amely nem minősül adómentes nyugdíjszolgáltatásnak.

5.17.2.9. A Bank a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésére, illetve olyan átutalásra, átvezetésre, transzferálásra vonatkozó megbízást, amely nem minősül adómentes nyugdíjszolgáltatásnak 5 Banki Munkanapon belül teljesíti, azzal, hogy amennyiben a felmondás napján az Ügyfélnek teljesült, de el nem számolt megbízása van, a határidőt azon Banki Munkanaptól kell számítani, amelyen a legutolsó teljesült megbízás is elszámolásra került.

5.17.2.10. Az Ügyfél halála esetén az örökös

- (i) a nyugdíj értékpapírszámlán, illetve a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti
 - a) az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj ügyfélszámlára történő átvezetését, vagy
 - b) az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;
- (ii) a nyugdíj ügyfélszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök pénzben történő összegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlát, amelyre az összeg átutalását kéri.

5.17.3 Az ügyfél elhalálozása, jogutód nélküli megszűnése

5.17.3.1. A Felek közötti minden szerződés, megállapodás megszűnik, ha valamelyik szerződő fél jogutód nélkül megszűnik, illetve természetes személy Ügyfél elhalálozik.

5.17.3.2. Az Ügyfél halála esetén az erről szóló hivatalos értesítés (halotti anyakönyvi kivonat vagy hiteles másolata) vagy azt a Bank megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb információ, illetve értesítés kézhezvétele napjától a Bank a kifizetéseket felfüggeszti, az Ügyfél helytállási kötelezettségével érintett nyitott pozícióit lezárja és a jogerős hagyatékátadó végzés szerinti örökös rendelkezését teljesíti. Az örökös az értékpapír- és értékpapír letéti számla és ügyfélszámla egyenlege feletti rendelkezést kizárólag eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés birtokában, annak bemutatásával, örökrésze erejéig tehet. Az örökös rendelkezése csak a számlák egyenlegének az örökös által megjelölt számlára történő átvezetésére, illetve az értékpapírok transzferálására vonatkozhat.

5.17.3.3. A Bank végrendeleti végrehajtó kijelölése esetén a közjegyzői végzésben és a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak szerint jár el a jelen fejezetben írtak figyelembevételével.

5.17.3.4. Az Ügyfél jogutód nélküli megszűnése esetén az erről szóló hivatalos értesítés vagy azt a Bank megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb információ, illetve értesítés kézhezvétele napjától a Bank a kifizetéseket felfüggeszti, az Ügyfél helytállási kötelezettséggel érintett nyitott pozícióit lezárja és kizárólag a megszűnt személy vagyona felett rendelkezni jogosult személy rendelkezését teljesíti, aki eljárási jogosultságát igazolni köteles. Az ilyen személy rendelkezése csak a számlák egyenlegének az általa megjelölt számlára történő átvezetésére, illetve az értékpapírok transzferálására vonatkozhat.

5.17.3.5. Az örökös, illetve a vagyon felett rendelkezni jogosult személy által adott megbízásokat a Bank a megbízás megadásának napját követő 3 munkanapon belül teljesíti. A határidőt azon időponttól kezdve kell számítani, amikor a megbízás végrehajtásához szükséges minden dokumentum a Bank rendelkezésére áll.

5.17.3.5. A Bank az elhalálozott, illetve jogutód nélkül megszűnt Ügyfél számláin nyilvántartott pénz, illetve pénzügyi eszköz tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint jár el az örökös, illetve a vagyon felett rendelkezni jogosult személy rendelkezéséig.

5.17.3.6. Amennyiben az Ügyfél személyes joga nem magyar, akkor a Bank a személyes jog alapján lefolytatott hagyatéki, illetve megszűnési eljárásban keletkezett és részére a magát örökösként, illetve

vagyon felet rendelkezni jogosult személyként igazoló személy által bemutatott dokumentumok alapján jár el.

5.17.4 Egyéb megszűnési okok

5.17.4.1. A Befektetési szolgáltatási Keretszerződés és az értékpapír letéti szerződés megszűnik, ha

- (i) az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámlával nem rendelkezik, vagy mindegyik Befektetési Ügyfélszámlájának egyenlege nulla vagy negatív és
- (ii) az értékpapírszámla, illetőleg értékpapír letéti számla egyenlege nulla és
- (iii) 12 hónapig nincs az adott számlá(ko)n forgalom.

5.17.4.2. A Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megszűnik, ha az Ügyfél azon forint bankszámla szerződése megszűnik, amely bankszámlán az Ügyfél a befektetési szolgáltatási és az azt kiegészítő tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmát lebonyolítja, feltéve, hogy az Ügyfél más a Banknál vezetett forint bankszámlát vagy forint Befektetési Ügyfélszámlát nem jelöl meg ezen célból. A Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megszűnésének időpontja megegyezik a bankszámla szerződés megszűnésének időpontjával. A megszűnés időpontjában az értékpapír számlán, értékpapír letéti számlán, befektetési ügyfélszámlán kezelt pénz, illetve pénzügyi eszközök vonatkozásában az 5.17.1.16. pont szerint kell eljárni.

5.17.5 Egyéb rendelkezés a megszűnéshez kapcsolódóan

5.17.5.1. A szerződések megszűnése esetén alkalmazni kell a jelen Üzletszabályzatban meghatározott elszámolási szabályokat. A szerződések megszűnése esetén valamennyi a Bank által a megszűnt szerződés alapján nyújtott befektetési szolgáltatás kapcsán felszámított díj a szerződés megszűnése napján esedékessé válik, ide értve különösen azokat a díjakat, amelyek a szerződés megszűnésének napját magában foglaló elszámolási időszakra vonatkoznak.

5.17.5.2. A Bank a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés, illetve a Tartós Befektetési Számla szerződés Ügyfél általi felmondása esetén az érintett számlát a felmondás napját követő 3 Banki Munkanapon belül szünteti meg, azzal, hogy amennyiben a felmondás napján az Ügyfélnek teljesült, de el nem számolt megbízása van, a határidőt azon Banki Munkanaptól kell számítani, amelyen a legutolsó teljesült megbízás is elszámolásra került.

5.17.5.3. Valamely Keretszerződés megszűnésével az adott Keretszerződéshez kapcsolódó Kiegészítő megállapodások és egyedi szerződések is automatikusan megszűnnek, kivéve, ha az adott Kiegészítő megállapodás vagy egyedi szerződés más Keretszerződéshez is kapcsolódik.

5.18. A megbízások felvételének ideje és helye

A Bank kizárólag Üzleti órák alatt fogad el megbízást - ideértve fedezetképzésre vonatkozó megbízásokat is - az Ügyfelektől az üzleti helyiségeiben személyesen, vagy telefaxon, illetve telefonon a Bank hivatalos, hangrögzítésre alkalmas telefonszámán, a CIB24 rendszeren keresztül, valamint a megbízások elektronikus úton való megadására lehetőséget biztosító Elektronikus Üzleti Terminál, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online és eBroker® rendszerein, illetve egyéb elektronikus rendszeren keresztül. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján az abban meghatározott módon is elfogadjon megbízást.

5.19. Egyedi megbízások

5.19.1. A Bank az egyedi megbízást a jelen Üzletszabályzata által előírt módon írásban vagy - írásban megkötött Keretszerződés alapján - elektronikus úton rögzíti.

5.19.2. A Bank a megbízás teljesítéséről az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban előírt módon haladéktalanul értesíti. A Bank az Ügyfél kérésére megbízási ajánlatának elfogadásáról és annak tartalmáról is köteles visszaigazolást küldeni.

5.19.3. Egyedi megbízás megadásának módjai:

- (i) írásban személyesen,
- (ii) telefonon,
- (iii) CIB24-en keresztül
- (iv) telefaxon,
- (v) elektronikus csatornán keresztül (Elektronikus Üzleti Terminál, eBroker®, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online, egyéb elektronikus rendszer.

5.19.4. A Bank megbízást kizárólag a jelen Üzletszabályzatban rögzített módon vehet fel. A Bank jogosult meghatározni, hogy az 5.19.3. pont szerinti egyes megbízás felvételi módok tekintetében milyen szolgáltatásai tekintetében fogad be megbízásokat.

5.19.5. Az Ügyfél megbízását a megbízás teljesítésének megkezdéséig visszavonhatja. Elkészt visszavonás esetén a Bank jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni.

5.19.6. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

5.19.7. A Bank nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyammanipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfele számára hátrányos.

5.19.8.1 Értékpapír eladási megbízás esetén (amennyiben a fedezet az Ügyfél értékpapír- vagy értékpapír letéti számláján nem áll rendelkezésre), a megbízáskor az eladni kívánt értékpapírokat (fedezet) az Ügyfél köteles az értékpapír-, értékpapír letéti számlán elhelyezni.

5.19.8.2 Az Ügyfél a BÉT-en teljesült tőzsdei megbízása keretében vásárolt és a tőzsdei ügyletek elszámolási szabályai alapján részére allokált értékpapír mennyiségre – az allokálást követően – jogosult eladási megbízást adni. A Bank az eladási megbízással érintett allokált értékpapírokat fedezetként kezeli.

5.19.8.3 Az Ügyfél jogosult eladási megbízást adni az általa adott bizományosi megbízás alapján megvásárolt nem Magyarországon kibocsátott értékpapírra (ide nem értve a forgalmazási megbízással megvásárolt kollektív befektetési értékpapírt) az ügylet teljesülésének a Bank részére történő visszaigazolását és annak Bank általi nyilvántartásba vételét követően. A Bank az eladási megbízással érintett értékpapírokat fedezetként kezeli.

5.19.9.1 Értékpapír vételi megbízás esetén teljesítési feltétel, hogy az Ügyfél által meghatározott vételár, valamint a Díjjegyzékben meghatározott díjak (fedezet) az Ügyfél ügyfélszámláján a jelen Üzletszabályzatban az egyedi ügyletek megbízásadás elfogadásához megállapított feltételek szerinti formában rendelkezésre álljanak.

5.19.9.2 Az Ügyfél a BÉT-en teljesült tőzsdei megbízása keretében eladott értékpapíroknak a tőzsdei ügyletek elszámolási szabályai alapján részre allokált ellenértéke tekintetében – az allokálást követően – jogosult vételi megbízást adni. A Bank a vételi megbízás szerinti kalkulált vételár és a Bank díjának összegét (fedezet) a megbízás végrehajtása érdekében a megbízás megadásakor zárolja.

5.19.9.3 Az Ügyfél jogosult vételi megbízást adni az általa adott bizományosi megbízás alapján eladott nem Magyarországon kibocsátott értékpapír (ide nem értve a forgalmazási megbízással visszaváltott kollektív befektetési értékpapírt) ellenértéke tekintetében az ügylet teljesülésének a Bank részére történő visszaigazolását és annak Bank általi nyilvántartásba vételét követően. A Bank a vételi megbízás szerinti kalkulált vételár és a Bank díjának összegét fedezetként kezeli.

5.19.10. A Bank a megbízás megadásakor a megbízás végrehajtása érdekében zárolja az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott fedezetet. A Bank jogosult Ügyfelei részére ügyféllimitet megállapítani a fedezet rendelkezésre bocsátására vonatkozóan. A Bank az Ügyfél részére megállapított limitet jogosult egyoldalúan módosítani, megszüntetni.

5.19.11. A Bank köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet előnyben részesíteni.

5.19.12. Ha a Bank a bizományi megbízásokat összevontan teljesíti, köteles biztosítani az Ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

5.19.13. Ha a Bank a megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az Ügyfelet illeti meg.

5.19.14. Teljesült megbízás elszámolása kizárólag a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz elszámolási devizanemében történik. Vételi megbízások esetén az Ügyfélnek az ügyletnek megfelelő devizanemben kell biztosítania a fedezetet. Eladási megbízás esetén a Bank az ügylet elszámolási devizanemében írja jóvá az összeget azzal, hogy eladási megbízást csak abban az esetben fogad be a Bank, amennyiben az ügyfél rendelkezik az elszámolási devizanemben ügyfélszámlával.

5.19.15. Értékpapír vételi, illetve eladási megbízástól eltérő egyéb megbízás esetén teljesítési feltétel, hogy a megbízásnak a Díjjegyzékben meghatározott díja, továbbá a végrehajtáshoz szükséges bármilyen további pénz, illetve pénzügyi eszköz (fedezet) az Ügyfél ügyfélszámláján, értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján rendelkezésre álljon.

5.19.16. A Bankot törvényes zálogjog illeti meg a díja és költségei biztosítására az Ügyfél azon vagyontárgyain (pénzen és pénzeszközein), amelyek a megbízás következtében kerültek a Bank birtokába (kerültek jóváírásra az Ügyfél ügyfélszámláján, értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján).

5.19.17. A Bank a vételi bizományosi megbízások teljesítése során az értékpapír tulajdonjogát közvetlenül ruhazza át az Ügyfélre az eladó értékpapírszámlájának (a Bank vagy más számlavezető általi) megterhelésével és az Ügyfél értékpapírszámlájának jóváírásával.

5.19.17. A Bank nem köteles valamely megbízás teljesítése során az őt terhelő fizetési, illetve értékpapír szállítási kötelezettség teljesítésével elől járni. Amennyiben az Ügyfél az őt terhelő fizetési, illetve értékpapír szállítási kötelezettséget határidőre nem teljesíti, akkor a Bank jogosult a megbízástól elállni, illetve azt felmondani. Az elállás, illetve a felmondás esetén a Bank jogosult fedezeti szerződést kötni és ezzel kapcsolatosan felmerült kárának és költségeinek megtérítését követelni. A Bank a jelen pontban írt jogait előzetes szerződésszegés során is gyakorolhatja.

5.20. Külföldi tőzsdén végrehajtandó megbízások

5.20.1. A külföldi tőzsdén végrehajtandó megbízások felvételének ideje megegyezik az 5.18. pontban foglaltakkal. A megbízások felvételének feltételei megegyeznek a 6.1. pontban leírt feltételekkel. Külföldi tőzsdén végrehajtandó megbízás nem adható a CIB Bank mobilalkalmazás, a CIB Bank Online, a CIB Business Online és az Elektronikus Üzleti terminál rendszereken keresztül, telefaxon, a CIB24-en keresztül, továbbá (Magnifica ügyfelek kivételével) személyesen.

5.20.2. A külföldi tőzsdén végrehajtandó megbízás benyújtásakor az Ügyfélnek az alábbi kiegészítő információt kell megadnia:

- (i) a pénzügyi eszköz pontos megnevezését,
- (ii) a kereskedésre kijelölt tőzsde megnevezését (amely eBroker rendszeren keresztül megadott eladási megbízás esetében meg kell, hogy egyezzen a vételi ügylet teljesítési helyével),
- (iii) limitárat, a kereskedésre kijelölt tőzsde szerinti pénznemben kifejezve.

5.20.3. Külföldi tőzsdén végrehajtandó részvényekre vonatkozó megbízásként a Bank kizárólag limitáras megbízást fogad el. A megbízást a Bank csak abban az esetben fogadja el, amennyiben az megfelel a kereskedésre kijelölt tőzsde szabályainak (pl. legkisebb kötési egység). Ha a megbízás mennyisége a legkisebb kötési egységtől eltérő, akkor a töredék mennyiségi egységre vonatkozó megbízás teljesítése a naponta többször lezajló aukciós kereskedés során teljesülhet.

5.20.4. Külföldi tőzsdén végrehajtandó megbízást a Bank legfeljebb 30 napos érvényességgel fogad be.

5.20.5. Az ügyletek elszámolására a kijelölt tőzsde szabályzata szerint történik azzal, hogy amennyiben az üzletkötéshez a Bank harmadik személy(ek) közreműködését veszi igénybe, az elszámolás határideje meghosszabbodik azon ésszerű időtartammal, amely a harmadik személy(ek) és a Bank közötti elszámoláshoz szükséges.

5.20.6. Amennyiben az ügylet elszámolásához az ügylet lebonyolításában részt vevő bármely közreműködő (különösen tőzsde, befektetési vállalkozás, elszámolóhoz) különös feltételt ír elő (ide értve különösen nevesített alszámla nyitását az Ügyfél részére, nyilatkozat megtételét, dokumentum benyújtását), akkor a Bank a megbízást csak abban az esetben fogadja be, amennyiben a feltétel ténylegesen teljesült (különösen a nevesített alszámla megnyílt, a nyilatkozat megtételre, illetve a dokumentum benyújtásra került). A feltétel akkor minősül teljesítettnek, amikor az ügylet lebonyolításában részt vevő érintett közreműködő azt a Bank részére visszaigazolja. A Bank a közreműködő visszaigazolásának a késedelméért vagy elmaradásáért a felelősséget kizárja.

5.21. A megbízások személyesen történő megadása, írásba foglalása

A Bank és ügynöke üzlethelyiségeiben személyesen adott megbízás esetében annak írásba foglalása a megbízás megadásával egyidejűleg történik. A Bank az Ügyféllel folytatott jelentős beszélgetések lényeges információit tartós adathordozón rögzíti.

5.22. Telefonon keresztül történő megbízás adás eltérő szabályai

5.22.1 Általános szabályok

5.22.1.1. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bankkal folytatott telefonbeszélgetését a társaság hangfelvétellel rögzítse. A hangrögzítés tényéről az ügyfelet a telefonhívás fogadásakor jelzés tájékoztatja. A bankkal folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvétel visszahallgatását az Ügyfél bármikor indokolás nélkül jogosult kérni. A kérelmet írásban kell előterjeszteni megjelölve a telefonbeszélgetés időpontját. A Bank kérésre a hangfelvételt átadja az ügyfél részére. A Bank az Ügyfél kérésének beérkezésétől számított 1 hónapon belül biztosítja a visszahallgatást, illetve átadja a hangfelvételt vagy az arról készített hitelesített jegyzőkönyvet.

5.22.1.2. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor. Amennyiben a hangfelvétel jogok és kötelezettségek gyakorlásához, teljesítéséhez szükséges – így különösen, ha a hangfelvétel szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a Bank jogosult a felvételt az igények érvényesíthetőségének elévülését követő öt évig megőrizni és felhasználni.

5.22.1.3. Vita esetén a felek a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik.

5.22.1.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem hangrögzítő telefonján megadott, illetve közvetlenül élőszóban adott, de az Ügyfél aláírásával meg nem erősített megbízást a Bank nem fogadja be.

5.22.1.5. A telefonon szóban adott megbízás az Ügyfél ezzel ellentétes utasítása hiányában tárgynapra vonatkozó megbízásnak tekintendő.

5.22.1.6. A Felek a telefonon adott megbízást írásba foglaltnak tekintik, tekintettel arra, hogy a Bank a hangfelvételek kapcsán biztosítja a tartalom változatlan visszaidézhetőségét, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását.

5.22.1.7. Telefonon keresztül megbízást kizárólag az a személy adhat, aki önállóan jogosult rendelkezni az Ügyfélszámla, értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla felett.

5.22.1.8. Telefonon keresztül megbízást kizárólag olyan Ügyfél adhat, amely e-mail címét a Bank rendelkezésére bocsátotta.

5.22.1.8. Telefonon keresztül megbízás adás során a Bank a jogszabály alapján öt terhelő tájékoztatási kötelezettségnek az Ügyfél részére küldött e-mail üzenet (amely tartós adathordozónak minősül) útján tesz eleget.

5.22.2 Hangrögzítő telefonon keresztül történő megbízás adás eltérő szabályai

5.22.2.1. A Bank hangrögzítő telefonon keresztül is jogosult (de nem köteles) megbízásokat elfogadni Ügyfeleitől.

5.22.2.2. Az Ügyfél Üzleti órák alatt telefonon adott megbízását a Bank elfogadhatja, ha

- (i) az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint megkötött írásbeli Keretszerződés van hatályban, és
- (ii) a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi információt az Ügyfél rendelkezésre bocsátja, valamint a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél kockázati besorolása, valamint pénzügyi eszköz állománya nagyságának figyelembevételével a Bank által meghatározott összegű pénz, illetve értékpapír, mint ellenérték (fedezet) az Ügyfél számláján a megbízás megadásakor, illetve a Bank döntése esetén legkésőbb a pénzügyi és/vagy értékpapír teljesítés napján rendelkezésre áll, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés alapján, az Ügyfél szerződésszerű magatartása esetén rendelkezésre fog állni,
- (iii) a telefonon adott megbízásból egyértelműen megállapítható, hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytől származik (amennyiben az Ügyfél rendelkezik érvényes kódszóval, azt a megbízás benyújtásakor helyesen megadta),
- (iv) a Bank a megbízás felvételét szóban nyugtázza, a paraméterek visszaolvasásával, és azt az Ügyfél nem kifogásolja.

5.22.2.3. Jelen pont tekintetében Üzleti órának a Treasurynél az adott pénzügyi eszközre adott megbízás tekintetében megadott időszakot kell tekinteni.

5.22.3 CIB24-en keresztül történő megbízás adás eltérő szabályai

5.22.3.1. A Bank korlátozott tevékenységi körben a CIB24-en keresztül is elfogad megbízásokat Ügyfeleitől. A Bank a CIB24-en keresztül történő megbízás felvétel során a CIB24 szolgáltatás nyújtása tekintetében az adott Ügyfélre vonatkozó különös üzletszabályzat feltételei szerint jár el. Az Ügyfél a Bank CIB24 szolgáltatásának valamely Keretszerződés vonatkozásában történő igénylésével elfogadja a Banknak az Ügyfél kapcsán a CIB24 szolgáltatás nyújtására vonatkozó Üzletszabályzatának a rendelkezéseit azzal, hogy

- (i) ahol ezen szerződési feltételek számlát, vagy bankszámlát említenek az alatt a Befektetési Ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát is érteni kell,
- (ii) ahol ezen szerződési feltételek Kondíciós Listát említenek, az alatt a Keretszerződés alapján vezetett számlák tekintetében végrehajtott megbízások esetén a Díjjegyzék értendő
- (iii) ha ezen szerződési feltételek valamely pontja ellentétes jelen Üzletszabályzat valamely rendelkezésével, akkor jelen Üzletszabályzat rendelkezése az irányadó.

5.22.3.2. A Bank az Ügyfél által az Üzleti órák alatt a CIB24-en adott megbízását elfogadja, ha

- (i) az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint megkötött írásbeli Keretszerződés van hatályban, és
- (ii) a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi információt az Ügyfél rendelkezésre bocsátja, valamint a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél kockázati besorolása, valamint pénzügyi eszköz állománya nagyságának figyelembevételével a Bank által meghatározott összegű pénz, illetve értékpapír, mint ellenérték (fedezet) az Ügyfél számláján a megbízás megadásakor, illetve a Bank döntése esetén legkésőbb a pénzügyi, illetve értékpapír teljesítés napján rendelkezésre áll, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés alapján, az Ügyfél szerződésszerű magatartása esetén rendelkezésre fog állni,
- (iii) az Ügyfél a CIB24 részére a Felhasználói azonosítóját és Telefonos Azonosító Kódját (TAK) helyesen megadta
- (iv) a Bank a megbízás felvételét szóban nyugtázza, a paraméterek visszaolvasásával, és azt az Ügyfél nem kifogásolja.

5.22.4 A Bank Treasury szervezeti egysége részére történő megbízás adás eltérő szabályai

A Bank Treasury szervezeti egysége az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján is elfogad megbízásokat Ügyfeleitől. Amennyiben az egyedi megállapodás eltérően nem rendelkezik, a hangrögzítő telefonon keresztül történő megbízásra vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók a Bank Treasury szervezeti egysége részére adott megbízásokra is.

5.22.5 A Bank KKV számlavezetés szervezeti egysége részére történő megbízás adás eltérő szabályai

A Bank KKV számlavezetés szervezeti egysége a Bank CIB24-re és rögzített telefonvonalon megadható megbízásokra vonatkozó különös üzletszabályzat rendelkezéseiben írt feltételekkel is elfogad megbízásokat Ügyfeleitől. Amennyiben a hivatkozott különös üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a hangrögzítő telefonon keresztül történő megbízásra vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók a Bank KKV számlavezetés szervezeti egysége részére adott megbízásokra is azzal, hogy jelen Üzletszabályzat hatálya alá eső megbízások megadásának feltétele (az 5.22.2 ponttól eltérően) az Ügyfél TAK kódjának helyes megadása.

5.22.6 A Bank Private Banking szervezeti egysége részére történő megbízás adás eltérő szabályai

A Bank Private Banking szervezeti egysége az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján is elfogad megbízásokat Ügyfeleitől. Amennyiben az egyedi megállapodás eltérően nem rendelkezik, a hangrögzítő telefonon keresztül történő megbízásra vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók a Bank Private Banking szervezeti egysége részére adott megbízásokra is.

5.23. Telefaxra vonatkozó szabályozás

5.23.1. Az Ügyfél Üzleti órák alatt telefaxon adott megbízását a Bank elfogadja, ha

- (i) az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint megkötött írásbeli Keretszerződés van hatályban,

- (ii) a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi információt az Ügyfél rendelkezésre bocsátja, valamint a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél kockázati besorolása, valamint pénzügyi eszköz állománya nagyságának figyelembevételével a Bank által meghatározott összegű pénz, illetve értékpapír, mint ellenérték (fedezet) az Ügyfél számláján a megbízás megadásakor, illetve a Bank döntése esetén legkésőbb a pénzügyi és/vagy értékpapír teljesítés napján rendelkezésre áll, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés alapján, az Ügyfél szerződésszerű magatartása esetén rendelkezésre fog állni,
- (iii) a telefaxon adott megbízásból egyértelműen megállapítható, hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytől származik (amennyiben az ügyfél rendelkezik érvényes kódszóval, azt a megbízásán feltüntette);

5.23.2. A Bank a számára kétséget kizáró módon értelmezhető megbízásokat teljesíti. Amennyiben a telefaxon megadott megbízás tartalma bármilyen okból nem egyértelmű vagy félreérthető, arról a Bank megkísérli az Ügyfelet telefonon értesíteni. A Bankot a többször leadott megbízások okozta többszöri teljesítés miatt felelősség nem terheli.

5.23.3. Jelen pont tekintetében Üzleti órának a Treasury-nél az adott pénzügyi eszközre adott megbízás tekintetében megadott időszakot kell tekinteni.

5.24. Elektronikus csatornán megadott egyedi megbízások

5.24.1 (törölve)

5.24.2 Elektronikus üzleti terminálok

5.24.2.1. Az elektronikus üzleti terminálok igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat – ideértve a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket is - a Bank Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzata.

5.24.2.2. Az elektronikus üzleti terminálokon keresztül az Ügyfél kizárólag a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés tekintetében jogosult megbízást adni.

5.24.3 eBroker®

5.24.3.1. eBroker® szolgáltatás

5.24.3.1.1. A Bank az eBroker® szolgáltatást az eBroker® Classic felületen keresztül nyújtja.

5.24.3.1.2. A Bank az eBroker® szolgáltatást csak abban az esetben nyújtja, amennyiben az Ügyfél a Bankkal Befektetési szolgáltatási Keretszerződést kötött. Ezen szerződés léte esetén az Ügyfél választása szerint a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó keretszerződés, illetve a tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződés tekintetében is igénybe veheti az eBroker szolgáltatást. A Befektetési szolgáltatási Keretszerződés bármely okból történő megszűnése esetén az eBroker® szolgáltatásra vonatkozó megállapodás is megszűnik.

5.24.3.1.3. A Bank az eBroker® szolgáltatást csak olyan Ügyfél részére nyújtja, aki (amely) Befektetési szolgáltatási Keretszerződés kapcsán a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmát Befektetési Ügyfélszámlán bonyolítja le. Amennyiben az Ügyfél az eBroker® szolgáltatás igénybe vételét követően úgy rendelkezik, hogy a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalma bankszámláján keresztül bonyolódjon, akkor az Ügyfél ezen rendelkezése az eBroker® szolgáltatás Ügyfél általi azonnali hatályú felmondásának is minősül.

5.24.3.1.4. Magánszemély, illetve egyéni vállalkozó Ügyfél esetén a Bank az eBroker® szolgáltatást abban az esetben nyújtja, amennyiben a 5.24.3.1.10. pontban írt természetes személy Telefonos Azonosító Kóddal rendelkezik.

5.24.3.1.5. Az eBroker® szolgáltatás igénylésére vonatkozó nyilatkozat Bank általi elfogadásával a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés és jelen Üzletszabályzat feltételei szerinti megállapodás jön létre az eBroker® szolgáltatás nyújtására. Az eBroker® szolgáltatás igénylésére vonatkozó nyilatkozatban az Ügyfél megjelöli az általa alkalmazni kívánt azonosítási módot az alábbiak közül

- (i) egyedi ügyfélazonosító és biztonsági kód
- (ii) egyedi ügyfélazonosító, biztonsági kód és Easy Token
- (iii) egyedi ügyfélazonosító és Token
- (iv) egyedi ügyfélazonosító és CIB mobilToken

- (v) egyedi ügyfélazonosító és O-key Token
- (vi) egyedi ügyfélazonosító és CIB Hard Token

5.24.3.1.6. A szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- (i) Az Ügyfél bejelentkezése az eBroker® rendszerbe az általa választott azonosítási mód szerint sikeresen megtörtént, amely során az Ügyfél megadta egyedi ügyfélazonosítóját, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kódját, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszót.
- (ii) Az eBroker® rendszerbe történő belépést megelőzően a szolgáltatásba való belépésre szolgáló mindenkor Web oldalról elérhető, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező "Nyilatkozat" (19. sz. melléklet) elolvasása, megértése és az eBroker® rendszerbe történő belépésre szolgáló "Belép" feliratra való rákattintás általi elfogadása.
- (iii) A megbízás megadását megelőzően a megbízáshoz szükséges pénz/értékpapír fedezet rendelkezésre bocsátása az ügyfélszámlán, illetve az értékpapírszámlán.

5.24.3.1.7. A Bank elektronikus úton tett jognyilatkozatnak tekinti az eBroker®-en szolgáltatásba való belépésre szolgáló mindenkor Web oldalon található "Belép" feliratra történő "rákattintást".

5.24.3.1.8. Az Ügyfél az eBroker® szolgáltatás igénylésével elfogadja az Interneten keresztül bonyolított ügyletekben rejlő fokozott kockázatot.

5.24.3.1.9. A Bank az ügyfélazonosító, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kód, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszó együttes, szabályszerű alkalmazásával adott megbízásokat az Ügyfél rendelkezéseként teljesíti. A Bank nem vizsgálja az ügyfélazonosító, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kód, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszó használatának használatra vonatkozó jogosultságát.

5.24.3.1.10. A Bank eBroker® szerződést kizárólag abban az esetben köt, amennyiben az ügyfélazonosítót, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kódot, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszót használni jogosult természetes személy a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés alapján az ügyfélszámla, értékpapírszámla felett önálló rendelkezési joggal rendelkezik.

5.24.3.1.11. A Bank az alábbi szolgáltatásokat nyújtja az eBroker®-en:

- (i) a kereskedési rendszerbe bevont tőzsdéken forgalmazott – a Bank által megállapított - értékpapír vételi/eladási megbízás és annak módosítása, visszavonása,
- (ii) egyes befektetési jegyek vételére, visszaváltására vonatkozó megbízások,
- (iii) egyes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladására, vételére vonatkozó megbízások,
- (iv) értékpapír-állomány és Befektetési Ügyfélszámla-egyenleg, és számlamozgás lekérdezése,
- (v) az Ügyfél részére vezetett Befektetési Ügyfélszámláról az ügyfél részére a Bank által vezetett bankszámlára történő átvezetés,
- (vi) on-line értékpapír-, tőke- és pénzügyi adatok szolgáltatásának közvetítése az Ügyfél, mint végfelhasználó és a szolgáltatást a Bankkal kötött szerződés alapján nyújtó mindenkor jogi személy között.

5.24.3.1.12. (törölve)

5.24.3.1.13. A valós idejű értékpapír-, tőke- és pénzügyi adatok szolgáltatásának közvetítése az Ügyfél, mint végfelhasználó és a szolgáltatást a Bankkal kötött szerződés alapján nyújtó mindenkor jogi személy között a szolgáltató által meghatározott időpontokban lehetséges.

5.24.3.1.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az eBroker®-en történő kereskedésre vonatkozó, jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások elérhetőségéért a Bank a kereskedési rendszerébe vont tőzsdék üzleti óráin kívül feltétlen kötelezettséget nem vállal. Az esetleges korlátozásról, illetve a megbízások benyújtási időpontjainak bármilyen változásáról a Bank lehetőség szerint az eBroker Classic felületen tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben ezen időszakban kíséri meg a szolgáltatások igénybevételét.

5.24.3.1.15. Az Ügyfél azonosítása – az Ügyfél eBroker® szolgáltatás igénylésre vonatkozó nyilatkozatának megtételével és annak Bank általi elfogadásával egyidejűleg átadott – ügyfélazonosító, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kód, illetve a Token, Easy Token, CIB

mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszó segítségével történik. Az Ügyfél – amennyiben azzal rendelkezik – biztonsági kódját más személy tudomására nem hozhatja, továbbá biztonsági kódját köteles megváltoztatni, amennyiben bármely okból valószínűsíthető, hogy az illetéktelen személy tudomására jutott.

5.24.3.1.16. Az Ügyfél elfogadja, hogy a jelen fejezetben szabályozott szolgáltatás igénybevétele során fokozott kockázatot vállal,

- (i) ha (biztonsági kódot alkalmazó azonosítási mód választása esetén) olyan biztonsági kódot ad meg, amely értelmes szó/szóösszetétel,
- (ii) ha (biztonsági kódot alkalmazó azonosítási mód választása esetén) a biztonsági kód közvetve vagy közvetett módon kapcsolatba hozható a személyével, illetve közvetett vagy közvetlen környezetével,
- (iii) ha (biztonsági kódot alkalmazó azonosítási mód választása esetén) biztonsági kódja részben vagy egészben kettőnél többszörösen ismétlődő karakter-, vagy számsorozatot tartalmaz,
- (iv) ha (biztonsági kódot alkalmazó azonosítási mód választása esetén) egyazon biztonsági kódját – függetlenül a bejelentkezések számától - 30 napnál hosszabb ideig illetve egy éven belül több ciklusban használja,
- (v) ha a számítógépét a kereskedési rendszerbe belépett állapotban felügyelet nélkül hagyja,
- (vi) ha a kereskedési rendszerből - annak "Kilépés" funkciójával - szabályszerűen nem lép ki.

5.24.3.1.17. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kártérítési felelőssége nem áll fenn, továbbá - a jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyéb eseteken túl is - jogosult a megbízás teljesítését megtagadni az alábbi esetekben:

- (i) a szolgáltatás jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételei együttesen nem állnak fenn,
- (ii) az Ügyfél korábbi megbízásának teljesítése nyomán, vagy annak eredményeképpen az eBroker®-en keresztül történt megbízás teljesítéséhez nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet,
- (iii) a szolgáltatás létrejöttéhez szükséges informatikai rendszer bármely pontján bármilyen meghibásodás következik be, és ennek folytán a megbízás nem teljesíthető.

5.24.3.1.18. A Bank kártérítési felelősségét kizárja arra az esetre nézve, ha az Ügyfél hibájából, vagy egyik félnek sem felróható módon harmadik személy jogosulatlanul ad megbízást az Ügyfél ügyfélazonosítójának, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kódjának, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszónak a használatával. Az eBroker®-en keresztül történő megbízás adásakor az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás jogosulatlansága nem állapítható meg akkor, amikor azt érvényes ügyfélazonosítóval, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kóddal, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszóval adják meg.

5.24.3.1.19. A Bank felelősséget vállal azért, hogy az ügyfélazonosító, továbbá a választott azonosítási mód szerint biztonsági kód, illetve a Token, Easy Token, CIB mobilToken, O-key Token, CIB Hard Token által generált jelszó ismerete nélkül illetéktelen felhasználó nem képes a Bank számlavezető rendszerében az Ügyfél nevében eljárni, adataihoz hozzáférni.

5.24.3.1.20. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha egymás után háromszor sikertelenül próbálkozott meg a rendszerbe való belépéssel, ügyfélazonosítója automatikusan letiltásra kerül mindaddig, amíg a feloldást személyesen a számlavezető fiókjánál, illetve a CIB24-es keresztül a TAK kód megadásával nem kezdeményezi.

5.24.3.1.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az eBroker® elérhetőségét a Bank a BÉT kereskedési idején kívül nem garantálja. Az esetleges korlátozásról a Bank lehetőség szerint az eBroker Classic felületen tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben ezen időszakban kíséri meg a szolgáltatások igénybevételét.

5.24.3.1.22. A Bank jogosult az Ügyfelek részére nyújtott szolgáltatást ideiglenes vagy tartós jelleggel, részben vagy egészben szüneteltetni, különösen, ha a szüneteltetést elháríthatatlan külső ok indokolja. Erre az esetre a Bank az Ügyfél, közreműködői vagy érdekköre részére közvetlenül vagy közvetve okozott bármilyen kárért felelősségét kizárja.

5.24.3.1.23. A Bank felelősségére vonatkozóan az eBroker® szolgáltatás mindenkor web-oldalán (www.cib.hu) található "Nyilatkozat" rendelkezései az irányadók.

5.24.3.1.24. Az Ügyfél által eBroker®-en keresztül elküldött megbízást a Bank a számítógépes rendszerébe történő beérkezéskor tekinti megadottnak. A megbízás beérkezéséről a Bank számítógépes rendszere visszajelez az Ügyfél részére (regisztrált megbízás). A megbízás beérkezésére vonatkozó visszajelzés nem jelenti a megbízás elfogadását.

5.24.3.1.25. A Bank az eBroker® útján adott megbízást elfogadja (teljesíthető megbízás), ha a megbízás teljesítéséhez szükséges pénz-, illetve értékpapír fedezetet az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta. A megbízás (ideértve a visszavonásra, illetőleg a módosításra vonatkozó megbízást is) eBroker® útján történő továbbítása a Bank részére nem jelenti a megbízás Bank általi elfogadását.

5.24.3.1.26.1. A technikai lehetőségeket figyelembe véve a Bank – megfelelő fedezet megléte mellett – a belföldi megbízásokat a megadásától számított 20 percen belül az illetékes tőzsdére juttatja, amennyiben azok a tőzsdei szekció zárását legalább 20 perccel megelőzően kerülnek megadásra. A tőzsdei szekció zárását megelőző 20 percen belül megadott megbízások legkésőbb a következő tőzsdénapi első üzleti órájának első 20 percében kerülnek az illetékes tőzsde részére továbbításra. A Bank részére a tőzsdénapi zárása és a következő tőzsdénapi nyitása között megadott megbízások ezen következő tőzsdénapi első üzleti órájának első 20 percében kerülnek az illetékes tőzsde részére továbbításra. A Bank belföldi megbízások esetében ugyanezen időtartamon belül tájékoztatja az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, amennyiben a beküldött megbízás valamilyen okból nem teljesíthető, és visszautasításra került.

5.24.3.1.26.2. A technikai lehetőségeket figyelembe véve a Bank – megfelelő fedezet megléte mellett – a külföldi megbízásokat a megadásának napján az illetékes tőzsdére juttatja, amennyiben azok a tőzsdei szekció zárását vagy az üzleti órák végét (a kettő időpont közül a korábbi időpontot) legalább 60 perccel megelőzően kerülnek megadásra. Ha a rendszer által küldött üzenet szerint a megbízás nem teljesíthető, akkor az Ügyfelet terheli annak felelőssége, hogy ellenőrizze a megbízása visszautasításának okát.

5.24.3.1.27. A Bank a tőzsdei teljesítésről (teljesült megbízás) belföldi megbízások esetén 30 percen belül, külföldi megbízások esetén a következő tőzsdénapi tőzsdenyitásáig tájékoztatja az Ügyfelet.

5.24.3.1.28. Abban az esetben, ha az eBroker® szolgáltatás létrejöttéhez szükséges informatikai rendszer bármely pontján bekövetkezett meghibásodás a szolgáltatást részben vagy egészben elérhetetlenné teszi, akkor a Bank az eBroker® szolgáltatás elérhetetlenségének időtartamáról a Bank lehetőség szerint előzetesen tájékoztatja Ügyfeleit. A Bank továbbá tájékoztatja az Ügyfeleit az eBroker® szolgáltatás bármilyen jellegű meghibásodásáról. Az eBroker® szolgáltatás elérhetetlenségének, illetve meghibásodásának időtartamával a fentiekben meghatározott időtartamok meghosszabbodnak, feltéve, hogy a Bank az erre vonatkozó értesítést az eBroker® rendszerben elhelyezi.

5.24.3.1.29. A Bank az eBroker® szolgáltatás nyújtásában részt vevő informatikai rendszerek sajátosságainak megfelelő korlátozásokat vezethet be a szolgáltatást egyszerre igénybe venni kívánó ügyfelek száma tekintetében. A Bank az ilyen korlátozásról az Ügyfelet értesíti. Az ilyen korlátozások ideje alatt – ha annak az egyéb feltételei fennállnak – az Ügyfél a CIB24-en, a CIB Bank mobilalkalmazáson, a CIB Bank Online vagy a CIB Business Online rendszeren keresztül adhat megbízást.

5.24.3.1.30. A Bank a szándékosság vagy súlyos gondatlanság eseteinek kivételével kizárja az eBroker® szolgáltatás bármely működési hiányosságából eredő kárért való felelősségét.

5.24.3.1.31. Az Ügyfél eBroker® útján adott megbízását a Bank a tőle elvárható gondossággal kezeli és a tőzsdei kereskedési rendszerbe való továbbítása érdekében a szükséges intézkedéseket megteszi. Az Ügyfél az eBroker®-en keresztül nyújtott szolgáltatásokat oly módon, illetve olyan számítástechnikai környezetben köteles használni, hogy e használat során rajta kívül más, arra jogosulatlan harmadik személy a felhasznált és keletkezett adatokhoz, információkhoz, jelekhez, jelfolyamokhoz, kódokhoz, jelszavakhoz, felhasználói névhez, stb. illetéktelenül ne férhessen hozzá. Az esetleges illetéktelen hozzáférés eredményeképpen az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért való felelősségét a Bank kizárja.

5.24.3.1.32. Az eBroker® útján adott megbízást az Ügyfél eBroker®-en keresztül jogosult visszavonni. Ez a jog a megbízás teljesítésének megkezdéséig illeti meg az Ügyfelet. A Bank az Ügyfél visszavonás iránti kérelmét visszautasíthatja, amennyiben az eredeti eBroker®-en keresztül adott megbízásának - a rendszer által "visszaigazolás"-kor közölt - azonosító számát nem tudja megadni.

5.24.3.1.33. Amennyiben a Bank az eBroker® rendszer által nyújtott szolgáltatás körét bővíti és erre vonatkozóan az Ügyfelet elektronikus úton értesíti, illetve a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről elektronikus úton, az eBroker® felületén keresztül tájékoztatja, aki ezt az eBroker® felületén elfogadja. Az Ügyfél dönthet a kibővített szolgáltatás igénybevételéről.

5.24.3.1.34. A Bank esetenként írásbeli nyilatkozat, illetve szerződés aláírását is igényelheti az Ügyféltől a kibővített szolgáltatás igénybevételéhez.

5.24.3.1.35. Az eBroker® útján adott megbízás teljesítéséről a Bank teljesítési igazolást (5.30.5 pont) küld az Ügyfél részére a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint.

5.24.3.1.36. Az eBroker®-en keresztül történő megbízás esetében az Ügyfél a Díjjegyzékben meghatározott díj fizetésére köteles. Az eBroker®-en keresztül történő megbízás díja kizárólag az eBroker®-en útján történő megbízás adás ellenértéke, a számlavezetési díjat, letétkezelési díjat, illetve egyéb szolgáltatások díját nem tartalmazza.

5.24.3.1.37. A Bank felhívására az Ügyfél jogosult az eBroker rendszeren keresztül jognyilatkozatot tenni. A Bank a jognyilatkozat beérkezéséről és elfogadásáról tájékoztatja az Ügyfelet.

5.24.3.1.38. Az Ügyfél jogosult megváltoztatni az eBroker® szolgáltatás díjcsomagját. A díjcsomag változtatás az annak Bank általi regisztrálásakor lép hatályba. A díjcsomag havi díja minden megkezdett hónap után teljes egészében felszámításra kerül.

5.24.3.1.39. Az Ügyfél, illetve a Bank bármikor felmondhatja az eBroker® szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodást. A Bank a megállapodás megszűnése esetén az Ügyfél eBroker® szolgáltatáshoz való hozzáférést megszünteti. Az eBroker® szolgáltatás megszűnése nem érinti a Bank és az Ügyfél között fennálló egyéb jogviszonyokat.

5.24.3.1.40. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az eBroker® szolgáltatást megváltoztassa vagy felfüggeszesse. Az eBroker® szolgáltatás megváltoztatása különösen, de nem kizárólagosan a szolgáltatás technológiai és felületi megújítása esetén, míg felfüggesztés különösen, de nem kizárólagosan a technikai problémák, komoly üzemzavarok fellépése esetén történhet. Ennek megtörténtéről a Bank az Ügyfelet lehetőség szerint értesíti. A Bank nem felel a megváltoztatás, illetve a felfüggesztés miatt az Ügyfél által elszenvedett közvetlen vagy közvetett kárért.

5.24.3.2. Valós idejű értékpapír-, tőke- és/vagy pénzügyi adatszolgáltatás

5.24.3.2.1. A valós idejű értékpapír-, tőke- és pénzügyi információk szolgáltatásának közvetítése a Bank és valamely, a Budapesti Értéktőzsdével e szolgáltatás nyújtására szerződést kötött jogi személy (Adatszolgáltató) között létrejött megállapodás alapján történik. A tényleges, a közvetítésre vonatkozó szerződés keretei között megvalósuló konkrét adatszolgáltatás az Ügyfél, mint Előfizető és az Adatszolgáltató között a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés, jelen Üzletszabályzat, és az eBroker® web oldalán található "Nyilatkozat" (19. számú melléklet) általános feltételei alapján történik.

5.24.3.2.2. A BÉT Valós Idejű Információk szolgáltatását magában foglaló díjcsomag választásával az Ügyfél egyúttal végfelhasználói és előfizetői szerződést (Előfizetői Szerződés) köt a valós idejű értékpapír-, tőke- és/vagy pénzügyi adatokra vonatkozó adatok szempontjából, amelynek révén az Ügyfél az adatszolgáltatásra vonatkozóan közvetlenül a mindenkori Adatszolgáltatóval lép jogviszonyba (szerződéses kapcsolatba, mint Előfizető).

5.24.3.2.3. A Bank kizárólag abban az esetben közvetíti a valós idejű értékpapír-, tőke- és/vagy pénzügyi adatszolgáltatást az Ügyfél felé, ha az Ügyfél a Bankkal Befektetési szolgáltatási Keretszerződést kötött.

5.24.3.2.4. Az Előfizetői Szerződés létrejöttével az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a mindenkori Adatszolgáltatóval a megállapodás alapján létrejött Előfizetői Szerződésre vonatkozó valamennyi jognyilatkozatot helyette és nevében, előzetes tájékoztatás vagy jóváhagyás, valamint bárminemű korlátozás nélkül megtegye. A mindenkori Adatszolgáltató személyét, valamint az eBroker szolgáltatás igénylése alapján a mindenkori Adatszolgáltató és az Ügyfél között létrejött jogviszonyra vonatkozó, konkrét szerződési feltételeket a Bank az eBroker® útján igénybe vehető szolgáltatás mindenkori Web-oldalán található "Nyilatkozat"-ban teszi közzé.

5.24.3.2.5. Amennyiben a Bank, mint közreműködő részére a valós idejű értékpapír-, tőke- és pénzügyi adatok mindenkori Adatszolgáltatója az adatok ellenértékéért az Előfizetővel létrejött Előfizetői Szerződés alapján az Előfizetőt terhelő, de a Bank által fizetendő díjat számít fel vagy egyéb

jogcímen követeléssel lép fel, úgy a Bank jogosult ezt a díjat az Ügyfél, mint Előfizető részére kiszámlázni, azzal ügyfélszámláját megterhelni.

5.24.3.2.6. A Bank jogosult az eBroker® szolgáltatás nyújtását felmondani, abban az esetben is, ha az eBroker®-en keresztül igénybe vehető szolgáltatás mindenkor Adatszolgáltatója a jelen szerződés alapján közte és az Ügyfél között létrejött Előfizetői Szerződést bármilyen okból felmondja. A Bank mérlegelhet, hogy a teljes eBroker® szolgáltatás nyújtását vagy csak az adatszolgáltató és az Ügyfél közötti Előfizetői Szerződést mondja fel.

5.24.3.2.7. *(törölve)*

5.24.3.2.8. Az Ügyfél és az Adatszolgáltató közötti Előfizetői Szerződés megszűnik, amennyiben az Ügyfél és a Bank közötti eBroker szolgáltatásra vonatkozó megállapodás bármely okból megszűnik.

5.24.4 Egyéb elektronikus rendszerek

A Bank Ügyfelével kötött egyedi megállapodás alapján olyan harmadik személy által üzemeltetett, zárt, a felek és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására, továbbá a megtett jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésre alkalmas elektronikus üzenetküldő rendszeren keresztül is fogad be megbízásokat, amelyhez a Banknak és az Ügyfélnek egyaránt hozzáférése van.

5.24.5 CIB Bank Mobilalkalmazás

5.24.5.1. A CIB Bank Mobilalkalmazás igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat – ideértve a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket is - a különböző ügyfél-kategóriák részére a Bank CIB Internet alapú Elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó különös üzletszabályzata tartalmazza (www.cib.hu).

5.24.5.2. A CIB Bank Mobilalkalmazás rendszeren keresztül az Ügyfél kizárólag a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, a tartós befektetési számla vezetésére szóló keretszerződés és a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó keretszerződés tekintetében jogosult jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó megbízást adni.

5.24.6 Közös szabályok

Az elektronikus csatornán megadott egyedi megbízásokat, továbbá az ilyen úton tett jognyilatkozatokat a Felek írásba foglaltak tekintik, tekintettel arra, hogy a Bank által alkalmazott elektronikus csatornák alkalmasak a Felek által megtett jognyilatkozatok (megbízások) tartalmának változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő (megbízást adó) személyének és a nyilatkozat (megbízás) megtétele időpontjának azonosítására.

5.24.7 CIB Forex rendszer

5.24.2.1. A CIB Forex rendszer igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat a rendszerre vonatkozó egyedi megállapodás tartalmazza.

5.24.2.2. A CIB Forex rendszeren keresztül az Ügyfél kizárólag a devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződés tekintetében jogosult megbízást adni.

5.24.2.2. A CIB Forex rendszeren keresztül az Ügyfél kizárólag akkor jogosult megbízást adni, amennyiben a megbízás adás során eljáró felhatalmazott üzletkötője részére megfelelő a közepes, illetve a magas összetettségű (komplexitású) pénzügyi eszközök az üzletkötő által az előzetes tájékoztató keretében megadott a befektetési ismereteire és gyakorlatára vonatkozó információk (megfelelési teszt) alapján, illetve ha az Ügyfél szakmai vagy elfogadható partner minősítésű ügyfél.

5.24.8 CIB Bank Online

5.24.8.1. A CIB Bank Online igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat – ideértve a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket is - a különböző ügyfél-kategóriák részére a Bank CIB Internet alapú Elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó különös üzletszabályzata tartalmazza (www.cib.hu).

5.24.8.2. A CIB Bank Online rendszeren keresztül az Ügyfél kizárólag a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, a tartós befektetési számla vezetésére szóló keretszerződés és a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó keretszerződés tekintetében jogosult jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó megbízást adni.

5.24.9 CIB Business Online

5.24.8.1. A CIB Business Online igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat – ideértve a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket is - a Bank CIB Business Online-ra vonatkozó különös üzletszabályzata tartalmazza (www.cib.hu/cibbo).

5.25. Egyedi megbízások felvételének és teljesítésének megtagadása

5.25.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében a szerződés megkötését megtagadja a jelen Üzletszabályzat 5.13. pontja szerinti esetekben és következményekkel.

5.25.2. A Bank a megbízás felvételét, teljesítését megtagadhatja, ha

- (i) a Bank megítélése szerint az Ügyfél ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan befolyásolhatják, vagy
- (ii) az Ügyfél a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
- (iii) az Ügyfélnek a Bankkal szemben bármely jogcímen tartozása áll fenn.

5.25.3. A fentiekén túl a Bank a megbízás teljesítését megtagadja, ha

- (i) a jelen Üzletszabályzat alapján a felvételt is meg kellett volna tagadni, illetve
- (ii) a megbízáshoz szükséges fedezetet (az adott ügyletre vonatkozó, jelen Üzletszabályzatban meghatározott szabályok szerint) az Ügyfél nem biztosítja
- (iii) a magánszemély Ügyfél nem bocsátotta a Bank rendelkezésére a magyar adóhatóság által kibocsátott adóazonosító jelét feltéve, hogy a megkötni kívánt ügylettel vagy az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközzel kapcsolatosan a hatályos adójogszabályok szerint a Bankot olyan adókötelezettség terheli, amely teljesítéséhez az Ügyfél adóazonosító jele szükséges.
- (iv) az Ügyfél nem bocsátotta a Bank rendelkezésére olyan adatát (pl. LEI kódját) amely nyilvántartását jogszabály előírja a megkötni kívánt ügylettel vagy az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközzel kapcsolatosan, illetve amely adat szükséges a Bankot terhelő jogszabályi kötelezettség (különösen adatszolgáltatási kötelezettség) teljesítéséhez.

5.25.4. A Bank jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a szerződés, sem jelen Üzletszabályzat, sem jogszabály nem rendelkezik. Ebben az esetben a Bank állásfoglalás végett megkeresheti a Felügyeletet, és annak állásfoglalása szerint jár el, vagy a megbízás teljesítését megtagadhatja. Ezen eljárása során a Bank az Ügyfél jogos érdekeire figyelemmel jár el.

5.26. Egyedi megbízások megszűnésének esetei

5.26.1. Az egyedi megbízások a teljesítésükkel, illetve valamelyik fél általi felmondással szűnnek meg.

5.26.2. Az egyedi megbízás akkor teljesült, ha a szerződésben megjelölt időben a szerződés tárgyát képező instrumentumra, a megjelölt feltételekkel a megbízást a Bank végrehajtotta és a megbízásról az ügyféllel a megállapodott formában elszámolt.

5.26.3. Az eseti megbízás teljesítés nélkül is megszűnik, ha:

- (i) az Ügyfél a megbízást felmondja (visszavonja),
- (ii) az Ügyfél által a megbízásban meghatározott, teljesítésre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, illetve a határozatlan időre kötött szerződés esetén a megkötéstől számított 30 nap eredménytelenül eltelt,
- (iii) fedezethiány esetén, ha az Ügyfél a kitűzött határidő alatt, a szükséges fedezetet nem bocsátja rendelkezésre és emiatt a Bank a szerződést azonnali hatállyal felmondja.

5.26.4. Az egyedi megbízások, ha a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a teljesítésükre nyitva álló határidő eredménytelen elteltével megszűnnek, amelyről a Bank értesítést küld az Ügyfélnek.

5.27. Biztosítékok és értékpapírok megfelelése

5.27.1. A Bank egyes Keretszerződések, Kiegészítő Megállapodások, egyedi szerződések, illetve egyedi megbízások befogadásának feltételül előírhatja, hogy az Ügyfél vagy javára harmadik személy a Banknál azok megkötését, megadását megelőzően a Bank által meghatározott mértékű biztosítékot helyezzen el, illetve fedezetet nyújtson az azokkal kapcsolatban esetlegesen keletkező fizetési (szállítási) kötelezettségeinek (ide értve különösen a megbízásban szereplő ellenértéket és a Bankot megillető díjat) teljesítésére. Az Ügyfél szavatolja az általa elhelyezett biztosíték per-, teher- és igénymentességét és felel minden, a biztosíték per-, teher- vagy igénymentességének hiánya

következtében felmerülő kárért. A Bank jogosult a felajánlott biztosítékot nem elfogadni, ha a Bank megítélése szerint az az adott szerződés, illetve az eseti megállapodás pénzügyi kockázatát bármely okból nem fedezi, különösen, ha azt a Bank biztosítéki jogának érvényesítése során nem szerezheti meg (azaz a kibocsátó vagy jogszabály által meghatározott átruházási korlátozás vonatkozik a Bank kielégítési jogának gyakorlására). Az Ügyfél által nyújtott biztosíték, illetve fedezet az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerül.

5.27.2. Amennyiben az Ügyfél által nyújtott biztosíték a Bank megítélése szerint a megbízás, az adott szerződés, illetve az eseti megállapodás pénzügyi kockázatát bármely okból már nem fedezi, így különösen, de nem kizárólagosan, amennyiben a biztosíték fedezeti értéke a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján csökken, az Ügyfél jogosult, de nem köteles a Bank felszólítására pótlólagos biztosítékot nyújtani vagy az Ügyfél által már adott biztosíték összegét vagy mennyiségét a Bank által megkívánt mértékben növelni, ennek elmaradása esetén a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit kényszerlikvidálni. A kényszerlikvidálás költségei, valamint a kényszerlikvidálásból eredő veszteség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél köteles a kényszerlikvidálásból eredő veszteség összegét a Bank részére, a Bank által megjelölt módon és időben megfizetni. A kényszerlikvidálás esetében az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel. A Bank jogosult a megbízás teljesítését a pótfedezet biztosításáig felfüggeszteni.

5.27.3. A Bank abban az esetben is jogosult biztosítékot kérni az Ügyféltől, amennyiben a szerződés megkötésekor, megbízás megadásakor nem kért fedezetet, de az azt követően beállt körülmények miatt a Bank megítélése szerint biztosíték nyújtása szükséges, különösen, ha az Ügyfél minősítése (pl. pénzügyi helyzetében bekövetkezett változás miatt) a Bank megítélése szerint hátrányosan változik, illetve Rendkívüli Piaci Helyzet miatt az adott szerződés, eseti megállapodás pénzügyi kockázatának fedezése szükséges.

5.27.4. A Bank a biztosíték fedezeti értékét a mindenkor Fedezetértékelési Szabályzat alapján határozza meg és azt az alapján folyamatosan értékeli. A Bank a Fedezetértékelési Szabályzatát jogosult az Ügyfél hozzájárulása, értesítése nélkül módosítani, amely alapján a biztosíték fedezeti értéke módosulhat, és biztosíték kiegészítése válhat szükségessé.

5.27.5. A biztosíték biztosítéki jellege, így különösen valamely Kiegészítő Megállapodás fennállása alatt az Ügyfél által óvadékba adott értékpapír, illetve készpénz óvadéki jellege a vonatkozó Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt a Felek eltérő megállapodása hiányában folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy az Ügyfélnek az adott Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt fizetési kötelezettsége adott pillanatban fennáll-e. A Bank az Ügyfél biztosíték felszabadítására vonatkozó kérelme alapján az óvadék azon részének felszabadítására köteles, amely nem szükséges az Ügyfél bármely fizetési kötelezettségének biztosítására. A biztosítéki jog kiterjed a biztosíték hasznára, illetve a biztosíték helyébe lépő pénzre, illetve pénzügyi eszközre is. A Bank az egyedi megbízás kapcsán az Ügyfelet terhelő fizetési, szállítási kötelezettséget az Ügyfél által nyújtott fedezettel szemben elszámolja, a fedezet ezt meghaladó részét a megbízás teljesülését, illetve megszűnését követően felszabadítja.

5.27.6. A fedezethiánnyal kapcsolatos bármely kárért (ideértve a teljesítés esetleges megtagadása vagy felfüggesztése miatt bekövetkező károkat) az Ügyfél korlátlanul felel, függetlenül attól, hogy a Bank a fedezet meglétét előzetesen vizsgálta-e.

5.27.7. A Bank jogosult szolgáltatásai teljesítését megtagadni mindaddig, míg az Ügyfél valamely, a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségének (ideértve esedékes biztosítéknyújtási, illetve fizetési kötelezettségeit is) nem tesz eleget.

5.27.8. Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként lekötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások, amelyek a biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek. A Bank előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Bank javára szolgáltatott biztosítékot nem terhelheti meg, azokat más részére biztosítékul nem adhatja. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

5.27.9. A Bank értékesítésre kizárólag olyan értékpapírokat vesz át, amelyek érvényesek, hiánytalanok és nincsenek letiltás hatálya alatt. A Bank a letiltás tényét csak az átvételt követően tudja vizsgálni, úgy az ebből eredő kárért való felelősséget kizárja. A Bank a megbízások elvállalásakor nem köteles vizsgálni a névre szóló értékpapírok forgatmányainak valóságát csak alakszerűségét.

Amennyiben a forgatmány nem valódi és ekként került a Bank közreműködésével értékesítésre az értékpapír, a Bank az ebből eredő kárért való felelősséget kizárja.

5.27.10. A Bank a megbízások elvállalásakor nem vizsgálja az értékpapírok valóságát. Így amennyiben az Ügyfél közreműködésével nem valódi értékpapírt szerez, az ebből eredő károkért való felelősséget az Ügyfélre hárítja, kivéve, ha az értékpapírról nyilvánvaló, hogy hamis vagy hamisított.

5.27.11. A Bank a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon jogokat, amelyek nem tűnnek ki az értékpapírból, és - elővásárlási vagy egyéb jog formájában - jogokat biztosítanak harmadik személynek, és így korlátozzák az értékpapír átruházhatóságát. Ebben az esetben a Bank mentesül a felelősség alól.

5.27.12. A Bank a megbízások elvállalásakor az értékpapírok közjegyzői letiltását és megsemmisítését a tőzsdei információs rendszer igénybevételel vizsgálja. A Bank a letiltás tényét csak az átvételt követően tudja vizsgálni, úgy az ebből eredő kárért való felelősséget kizárja. Nem felel a tőzsdei információs rendszer adataiból vagy adatainak hiányából adódó tévedésekért.

5.27.13. A Bank vizsgálja, hogy a befogadott értékpapírok megfelelnek-e az értékpapírok előállításáról a kibocsátás helye szerinti ország jogszabályi rendelkezéseinek, illetve az MNB, a KELER, KELER KSZF vagy a BÉT által megfogalmazott vagy előírt feltételeknek.

5.27.14. Amennyiben az adott értékpapír nem tekinthető egyértelműen az előírtaknak megfelelőnek, a Bank kikérheti az illetékes hatóságok vagy az MNB véleményét.

5.28. Általános felelősségi szabályok

5.28.1. A Bankot az alábbiak szerint terheli felelősség a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggésben:

- (i) a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Bank a szerződések teljesítéséért felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki. Az Üzletszabályzat ügylet fajtánként tartalmazza az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülő esetek körét (Egyes szerződésekre vonatkozó különös szabályok 6. pont).
- (ii) Az Üzletszabályzat ügylet fajtánként tartalmazza, hogy a Bankot mely esetekben terheli az értékpapír-kibocsátóval egyetemleges felelősség (Értékpapír forgalomba hozatala 7.9 pont).
- (iii) A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátása érdekében igénybe vehet harmadik személyeket (így például, de nem kizárólag más befektetési szolgáltató, ügynök, központi értéktárat stb.) is, amelyek tevékenységéért - kivéve, ha jogszabály, továbbá fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében jelen Üzletszabályzat, illetve a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés másként rendelkezik – úgy felel, mintha maga járt volna el.
- (iv) Az ügynök és a közreműködő igénybevétele esetén jelen Üzletszabályzat tartalmazza az ügynök és a közreműködő igénybevételeiből eredő következményeket (határidő- és költségkihatásokat).

5.28.2. A Bank a szerződések teljesítése és általában a rá bízott feladatok ellátása során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja és az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével jár el. A Bank a pénzügyi eszközre vonatkozó információt az adott helyzetben általában elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be, vagy az adott pénzügyi eszköz piacán bekövetkezett gyors változást a Bank tájékoztató dokumentumai nem azonnal ismertetik.

5.28.3. A Bank kizárólag a székhelyéről, fióktelephelyeiről vagy ügynökei székhelyeiről vagy telephelyeiről, illetve az ott található technikai eszközökről vagy azok felhasználásával elindított értesítésekért vállal felelősséget. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, a tőzsdei kereskedési rendszer hibái, külföldi, vagy belföldi hatósági (ideértve a BÉT, KELER, KELER KSZF, BEVA, ÁKK is), illetve bírósági rendelkezés, jogszabályváltozás, szükséges hatósági, illetve bírósági regisztráció, vagy annak késedelmes megadása folytán következnek be.

5.28.4. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot a megbízás teljesítésének arányában ez esetben is megilleti.

- 5.28.5. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások Ügyfél által megjelölt kondíciók szerinti teljesíthetőségéért. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért. Az Ügyfél ilyen magatartása súlyos szerződésszegésnek minősül. Ha a bank felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatás, felhívja az Ügyfelet a szükséges adatok közlésére. A Bank ebben az esetben jogosult az ügyletek teljesítését függőben tartani, amelyből eredő károkért a Bank felelősségét kizárja.
- 5.28.6. A Bank – fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében – nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, késedelméért, ha azt a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátása érdekében igénybe vett harmadik személy felróható magatartása okozza.
- 5.28.7. A Bank nem felel a megbízást végrehajtó hazai, illetve külföldi tőzsde szabályzataiban, illetve az adott ország vonatkozó jogszabályaiban meghatározott befolyásszerzési küszöb elérésekor teljesítendő jelentési kötelezettségek végrehajtásáért, ezen jelentési kötelezettség teljesítése minden esetben az Ügyfelet terheli.
- 5.28.8. A Bank a névre szóló értékpapírok átruházási láncolatán szereplő aláírások valóságát nem vizsgálja, az ezért való felelősség kizárólag az ügyfelet terheli.
- 5.28.9. Az Ügyfél és a Bank az egymásnak átadott értékpapír per-, teher- és igénymentességéért teljes felelősséget vállal.
- 5.28.10. A Bank a számlanyitáskor, a Számla feletti rendelkezéshez részére bemutatott olyan okiratokért nem felel, amelyeknek hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.
- 5.28.11. A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem lehetett megállapítani.
- 5.28.12. A Bank nem felel az olyan megbízás teljesítésének következményeiért sem, amely illetéktelen személytől származik annak következtében, hogy az Ügyfél megszegte a vonatkozó titokvédelmi előírásokat.
- 5.28.13. Az Ügyfél által átadott értékpapír származását és bekerülési értékét igazoló okmány hitelesítőjének aláírásáért, továbbá az okmány valóságáért az Ügyfél felel.
- 5.28.14. Az Ügyfélhez intézett értesítések elektronikus úton történő kézbesítése esetén a kézhezvétel elmaradása által az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben felmerült károkért a Bank minden felelősséget kizár.
- 5.28.15. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax kapcsolat során vagy egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyíthatóan a Bank jogellenes közrehatásának a következménye. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést.
- 5.28.16. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a távközlési eszköz használata esetén a távközlésihálózat működése során, a távközlési eszközön továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. A Bank nem felel az ebből eredően az Ügyfelet ért semminemű kárért.
- 5.28.17. Amennyiben a késedelmes teljesítés esetében a vétkes fél igazolt kára a szerződésben kikötött késedelmi kamatot meghaladja, a késedelmesen fizető fél e kárt köteles megtéríteni.
- 5.28.18. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kártérítési felelőssége nem áll fenn amennyiben a szolgáltatás létrejövételéhez szükséges informatikai rendszer bármely pontján bármilyen meghibásodás következik be, és ennek folytán megbízás adása, a már megadott megbízás módosítása, visszavonása nem lehetséges, illetve a megadott megbízás nem vagy csak később teljesül.
- 5.28.19. A Bank felelősségének jelen Üzletszabályzatban, Keretszerződésekben, Kiegészítő megállapodásokban foglalt bármely korlátozása vagy kizárása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni, illetve kizárni (különösen a szándékosan, továbbá emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegéssel okozott kárért való felelősséget).

5.28.20. Az Ügyfél által a jelen Üzletszabályzat szerint a Bank által nyújtott szolgáltatások kapcsán átadott dokumentumok és információk, megtett nyilatkozatok tartalmának valóságáért az Ügyfél felel. Amennyiben az Ügyfél által átadott dokumentumok és információk, megtett nyilatkozatok tartalmának kapcsán a Bankkal szemben harmadik fél igényt érvényesít, akkor az Ügyfél – akár a Bankkal fennálló jogviszony megszűnését követően is – köteles a Bankkal szemben érvényesített igény kapcsán a Bankot teljeskörűen kártalanítani.

5.28.20. A Bank jelen Üzletszabályzatában, illetve a Keretszerződésekben, Kiegészítő megállapodásokban és egyedi szerződésekben, megbízásokban alkalmazott felelősségkizárásra tekintettel állapítja meg az általa nyújtott szolgáltatások díjait.

5.28.21. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek

- (i) kötelező érvényű jogi szabályozás következtében keletkeznek;
- (ii) belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés (ideértve, de nem kizárólagosan az értéktőzsdék vagy felügyeleti szervek (ideértve a Magyar Nemzeti Bankot is) rendelkezéseit is), pénzeszközökre, pénzügyi eszközökre vonatkozó átválthatósági vagy átruházhatósági korlátozásból, az Ügyfelek Banknál elhelyezett pénzének, pénzügyi eszközeinek befagyasztásából, a Banknak a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzének, pénzügyi eszközeinek befagyasztásából keletkeznek;
- (iii) államcsőd okán vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeznek, vagy egyébként, a Bank érdekkörén kívül eső körülményekből adódnak

(összefoglalóan a jelen pontban foglaltak a továbbiakban: „vis maior”), amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége; vagy

5.28.22. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek az Ügyfél érdek- vagy hatókörében bekövetkezett események következtében jelentkeznek, ideértve azt is ha azok a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be, vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés rendelkezéseit, nem szerződésszerű vagy pontatlan utasítást, megbízást adott (ideértve azt is, ha a megbízás egyes példányai eltérőek, a megbízás hiányos vagy helytelenül, érthetetlenül, ellentmondásosan lett kiállítva, továbbá ha azon törlés, módosítás vagy javítás van, vagy amelyen a összeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, az irat előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, azon keltezését nem alkalmazták, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott - az ilyen megbízásokat a Bank nem köteles befogadni, és ekkor a megbízást újra meg kell adni).

5.28.23. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek abból erednek, hogy a Számla feletti rendelkezési jog gyakorlásához szükséges bármely azonosító megváltoztatása vagy megváltozása esetén a megváltozott azonosító nem jutott az Ügyfél által rendelkezni jogosultként megadott személy tudomására. A megváltozott azonosítónak a rendelkezni jogosultként megadott személlyel való ismertetése az Ügyfél kötelezettsége, az ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.

5.28.24. A Feleket kárenyhítési kötelezettség terheli vis maior esetén is. Ennek keretében a Bank például, amennyiben bármely fenti esemény a Bank folyamatos működésének fenntartását hátrányosan befolyásolja, minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél megbízásai teljesítésre kerüljenek, figyelembe véve a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit. Abban az esetben, ha az esemény miatt a megbízás nem kerül teljesítésre, a Bank az esemény bekövetkezését követő Banki Napon, vagy az azt követő Banki Napon, amikor ezen esemény hátrányos hatása megszűnik, az előzőek szerint nem teljesített megbízások tekintetében a megbízások szerint jár el.

5.28.25. A Bank az általa igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért nem felelős, ha:

- a) a közreműködőt nem egy konkrét szerződés vagy megbízás teljesítése miatt veszi igénybe, hanem azért kötött vele szerződést, hogy a Bank működéséhez általában szükséges feltételeket a Bank megteremtse;
- b) a közreműködő kijelölése jogszabály rendelkezése alapján történt;
- c) illetve ha:

- (i) az igénybevételre az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében került sor; vagy
- (ii) a közreműködőt az Ügyfél jelölte ki;

és bizonyítja, hogy a közreműködő személy kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

5.28.26. Amennyiben a közreműködő a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységet végző személy, a Bank az 5.28.25. pontban foglalt feltételek teljesülése esetén is csak akkor mentesül a felelősség alól, ha egyébként az ilyen személy a kiszervezett tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezte.

5.28.27. Amennyiben a harmadik személy felelősségét jogszabály vagy nemzetközi szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is azokhoz igazodik.

5.28.28. Nem minden a Bank által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó, vagy abban résztvevő, személy minősül közreműködőnek. A közreműködőnek nem minősülő személyek mulasztásával vagy cselekményeivel kapcsolatban a Bankot felelősség nem terheli.

5.28.29. A kézbesítési vélelemre vonatkozó rendelkezéseinek sérelme nélkül, a Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

5.28.30. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek távközlő eszköz igénybevételével történő adatátvitel, információátadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba (ideértve a technikai hibát is és a tévedésből, félreértésből, hibából eredő késedelmes kézbesítést is) eredményeként keletkeznek, kivéve, ha a tévedés, félreértés vagy hiba a Bank érdekkörében jelentkezett vagy az a Banknak felróható és azt nem az Ügyfél okozta. Ezen csatornák használata során felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért a Bank kizárja a felelősségét. A hivatkozott eszközökön keresztül küldött értesítés (ideértve a Tranzakció jóváhagyását is) esetén, az eszközök jellegéből adódóan a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges azonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e. A helyesen közölt azonosító kódok megadása esetén a Bank az értesítést minden további vizsgálat nélkül az Ügyféltől származónak tekinti és amennyiben az értesítés (megbízás) formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó szerződés szabályainak, úgy a Bank jogosult az abban foglalt információt/megbízást eredetinek tekinteni és adott esetben az abban megadottakat végrehajtani (a hibás vagy olvashatatlan, nem szerződésszerű, illetve adathiányos megbízást a Bank jogosult teljesítés nélkül visszaküldeni/visszautasítani).

5.28.31. A Bank nem felel az annak vonatkozásában felmerülő bármely kárért, ha bebizonyosodik, hogy az értesítés nem az Ügyféltől származik, vagy bármely részében pontatlan, vagy az Ügyfél különböző tárgykörökben különböző e-mail címeket adott meg a kapcsolattartás csatornájaként a Bank részére. Tekintettel arra, hogy a távközlő eszköz útján történő kommunikáció jellegéből adódóan biztonsági kockázatokat rejt magában, az e-mailben közölt értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Ügyfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú elektronikus vonalra történő csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, értékpapírtitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása, illetéktelen személy által történő használata és az adattovábbítás technikai hibái és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, illetve késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Ügyfelet terhelik, a Bank az ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja. Az Ügyfél köteles kártalanítani (kártérítés) a Bankot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az Ügyfél rendelkezése szerint járt el.

5.28.32. A Bank nem felel az adott eszköz, illetve azonosító tiltását megelőzően végrehajtott az Ügyfél által jóvá nem hagyott megbízások vonatkozásában,

- (i) amelyek az Ügyfél birtokából kikerült, vagy elloptott azonosításra vonatkozó adatokkal (Felhasználói azonosító, jelszó, aláírási kódszó, Token PIN kód), illetve a Jelszógeneráló eszközzel vagy a CIB mobilToken, illetve O-key Token esetén a mobil eszközzel történtek, vagy az azonosításra vonatkozó adatok (Felhasználói azonosító, jelszó, aláírási kódszó, Token, PIN kód), illetve a Jelszógeneráló eszköz vagy a CIB mobilToken, illetve O-key Token

esetén a mobil eszköz jogosulatlan használatából erednek, az Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatásra szerződést kötő Ügyfél és/vagy

- (ii) amelyek az Ügyfél birtokából kikerült, vagy ellopott TAK kóddal történtek, vagy a TAK kód jogosulatlan használatából erednek, az Ügyfél és/vagy
- (iii) amelyek az Ügyfél birtokából kikerült, vagy ellopott jelszóval vagy kódszóval történtek, vagy a jelszó vagy kódszó jogosulatlan használatából erednek,

5.28.33. Az adott eszköz, illetve azonosító tiltásának megtételét követően keletkezett kárért a Bank felel.

5.28.34. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott megbízással kapcsolatban keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt a tiltásra vonatkozó kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta. A bejelentés késedelméből eredő károkért az előbbieken meghatározott Ügyfél felel. A Bank, magából a letiltásból eredő kárért nem felel, akkor sem, ha a letiltás nem az Ügyféltől származik (illetéktelen bejelentés). A Bank felel azért a kárért, ami abból ered, hogy az Ügyfél a tiltást nem tudta megtenni.

5.28.35. A letiltás bejelentésének időpontja vonatkozásában a Bank által regisztrált időpont az irányadó. Az eszköz, illetve bármilyen azonosításra vonatkozó adat/jelszó/kód titokban/biztonságban tartása, valamint az ennek érdekében tett óvintézkedések az Ügyfél felelőssége. Súlyos gondatlanságnak számít minden esetben, többek között, ha az Ügyfél telefonjában, papíron vagy egyéb fellelhető helyen tárolja, feljegyzi az azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot; A Bank mentesül a felelősség alól, ha az Ügyfél az eszköz, illetve bármilyen, azonosításra szolgáló adat/jelszó/kód titokban/biztonságban tartására vonatkozó kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegi.

5.28.36. A Bank nem felel az eszköznek (ideértve, de nem kizárólagosan, például az Elektronikus Üzleti Terminált) bármely működési hiányosságából eredő kárért, továbbá eszköznek (például tokennek) az Ügyfél részére történő átadása utáni meghibásodásából olyan, az Ügyfelet ért kárért, amelyek az Ügyfél szándékos vagy gondatlan magatartásából erednek. A Bank nem felel az eszköz átadását követő, vagy az Ügyfél által egyébként (tulajdonosként vagy egyéb jogcímen) használt eszköz téves, nem rendeltetésszerű, vagy nem biztonságos környezetben történő használatból eredő kárért sem, ha a téves használatra nem a Bank adott okot, vagy ha egyébként az Ügyfél gondatlan vagy szándékos magatartása vezetett a használatban történő tévedésre (ideértve azt is, ha az Ügyfél számítástechnikai rendszerében vírusfertőzés történt).

5.28.37. Üzemzavar esetén az Ügyfél a szolgáltatás tárgyát képező adatokról a Bank által más, a szerződés alapján az Ügyfél részére biztosított szolgáltatások igénybevételével kaphat információt.

5.28.38. Az Ügyfél felelősséggel tartozik minden olyan személy magatartásáért, cselekedeteiért és mulasztásaiért, amelyek vagy akik reá tekintettel állnak szerződésben a Bankkal vagy egyébként van kötelezettségük a Bankkal szemben (akár Ügyfél, akár nem) (például harmadik személy biztosítékot nyújtó, törvényes képviselő képviseltje, bármely meghatalmazott). Az ilyen személyek tranzakcióinak megfizetéséért, a szerződés ezen személyek által történő betartásáért, a Banknak okozott veszteség, kár, költség és kiadás megtérítéséért az Ügyfél ezen személyekkel egyetemlegesen felel. Amennyiben egy szerződésben több Ügyfél is fél, a szerződésből eredő kötelezettségek a Bankkal szemben egyetemlegesen terhelik őket, így mindegyik Ügyfél az egész szolgáltatással tartozik, valamint egymás szerződésszegése miatt is egyetemlegesen felelnek, továbbá a Banknak az Ügyfelek bármelyikéhez intézett nyilatkozata valamennyi Ügyféllel szemben hatályos. Az Ügyfél teljes felelősséggel tartozik az Elektronikus csatornákon keresztül nyújtott szolgáltatások esetében mindazon megbízásokért, illetve kiegészítő szolgáltatások igénybevételéért, melyeket az Ügyfél rendelkezésére bocsátott azonosító, jelszó és aláírási kód együttes használatával kezdeményeznek.

5.28.39. A Bank – kivéve, ha az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben ezt kifejezetten elvállalja – nem áll helyt mindazoknak a kötelezettségnek a teljesítéséért, amelyek a vele szerződő harmadik felet az Ügyfél által adott bizományosi megbízás teljesítése során kötött szerződésből eredően terhelik.

5.29. A titoktartás általános szabályai

5.29.1 Üzleti titok

5.29.1.1. A Bank a működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – az alábbi kivételekkel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

5.29.1.2. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- (i) Felügyeleti hatósággal,
- (ii) Befektető-védelmi Alappal,
- (iii) MNB-vel,
- (iv) Állami Számvevőszékkel,
- (v) Állami Adóhatósággal,
- (vi) Gazdasági Versenyhivatallal,
- (vii) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- (viii) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- (ix) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel
- (x) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

5.29.1.3. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn

- (i) büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- (ii) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszerterelési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- (iii) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.

5.29.1.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU Rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló, továbbá az EMIR szabályozással kapcsolatos bejelentési kötelezettség teljesítése. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Hpt. 164/B. § szerinti adattovábbítás.

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

5.29.1.6. A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

5.29.1.7. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott kivétellel a Bank felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

5.29.1.8. Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

5.29.2 Az értékpapír titok

5.29.2.1. A Bank az értékpapír-titkot a vonatkozó jogszabályok, és szabályzatok szerint időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

5.29.2.2. A Bank az értékpapír-titkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adhatja ki, ha:

- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad (ide értve a szerződés megkötése során megadott ilyen felhatalmazást is);
- b) az Bszt. az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c) a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

5.29.2.2. Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt. alapján:

- a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, OBA-val, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 63. § (1) bekezdésében 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 vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- e) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- f) a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- g) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított 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 végrehajtható 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 vagyongfelügyelővel, bírósággal
- m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
- n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett adatkérése vagy írásbeli megkeresése esetén.

5.29.2.3. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az Állami Adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, 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 Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a BEVA által külföldi befektető-védelmi 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) (törölve)
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Banktól,
- g) A FATCA törvény alapján teljesít a Bank adatszolgáltatást az állami adóhatóság részére,
- h) A 2013. évi XXXVII. törvény alapján teljesít a Bank adatszolgáltatást az állami adóhatóság részére.

5.29.2.4. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB helyszíni ellenőrzést folytat, továbbá, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélküli helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart.

5.29.2.5. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

5.29.2.6. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségeinek tesz eleget.

5.29.2.7. A Bank a fentiekben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.

5.29.2.8. A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

5.29.2.9. A Bank a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv adatkérésére vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószerezéssel való visszaéléssel,
 - b) terrorcselekménnyel,
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
 - e) pénzmosással,
 - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel,
 - h) piacbefolyásolással (piaci manipulációval)
- van összefüggésben.

5.29.2.10. A Bszt. 118. § (3) bekezdésének *e)*, *g)* és *h)* pontja, valamint a 119. § (1) bekezdésben foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfelet a Bank nem tájékoztathatja.

5.29.2.11. 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 Bank részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a Bank 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 Bank által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban befolyásoló részesedéssel rendelkező vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek 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

- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) 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 (piaci manipuláció) 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,
- 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 Bszt 161/D. § (8) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatok teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére 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) az Ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
- u) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

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

5.30. Elszámolások és ügyfélértesítések

5.30.1 Az elszámolás szabályai

5.30.1.1. A Bank az elszámolás során jóváírja az Ügyfélnek mindazon értékpapír vagy pénz követelését, amelynek jogalapját elismeri, illetve nem vitatja.

5.30.1.2. Amennyiben az Ügyfél az elszámolást nem fogadja el, úgy igényét jelen Üzletszabályzat "Vitás kérdések rendezése" (5.36. pont) című fejezetében leírtak szerint érvényesítheti.

5.30.1.3. A Bank a tévedésen alapuló jóváírást és terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult korrigálni. Erről a tényről az ok feltüntetésével a következő számlakivonat alkalmával értesíti az Ügyfelet. A Bankot ez a jog időbeli korlátozás nélkül megilleti.

5.30.2. Biztosítékok igénybevétele, beszámítás

5.30.2.1. A Bank jogosult arra, hogy amennyiben az Ügyfél késve vagy nem teljesít, úgy az Ügyfél Banknál elhelyezett, óvadékként szolgáló pénzeszközeiből és pénzügyi eszközeiből teljesítsen, továbbá az Ügyféllel szembeni kárigényét kielégítse, teljes körű kárát megtérítse.

5.30.2.2. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Banknak a biztosítékból való kielégítési joga megnyílik.

5.30.2.3. A Bank jogosult (de nem köteles) az óvadékból minden esetben az Ügyféllel szemben a biztosított követelésből eredő esedékessé vált követeléseit az Ügyfél előzetes értesítése és jóváhagyása nélkül részben vagy egészben kielégíteni. Az óvadéki jog érvényesítése következtében az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért a Bank felelősségét teljes egészében kizárja.

5.30.2.4. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfél külön, erre irányuló rendelkezése nélkül a Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű bankszámláját, illetve ügyfélszámláját – devizanemtől függetlenül – megterhelje követelése összegével, vagy azt az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítsa és a követelést ily módon érvényesítse.

5.30.2.5. Amennyiben a Bank óvadéki jogával él, úgy az óvadékként rendelkezésre álló pénzügyi eszközök tekintetében likviditási szempontok alapján dönt, de elsősorban az alábbi kielégítési sorrend szerint jár el, amelytől indokolási és értesítési kötelezettség nélkül jogosult eltérni:

1. tőzsdei részvények,
2. befektetési jegyek,
3. állampapírok,
4. vállalati kötvények
5. egyéb pénzügyi eszközök.

5.30.2.6. Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok igénybe vétele, továbbá a beszámítás során figyelembe vett Ügyfél követelés nem elegendő a Bank követelésének kiegyenlítésére, a Bank jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.

5.30.2.7. A 2014. március 15. előtt létrejött óvadéki megállapodás tekintetében a Bank jogosult az esedékességig meg nem fizetett tartozás erejéig közvetlenül kielégítést keresni. Amennyiben az óvadék tárgya értékpapír, abban az esetben a Bank a kielégítés körében jogosult az óvadékot megtartani vagy értékesíteni, és annak ellenértékét a tartozás csökkentésére vagy kiegyenlítésére fordítani. Amennyiben az óvadék tárgya nyilvánosan jegyzett piaci árral, vagy egyébként a kielégítési jog megnyíltának időpontjában a felektől függetlenül meghatározható árral rendelkezik, az ellenérték ennek az árnak felel meg, és a Bank kielégítési jogát az óvadék megtartásával vagy értékesítésével gyakorolja. A fenti feltételek hiányában a Bank kielégítési jogát az óvadék értékesítésével gyakorolja a Bank által megbízott értékebecslő által a kielégítési jog megnyíltától számított 60 napon belül megállapított értéken. Az értékesítésre a kielégítési jog megnyíltát követő 6 hónapon belül kerülhet sor.

5.30.2.8. A Bank a 2014. március 14. után létrejött óvadéki megállapodások esetében az Ügyfél által értékpapír formában nyújtott óvadékot választása szerint jogosult az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében szükséges mértékig az új Ptk, illetve a Bszt. rendelkezései szerint értékesíteni vagy abból követelését – az értékpapír megtartásával – közvetlenül kielégíteni. Ennek során a Bank – ha annak jogszabályi feltételei fennállnak – a tőzsdére bevezetett értékpapírokat a tőzsdén értékesíti, a befektetési jegyeket visszaváltja, az állampapírokat és vállalati kötvényeket pedig megtartja. A közvetlen kielégítési jog gyakorlása esetén a Bank az értékpapírt nyilvános forgalmi értéken, illetve a Felektől függetlenül meghatározható értéken veszi figyelembe.

5.30.2.9. A Bank az Ügyfél ügyfélszámláján, mint fizetési számla követelésen alapított óvadékot az ügyfélszámla megterhelésével gyakorolja, a fizetési számla követelést névértéken veszi figyelembe.

5.30.2.10. Az Ügyfél a 2014. március 15. előtt létrejött Keretszerződése és Kiegészítő megállapodása tekintetében felhatalmazza a Bankot, hogy értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján nyilvántartott értékpapírokat bármely esedékes követelésének kielégítése érdekében igénybe vegye.

5.30.2.11. A Bank jogosult az Ügyfél Számla fölötti rendelkezési jogát felfüggeszteni, amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében a jelen pontban meghatározottak szerint az Ügyfél valamely pénzügyi eszközét igénybe veszi. A felfüggesztés időtartama az adott pénzügyi eszköz likvidálásához (így különösen, de nem kizárólagosan az adott pénzügyi eszköz értékesítéséhez) a Bank megítélése szerint szükséges időtartamnál hosszabb nem lehet.

5.30.2.12. Az óvadéki megállapodások tekintetében fogyasztónak minősül az óvadékot nyújtó természetes személy, ha az óvadékul adott eszköz elsősorban az óvadékot nyújtó természetes személy szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos és az óvadékkal biztosított követelés nem a követelés kötelezettjének szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad. A Bank az Ügyfél nyilatkozata szerint kezeli az Ügyfelet Ptk. szerinti fogyasztóként, illetve nem fogyasztóként. A Bank az Ügyfél nyilatkozatának tartalmát nem vizsgálja.

5.30.2.13. Amennyiben a Bank az Ügyfél olyan pénzügyi eszközét kívánja igénybe venni követelésének kielégítése céljából, amelyre az Ügyfél korábban olyan megbízást adott, amely az igénybe vétel időpontjáig nem teljesült, a Bank az érintett megbízást jogosult visszavonni.

5.30.3 Az üzleti kapcsolatok és az ügyletekre vonatkozó adatok

5.30.3.1. A Bank a befektetési szolgáltatás nyújtása során az ügyfélforgalom és a saját számlás forgalom pénzügyi nyilvántartását elkülöníti egymástól. Befektetési tevékenységével összefüggő elszámolási rendszerében az Ügyfelek által befizetett, illetve az Ügyfelek részére kifizetendő pénzüsszegeket egymástól függetlenül, elkülönítetten, személyre szólóan kezeli.

5.30.3.2. A Bank köteles az Ügyfelek részére vezetett ügyfélszámlákon, értékpapír- és értékpapír letéti számlákon az azonnali, illetve opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket elkülönítve nyilvántartani.

5.30.3.3. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kötött szerződéseiről folyamatos egységes időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza az Ügyfél nevét, a szerződés tartalmát, a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) módját.

5.30.3.4. A Bank az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat FIFO elv szerint tartja nyilván.

5.30.4 Az ügyletek visszaigazolásának tartalmi elemei

5.30.4.1. A Bank a megbízás végrehajtásakor tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad az ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról.

5.30.4.2. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően az alábbi tartalommal adja meg az ügyletre vonatkozó visszaigazolást (Teljesítési igazolás 5.30.5 pont) az Ügyfél részére:

- a) a Bank neve és egyéb azonosítója,
- b) az Ügyfél neve és azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) a Bank által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági minősítésű ügyfél kifejezett kérésére - ennek tételes bontása, beleértve adott esetben az alkalmazott felár vagy kedvezmény összegét, amennyiben az ügyletet a Bank saját számlára hajtotta végre és a Bankot az ügyfélmegbízások legjobb végrehajtásának a kötelezettsége terheli,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner a Bank maga, a Bankkal azonos bankcsoportba tartozó személy vagy a Bank egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a az ügyletet anonim kereskedést lehetővé tevő kereskedési rendszerben hajtották végre.

5.30.5 Teljesítési igazolás

5.30.5.1. A teljesítéssel megszűnő megbízások esetén a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon elszámolást készít. Lakossági és szakmai minősítésű ügyfelek esetén a teljesítéssel megszűnő megbízások elszámolására oly módon kerül sor, hogy a Bank az 5.30.4 pontban meghatározott tartalmi elemekkel Teljesítési igazolást állít ki, melyben feltünteti a teljesítésre vagy részteljesítésre vonatkozó adatokat, ennek keretében az Ügyfél részére visszaigazolja a szerződésszerű teljesítést.

5.30.5.2. A Bank a Teljesítési igazoláson az Ügyfél részére visszaigazolja a szerződésszerű teljesítést, valamint az ügyfélszámlán való terhelést és jóváírást, a kapcsolódó díjakkal és jutalékokkal együtt.

5.30.5.3. A Bank jogosult a Teljesítési igazolás formátumát – a tartalom változatlanul hagyása mellett – egyoldalúan, az Ügyfél értesítése vagy hirdetményi közzététel nélkül megváltoztatni. Nem minősül formai, illetve tartalmi változtatásnak az érdemi tartalommal nem bíró részek (pl. nullaegyenlegű számlákról szóló információ, stb.) elhagyása valamint a számlázott tételek körének módosítása.

5.30.5.4. Az igazolás egyben az Áfa törvény 85. § (1) bekezdése, illetve 86. § (1) bekezdése alapján áfa mentes díjakra vonatkozóan kiállított számlát pótló számviteli bizonylatnak is minősül és kibocsátásával a Bank eleget tesz, az Áfa törvény és a számviteli törvény szerinti bizonylat kibocsátási kötelezettségének. Az igazolást a Bank zárt, auditált számítógépes rendszeréből közvetlenül állítja elő, így az aláírás és pecsét nélkül is érvényes és hiteles dokumentum. A Bank az áfa köteles díjakról számlát állít ki.

5.30.5.5. A Bank az 5.30.5.4. pont szerinti bizonylattal tesz eleget az egyes ügyletek esetében keletkezett, de különösen a felszámított díjakra és az esetleges árfolyamvesztés kiszámításához szükséges adatokra vonatkozóan a számviteli törvényben és az Szja. törvényben foglalt kötelezettségének, ezekről a jövedelmekről, illetve jövedelemcsökkentő tényezőkről egyéb (pl. év végi összevont) igazolást (kivéve ha jogszabály ellenkezően nem rendelkezik) nem köteles kiállítani.

5.30.5.6. A kézhez vett Teljesítési igazolás alapján – amennyiben a Keretszerződés, Kiegészítő Megállapodás illetve egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél öt munkanapon belül írásban kifogással élhet a Banknál. Az öt munkanap leteltét követően az igazolást a Bank mind tartalmi, mind formai szempontból teljes egészében elfogadottnak tekinti.

5.30.5.7. Az Ügyfél a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés megkötésekor nyilatkozik a teljesítési igazolás megküldésének módjáról. Az Ügyfél a teljesítés igazolás megküldését kérheti postai úton, elektronikus csatorna igénybe vétele esetén elektronikus formában (tartós adathordozón). Az Ügyfél a teljesítési igazolás megküldésének módjára vonatkozó nyilatkozatát jogosult bármikor megváltoztatni.

5.30.5.8. A Bank és az Ügyfél a teljesítési igazolás megküldésének módjára vonatkozóan a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérően is megállapodhat.

5.30.6. Ügyfélszámla kivonat, egyenlegértesítők

5.30.6.1. A teljesített megbízásokról, a terhelésekről és jóváírásokról, a letétben lévő értékpapírok darabszámáról és névértékéről a Bank 2015. december 31-ig terjedő időszak tekintetében jogi személy Ügyfelek részére havonta, természetes személy Ügyfelek esetében pedig negyedévente, 2016. január 1-ét követő időszakok tekintetében havonta jelentést (értékpapír-, értékpapír-letéti- és Befektetési Ügyfélszámla kivonat) bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Az Ügyfél a kivonat megküldését kérheti postai vagy elektronikus úton. A Bank a kivonat (a technikai lehetőségek figyelembe vételével) elérhetővé teszi elektronikus rendszerben is az ezen szolgáltatásra megállapodást kötött Ügyfelek részére. A kivonat az adott hónapot/negyedévet követő hónap 10. munkanapjáig kell elkészíteni. A hónapok/negyedévek naptári rend szerint értendők. Az Ügyfél azon bankszámlájáról, amelyen az Ügyfél választása szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmát bonyolítja a Bank a bankszámlaszerződés feltételei szerint készít kimutatást.

5.30.6.2. Ügyfél-tájékoztatásnak minősül a Bank zárt, auditált számítógépes rendszeréből előállított, aláírás nélküli bizonylat, illetve a Bank választása szerint aláírt bizonylat.

5.30.6.3. A Bank az Ügyfelet külön kérésére a székhelyén, fióktelephelyein, illetve ügynökeinél, a számlaforgalomról, illetve az egyenlegről, valamint az Ügyfél megbízásainak teljesítéséről ismételtlen tájékoztatja. Az ilyen tájékoztatás költségét a Díjjegyzék tartalmazza.

5.30.6.4. A Bank az áttételes pénzügyieszköz-pozíciók vagy függő kötelezettséggel járó ügyletek esetén tájékoztatja a lakosági minősítésű ügyfelet arról, ha az egyes eszközök kezdeti értéke 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről. Az e pont szerinti jelentés eszközönkénti bontáson alapul, és azt legkésőbb annak a munkanapnak a végéig meg kell tenni, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rákövetkező munkanap végéig. A halasztott pénzügyi teljesítés esetében a jelentést a Bank az eBroker rendszeren keresztül teljesíti.

5.31. A Bank eljárása a szerződések teljesítését érintő Felügyeleti intézkedés esetén

5.31.1. Az 5.31 pontban foglalt rendelkezések irányadók a Bankot érintő Felügyeleti intézkedések esetében, így különösen:

- a) ha a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet részben vagy egészben visszavonja,
- b) ha a Felügyelet egyes tevékenységek gyakorlását korlátozza vagy felfüggeszti,
- c) ha a Felügyelet a Bank elleni felszámolási kérelmének benyújtásától kezdődően az ügyek felszámoló által történő átvételének időpontjáig teljes körű kifizetési tilalmat rendel el,
- d) vagy a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésével felhagy.

5.31.2. Az 5.31.1 pontban felsorolt esetekben a Bank valamennyi érintett Ügyfelét haladéktalanul írásban értesíti. A Bank köteles a szerződéseinek teljesítéséről gondoskodni, akár más befektetési szolgáltatóval kötött állomány-átruházás útján is. Az állomány átruházáshoz a Felügyelet engedélye szükséges. Az állomány-átruházás során a Bszt, valamint az új Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

5.31.3. A Bank köteles az állomány átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

5.31.4. A Bank haladéktalanul írásban értesíti valamennyi érintett ügyfelét abban az esetben is, ha tőzsdei tevékenységét a tőzsde vagy a Felügyelet korlátozza, felfüggeszti, illetve a KELER az Ügyfél megbízását érintő intézkedést foganatosít. Az Ügyfél az értesítés kézhezvételét követően jogosult az érintett szerződést azonnali hatállyal felmondani. Amennyiben a szerződést az Ügyfél nem mondja fel, a Bank köteles továbbra is minden tőle telhetőt megtenni a szerződés teljesítése érdekében, de a Felügyelet, illetve a KELER intézkedése nyomán lehetetlenné vált teljesítés tekintetében kártérítési felelősségét kizárja.

5.32. Az adózás kérdései

5.32.1. A Bank eljárása során mindenben eleget tesz az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.) rendelkezéseinek, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályoknak.

5.32.2. A Bank magánszemélyek esetében adóköteles kifizetést – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a magánszemély Ügyfél adóazonosító jelének ismeretében teszi meg. Az adóazonosító jel bemutatásáig a kifizetést az Art. előírásainak megfelelően megtagadja. Amennyiben a jövedelem kifizetés eladási ügylet teljesítéséhez kapcsolódik, akkor a Bank az adóazonosító jel rendelkezésére bocsátásig a megbízást nem fogadja be. A Bank magánszemély által megadott értékpapír átvezetési, transzferálási megbízást kizárólag a magánszemély Ügyfél adóazonosító jelének ismeretében teljesíti. A Bank az adóigazolvánnyról másolatot készíthet.

5.32.3. Amennyiben annak feltételei fennállnak a Bank kifizetőként megállapítja, levonja és befizeti a magyar jogszabályok által meghatározott közterheket, kiállítja a jogszabályok által előírt igazolásokat.

5.32.4. A Bank magánszemély ügyfelét mindaddig magyar adóügyi illetőségűnek tekinti, amíg az ügyfél a jogszabályok által előírt dokumentumokkal nem bizonyítja más országbeli adóügyi illetőségét.

5.32.5. A Bank adóegyezményt abban az esetben alkalmaz az ügyfél részére történő kifizetések kapcsán, amennyiben az ügyfél az ehhez szükséges dokumentumokat a kifizetést megelőzően a Bank rendelkezésére bocsátotta.

5.32.6. A Bank adózási tevékenysége keretében a mindenkor adójogszabályoknak megfelelő nyilvántartást vezet, annak érdekében, hogy az őt terhelő adatszolgáltatási tevékenységét végezni tudja.

5.32.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a hatályos jogszabályok szerint adatszolgáltatási kötelezettség terheli az általa levont adó, adóelőleg, adókedvezmény, illetve adómentesség igazolásáról szóló dokumentum tekintetében.

5.32.8. A Bank az Ügyfél figyelmét felhívja arra, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Bankon keresztül történik.

5.32.9. A Banknak az adójogszabályok tartalmáról adott tájékoztatása nem minősül adótanácsadói szolgáltatásnak.

5.32.10. A Bank kijelenti, hogy az általa végzett adózással kapcsolatos tevékenység nem mentesíti az Ügyfelet a részére jogszabályban előírt adózással kapcsolatos kötelezettségek alól.

5.32.11. A Bank kijelenti, hogy az adózással kapcsolatos bármely tény, adatot az Ügyfőtől csak írásban, eredeti példányban, illetve az eredeti példány egyidejű bemutatása mellett fogad el.

5.32.12. Amennyiben a Bankot az Ügyfél hiányos, illetve késedelmes adatszolgáltatása miatt önellenőrzési pótlék, mulasztási bírság, illetve adóbírság fizetése terheli, azt az Ügyfél az értesítést követő 3 napon belül köteles megfizetni. A fizetés elmaradása esetén a Bank jogosult az Ügyfél számláját, az értesítést követő 4. napon a bírság, pótlék összegével megterhelni.

5.32.13. A Bank az általa levont adót (-előleget) az adóigazgatási jogszabályoknak megfelelő időpontban befizeti az adóhatóság által megjelölt számlára. A Bank késedelmes fizetéséből az Ügyfelet kár nem érheti.

5.32.14. A Bank hibás vagy nem elégséges adatszolgáltatása miatt az Ügyfélnél keletkezett adókülönbözet kapcsán végrehajtandó önellenőrzés az Ügyfél feladata, azt a Bank, mint kifizető nem végezheti el.

5.32.15. Ha a Bank által adott tájékoztatás adókezelésre vonatkozó információt tartalmaz, a tájékoztatásban feltűnő módon felhívja a figyelmet arra, hogy ez pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményeitől függ, valamint hogy a jövőben változhat.

5.32.16. A Bankot csak az általa megállapított adó, illetve adóelőleg és az általa kiadott okmányok tekintetében terheli felelősség.

5.32.17. A Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatás nem tekinthető a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabály-értelmezésnek. Az adójogszabályok tartalmának megismerése, ezek alapján az üzleti döntések meghozatala kizárólag az Ügyfél felelősségi körébe tartozik.

5.32.18. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek akkor adódhatnak, ha a hatóságok a Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatástól eltérően értelmezik a jogszabályokat.

5.32.19. A Bank az Ügyfél egyedi megbízása alapján eljár az általa a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtása során igénybe vett alletétkezelőnél – feltéve, hogy az az adott alletétkezelő nyújt ilyen szolgáltatást – az adott alletétkezelő által kezelt értékpapír kapcsán felmerülő külföldi forrásadóval kapcsolatosan abból a célból, hogy az értékpapírból származó jövedelem kapcsán a Magyarország és a jövedelem forrásának országa közötti adóegyezmény rendelkezései kerüljenek alkalmazásra. A Bank a jelen pont szerinti szolgáltatását az adott alletétkezelő által meghatározott feltételek (különösen dokumentumok benyújtása, nyilatkozatok megtétele, határidők betartása, költség viselése) szerint nyújtja. A Bank az alletétkezelő eljárásnak az esetleges sikertelenségéért felelősséget nem vállal. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik a jelen pont szerinti eljárás kapcsán a Bank felé megtett nyilatkozatok, illetve átadott dokumentumok valóságtartalmáért, továbbá azért, hogy azok a felhasználási célnak megfelelnek-e. Amennyiben a külföldi forrásadót utólag számítja fel a Bank által igénybe vett letétkezelő (különösen, de nem kizárólag a vonatkozó adóegyezmény kedvezményeinek jogosulatlan igénybe vétele okán), illetve ezzel kapcsolatosan bármilyen szankció kerül felszámításra (különösen késedelmi kamat vagy kötbér), akkor azt az Ügyfél köteles viselni, a Bank jogosult azt az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelésébe beszámítani, bármely számláját annak összegével megterhelni.

5.33. A Bank ügynöki rendszerére vonatkozó speciális szabályok

5.33.1. A Bank jogosult a befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során ügynökök (függő ügynök, illetve befektetési vállalkozás) közreműködését igénybe venni.

5.33.2. Az ügynöki hálózatban a megbízások felvétele és Bank általi teljesítése a jelen pontban meghatározott szabályok szerint történik.

5.33.3. Az ügynök az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles elhelyezni a Bank nevét. Az ügynök köteles a jelen Üzletszabályzat mellett a Díjjegyzéket is közzétenni. Az ügynök közreműködőt nem vehet igénybe. Az ügynök által az Ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Bank köteles helytállni.

5.33.4. Az ügynök igénybevétele az Ügyfelekre nézve nem jár határidő- vagy költségnövekedéssel, illetve egyéb következménnyel.

5.33.5. Az ügynökként közreműködő jogi személyek és a Bank közötti befektetési- és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó együttműködése a következő módon történik:

- (i) Az ügynök a befektetőkkel kötendő szerződések aláírásakor köteles feltüntetni, hogy a Bank ügynökeként (függő ügynök, vagy befektetési vállalkozás) jár el. (Keretszerződést az ügynökség, ügynök nem írhat alá a Bank nevében.)
- (ii) A Bank az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- (iii) Forgalmazási tevékenység keretében az állampapírok és nem tőzsdei értékpapírok tekintetében az ügynök a Bankkal kötött írásbeli szerződésben foglalt feltételekkel jogosult értékpapír adásvételi szerződést a Bank nevében kötni.
- (iv) Az ügynök az Ügyfelektől csak olyan eszközre vonatkozó megbízást fogad el a Bank nevében, amelyek a Banknál vannak letétbe helyezve, és az Ügyfél Banknál vezetett számláin nyilvántartva.
- (v) Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenység során az ügynök jegyzési helyként jogosult a jegyzés lebonyolítására, valamint - amennyiben allokációra kerül sor, úgy ennek a Bank által történt elvégzése után - az értékpapír kiadására, vagy letétbe helyezésére.
- (vi) A tevékenység ellátása során az ügynök az egyes ügyletekben felhasználásra kerülő szerződésmintákról, formanyomtatványok rendelkezésre állásáról gondoskodik. Az ügynök által megkötött szerződésekben feltűnő módon utalni kell arra, hogy az Ügyfél nem az ügynökként eljáró szervezettel, hanem rajta keresztül a Bankkal kerül jogviszonyba.

5.33.6. Az ügynökök nevét, címét, telefonszámát, nyitvatartási idejét a jelen Üzletszabályzathoz csatolt, a fiókhálózat minden üzlethelyiségében, és ügynökségen elhelyezett tájékoztató, valamint az www.cib.hu internetes oldalak tartalmazzák.

5.34. Befektető-védelmi Alap (BEVA)

5.34.1. A Bank a Befektető-védelmi Alap tagja, üzleti tevékenysége során érvényesíti a befektetők védelméről szóló jogszabályok előírásait.

5.34.2. Az Alap feladata a befektetők részére meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és a Bank között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Bank birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás a Bank által végzett megbízás felvétele és továbbítása tevékenység, megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység, saját számlás kereskedés tevékenység és portfólió-kezelés, valamint a Bank által végzett pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó Befektetési Ügyfélszámla vezetése, letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és a Befektetési Ügyfélszámla vezetés keretében megkötött szerződésből eredő követelésre terjed ki. Az Alap által nyújtott biztosítás a Bank tekintetében kizárólag a Bank tagsági jogviszonyának fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

5.34.3. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,

- b) a költségvetési szerv,
- c) (törölve)
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB, és
- k) a Banknál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója,
- l) a Bankban öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy esetén ennek közeli hozzátartozója
- m) a Bank könyvvizsgálójának követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire, azzal, hogy a k)-m) pontok szerinti ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az ok kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban vagy annak egy része alatt fennállt.

5.34.4. 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.

5.34.5. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn.

5.34.6. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

- a) a Felügyelet a Bankkal szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy
- b) a bíróság a Banknak a felszámolását rendeli el.

5.34.7. Ha az 5.34.6 pontban írt bármelyik esemény bekövetkezik, a Bank erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

5.34.8. A 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.

5.34.9. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig 100%, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész 90%-a.

5.34.10. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Banknál fennálló valamennyi biztosított, és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani.

5.34.11. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

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

5.34.13. Ha a Banknak 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.

5.34.14. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

5.34.15. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

5.34.16. 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.

5.34.17. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank 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 elbírállástól 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.

5.34.18. Az Alap a Tpt-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fentiek szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó jogerős bírósági határozatot.

5.34.19. Az állam készfizető kezesként felel az Alap azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a feladatai ellátása érdekében felvett - az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott összegű - kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek.

5.34.20. Az Alap a kártalanítási kötelezettségét kiváltó esemény időpontjának közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet későbbi, mint a kártalanítási kötelezettséget kiváltó esemény időpontjának közzétételét követő harmincadik nap.

5.35. Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok

5.35.1. A Bank és Ügyfelei a jelen Üzletszabályzat alapján kötendő szerződések megkötésekor a Tpt., a Bszt., a Hpt., a Kbtv., a szerződés megkötésének idejétől függően a régi Ptk. vagy az új Ptk. vonatkozó szabályait, a Pmt-t, valamint az egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló rendelkezéseket, az adózással kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket meghatározó jogszabályok rendelkezéseit, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár (pl. KELER), központi szerződő fél (pl. KELER KSZF) üzletszabályzatát és szabályzatait, a BEVA szabályzatait és a BÉT szabályzatait magukra nézve külön rendelkezés nélkül is kötelezőnek tekintik.

5.35.2. Külföldi megbízás estén a Bank a kereskedési rendszerébe vont tőzsdék és elszámolóházak szabályzatával összhangban jár el.

5.35.3. Amennyiben jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, a Bank és az Ügyfél között létrejött bármely szerződés bármely rendelkezése jogszabályváltozással kapcsolatban a hatályos kötelező jogszabályi rendelkezésekkel ellentétessé válik, abban az esetben az adott rendelkezés helyett a jogszabályi rendelkezés az irányadó a szerződés kifejezett módosítása nélkül is.

5.36. Vitás kérdések rendezése

5.36.1. A Bank, vagy az Ügyfél szerződésszegése, illetve egyéb esetekben a felek elsősorban peren kívüli úton próbálják meg rendezni a vitás kérdéseket.

5.36.2. Amennyiben az Ügyfél a Bank teljesítését kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi, jogosult és köteles panaszát – az esetleges kárigényének megjelölésével – haladéktalanul írásban jelezni. A kifogásolt ügyletek tekintetében az Ügyfelet meghatározott kárenyhítési kötelezettség terheli.

5.36.3. A Bank az Ügyfél panaszát vizsgálja, és a vizsgálat eredményéről a bejelentéstől számított 30 naptári napon belül írásban tájékoztatja. Amennyiben a Bank az Ügyfél panaszát részben vagy egészben megalapozottnak ismeri el, az Ügyfél követelését ennek megfelelően rendezi.

5.36.4. Amennyiben a jelen fejezetben meghatározott módon a vitás ügyletet a felek között rendezni nem sikerül akkor bármely vita eldöntésére, amely a jelen Üzletszabályzatból, illetve jelen Üzletszabályzat alapján kötött Keretszerződésből, Kiegészítő megállapodásból, vagy egyedi megbízásból vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, az abból eredő peres eljárások esetére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.

5.37. Rendkívüli Piaci Helyzet kezelése

5.37.1. Rendkívüli Piaci Helyzetnek minősül minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkentés, a pénz-és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság, terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokádnak, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot, amelyben a pénzügyi eszközökre, vagy meghatározott pénzügyi eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy a Bank megítélése szerint ezek veszélye fenyeget.

5.37.2. A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott fedezeti mértéktől eltérő összegű pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátását kérni.

5.37.3. A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott határidőnél rövidebb határidőt tűzni a pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátására.

5.37.4. A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az ügyfél nyitott pozíciójának kényszerlikvidálására az Ügyfél előzetes értesítése nélkül még abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezést tartalmaz az értesítést illetően.

5.37.5. A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult felfüggeszteni, illetve korlátozni egyes befektetési szolgáltatásainak nyújtását.

5.37.6. A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet beállításáról, illetve megszűnéséről haladéktalanul tájékoztatja ügyfeleit. A tájékoztatás késlekedése nem érinti a Bank azon jogát, hogy a jelen pont szerinti intézkedéseket megtegye.

5.37.7. A Bank egy adott Rendkívüli Piaci Helyzet során alkalmazandó intézkedéseket az indokoltság, a szükségesség és az arányosság elvének figyelembevételével határozza meg.

5.38. A Bank nyilvántartásai

Bármely olyan, a Bank által készített okirat, értesítés vagy nyilvántartás, amely az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló tartozása összegéről, megbízások megadásáról, határidők kezdetéről és végéről, értesítések elküldéséről és átvételéről vagy egyéb, az Ügyféllel kapcsolatos körülményről szól, - az ellenkezője bebizonyításának hiányában - irányadóként szolgál ezen körülmények (összegek, határidők stb.) tekintetében az Ügyféllel szemben, kivéve, ha ezen nyilvántartás vagy annak valamely része tartalma a Bank nyilvánvaló tévedéséből vagy csalárd magatartásából ered.

5.39. Jogról való lemondás

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank az őt a szerződés szerint megillető bármely jog vagy jogorvoslat gyakorlását elmulasztja, vagy azt késedelmesen gyakorolja.

5.40. Részleges érvénytelenség

Ha a Bank és az Ügyfél közötti szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja és nem akadályozza, kivéve, ha a szerződés az érvénytelen rész nélkül nem teljesíthető. Ilyen részleges érvénytelenség vagy végrehajthatatlanság esetén a Bank és az Ügyfél a rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíti, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

5.41. A FATCA és CRS szabályozás

A Bank az általa kezelt, a FATCA törvény, illetve az Aktv. szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA törvény, illetve az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) FATCA törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti, illetve az Aktv. szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat), melynek elvégzésében az Ügyfél köteles együttműködni, így különösen, de nem kizárólagosan nyilatkozatot tenni, illetőleg a kívánt dokumentumokat benyújtani. Ha az illetőségvizsgálat eredményeként az Ügyfél a FATCA törvény szerinti Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek minősül vagy nem működik együtt az illetőségvizsgálat, illetve átvilágítás lebonyolításában, így különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, akkor a Bank az együttműködés Ügyfél által történt megtagadásától kezdve jogosult az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatások további nyújtását megtagadni, a vele jelen Üzletszabályzat alapján kötött megállapodásokat azonnali hatállyal felmondani.

5.42. Referenciamutatókkal kapcsolatos rendelkezések

5.42.1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződésben alkalmazott referenciamutató jegyzésének megszűnése, vagy lényeges megváltozása esetén a Bank jogosult az alkalmazott referenciamutató helyett új referenciamutatót meghatározni, amelyről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. Az értesítésben a Bank megjelöli

- (i) az eseményt, amely kiváltja az új referencia mutató alkalmazását,
- (ii) az új referencia mutatót,
- (iii) azt az esetleges korrekciós tényezőt, amellyel az új referenciamutatót korigálni szükséges ahhoz, hogy az érintett szerződésben a Felek által nyújtott szolgáltatások és azok ellenszolgáltatásai között értékegyensúly fennmaradjon, valamint
- (iv) az érintett szerződés módosítása hatályba lépésének a napját.

5.42.2. Az új referenciamutató kiválasztása során a Bank az alábbi referenciamutatók közül választja ki az új referenciamutatót (amennyiben létezik):

- (i) az a referenciamutató, amelyet az Európai Központi Bank ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (ii) az a referenciamutató, amelyet az Európai Értékpapírpiazi Felügyeleti Hatóság (ESMA) ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (iii) az a referenciamutató, amelyet a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató kezelője ajánl ezen referenciamutató helyett,
- (iv) az a referenciamutató, amelyet a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató kezelőjét a 2016/1011/EU rendelet alapján felügyelő hatóság ajánl ezen referenciamutató helyett,
- (v) az a referenciamutató, amelyet a Magyar Nemzeti Bank ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (vi) az a referenciamutató, amelyet az (i)-(iv) pont szerinti szervezeteknek megfelelő EGT tagállamon kívüli szervezet ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett.

5.42.3. Amennyiben az új referenciamutatót az 5.42.2 pont alapján nem lehet meghatározni, vagy az 5.42.2 pont alapján több referenciamutatót is figyelembe lehet venni, akkor a Bank jogosult meghatározni, illetve a több 5.42.2 pont szerinti referenciamutató közül kiválasztani az új referenciamutatót, amely döntés során az 5.42.1 pontban foglalt követelményekre figyelemmel jár el.

5.42.4. Amennyiben az új referenciamutatót a Bank az 5.42.2 pontban írt ajánlás alapján határozta meg, akkor az új referenciamutató alkalmazása során a Bank az említett pontban írt ajánlást kiadó szervezetnek az új referencia mutató alkalmazásával kapcsolatos egyéb ajánlásait is figyelembe veszi különös tekintettel az esetleges korrekciós tényező meghatározására.

5.42.5. Amennyiben az Ügyfél az 5.42.1 pontban írt értesítés kézhezvételét követő 60 napon belül nem mondja fel az érintett szerződést (vagy tesz a felmondással azonos hatású intézkedést), akkor a Bank az új referenciamutató alkalmazására vonatkozó szerződésmódosítási javaslatot az Ügyfél által elfogadottnak tekinti.

5.42.6. Amennyiben az új referenciamutatót jogszabály jelöli ki és a jogszabály releváns rendelkezése alkalmazásának időpontjáig a Bank és az Ügyfél nem állapodnak meg új referenciamutató alkalmazásában, illetve a Bank nem jelöli ki az új referencia mutatót az 5.42.1-5.42.5 pontok szerint, akkor a jogszabály által meghatározott referenciamutató a jogszabály által meghatározott időpontban automatikusan a Bank és az Ügyfél közötti szerződés részévé válik.

5.43. Hibás árfolyamjegyzéssel kapcsolatos rendelkezések

Amennyiben a Bank nyilvánvalóan hibás árfolyamot jegyez (nyilvánvalóan hibásnak minősül a Bank által jegyzett árfolyam, amennyiben az legalább 2%-kal eltér a Bank által az adott árfolyamtípusra nyilvánosan jegyzett ezen hibás jegyzés előtti legutolsó árfolyamtól) és ezen árfolyamon az Ügyfél részére tranzakciót végez, akkor a Bank jogosult a hibás árfolyamot – az érintett Ügyfél értesítése mellett – olyan árfolyamra javítani, amely megfelel a hibás árfolyam jegyzése időpontjában fennálló értékviszonyoknak. Amennyiben az Ügyfél a javított árfolyamot nem fogadja el, akkor a Bankhoz intézett nyilatkozatával jogosult a tranzakciótól az értesítés kézhezvételétől számított 1 banki munkanapon belül elállni, ennek hiányában a Bank a javított árfolyam alkalmazását az Ügyfél által jóváhagyottnak tekinti. Az Ügyfél elállása esetén a Bank haladéktalanul intézkedik az eredeti állapot helyreállítására.

6. EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

6.1. Megbízás felvétele és végrehajtása az Ügyfél javára

A megbízás felvétele és végrehajtása az Ügyfél javára az Ügyfél megbízása alapján a Bank saját nevében az Ügyfél javára (terhére) folytatott tevékenysége, ahol a felek jogai és kötelezettségei a Keretszerződésekben, a Kiegészítő megállapodásokban és eseti megbízási szerződésekben vannak meghatározva. A Keretszerződések és a Kiegészítő megállapodások rendelkeznek a megbízás felvételének, teljesítésének, elszámolásának módjáról. A Bank az Ügyfél megbízása alapján bizományosi szerződést köt, vagy a 6.14. pont szerint saját számlára hajtja végre az ügyletet.

6.1.1. Az ügyfélmegbízással kapcsolatos szerződéskötés

6.1.1.1. A Bank az Ügyfél megbízásához kapcsolódó szerződések megkötése során a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Keretszerződések és Kiegészítő megállapodások felhasználásával jár el. A Keretszerződés és a Kiegészítő megállapodás keretei között, az eseti megbízások írásba foglalása eseti megbízási típusú szerződések felhasználásával történik.

6.1.1.2. A Kiegészítő megállapodások alapján a Bank mind eladási, mind vételi eseti megbízást felvesz.

6.1.1.3. A tőzsdei kereskedés során a Bank az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor kötheti meg, ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi.

6.1.1.4. Az Ügyfél megbízásának teljesítése során a Bank a jelen Üzletszabályzat mellékleteként kiadott Végrehajtási politikában meghatározott módon teljesíti a megbízást. A Bank kizárólag az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával teljesítheti a megbízást más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva.

6.1.1.5. Eseti megbízás csak azonos típusú, azonos elnevezésű, azonos feltételekkel meghatározott befektetési eszközre vonatkozhat.

6.1.1.6. A Bank csak az adott ügylet végrehajtási helyszíne által befogadható megbízásokat fogad el, azzal, hogy a Bank jogosult korlátozni egyes megbízás adási módok tekintetében a befogadható megbízás típusokat.

6.1.1.7. Limitáras megbízás esetén a Bank az Ügyfél által megadott limitárnál az Ügyfél számára kedvezőtlenebb áron nem teljesítheti a megbízást. Amennyiben a Bank a megbízást az Ügyfél által

megadott limitárnál az Ügyfél számára kedvezőbb áron teljesíti, a limitár és a kötés ár közötti különbözet teljes összege az Ügyfelet illeti.

6.1.1.8. A Bank a teljesítési sorrend megállapítása érdekében a belső nyilvántartásain a megbízás felvételének pontos idejét (dátum/óra/perc/másodperc) rögzíti.

6.1.1.9. A Bank az Üzleti órák alatt adott megbízást annak megadását követő 30 percen belül a tárgynapon nyilvántartásába veszi, feltéve, hogy a megbízás az Üzleti órák végét legalább 30 perccel megelőzően kerül megadásra. Az ezen időszakon kívül megadott megbízások tárgynapi nyilvántartásba vételét a Bank nem szavatolja. Amennyiben a megbízás tárgynapon nem kerül be a Bank nyilvántartásába, akkor az a tárgynapot követő Banki munkanapon, az első Üzleti órában kerül be a Bank nyilvántartásába, kivéve az adott napra érvényes megbízásokat. A Bank a nyilvántartásba vett tőzsdei megbízást a nyilvántartásba vételt követő 30 percen belül, (az adott szekció nyitva tartásán kívül nyilvántartásba vett megbízás esetén a szekció megnyitását követő 30 percen belül) a tőzsdére juttatja, feltéve, hogy a megbízás a tőzsdei szekció zárását vagy az üzleti órák végét (a kettő időpont közül a korábbi időpontot) legalább 30 perccel megelőzően kerül nyilvántartásba vételre. Az ezen időszakon kívül nyilvántartásba vett megbízások tárgynapi tőzsdére juttatását a Bank nem szavatolja. Amennyiben a megbízást a Bank tárgynapon nem juttatja a tőzsdére, akkor arra a következő Banki Munkanapon, a szekció megnyitását követő 30 percen belül kerül sor. Jelen bekezdés tekintetében Üzleti órának a Treasury-nél az adott pénzügyi eszközre adott megbízás tekintetében megadott időszakot kell tekinteni.

6.1.1.10. Az Ügyfél teljesítés esetén a Díjjegyzékben meghatározott bizományosi díjat fizet a Banknak. Az Ügyfél a díj fedezetét a megbízás megadásakor bocsátja a Bank rendelkezésére.

6.1.1.11. A Bank részéről a befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízás szerződésszerű teljesítésének minősül, ha a teljesítés az Ügyfél által megadott feltételektől egy darab befektetési jeggyel illetve egy darab befektetési jegyre vonatkozóan a teljesítés időpontjában a teljesítésre vonatkozóan érvényes nettó eszközértéknek megfelelő pénzüsszeggel pozitív vagy negatív irányban eltér.

6.1.2 Megbízások visszavonása

6.1.2.1. Az Ügyfél a korábban adott egyedi megbízását minden nap az adott üzleti helyiség üzleti óráin belül (személyesen, írásban, faxon, telefonon illetve elektronikus csatornán keresztül részteljesítéskor az eredeti megbízásból még nem teljesült részt is) visszavonhatja. A megbízás visszavonását nem lehet kezdeményezni Elektronikus Üzleti Terminálon, illetve a CIB24-en keresztül, az így megadott megbízások visszavonására a Bank hangrögzítő telefonvonalán, illetve bármelyik bankfiókban van lehetőség.

6.1.2.2. A Bank a visszavonást a nyilvántartásba vétel időpontját követő 30 percen belül megkísérli végrehajtani. Ha a 30 perces időtartamon belül a megbízás teljesült, részteljesült, akkor a Bank nem tudja a visszavonást végrehajtani, az ebből eredő károkért felelősségét kizárja.

6.1.2.3. (törölve)

6.2. Egyedi megbízások teljesítése

6.2.1. A Bank az Ügyfél megbízásainak teljesítése során a jelen Üzletszabályzat mellékleteként kiadott Végrehajtási politikában rögzített szabályok szerint jár el, amely a bankfiókokban, illetve a Bank internetes oldalán (www.cib.hu) megtekinthető. Ezen szabályok alkalmazása mellett az egyes megbízások teljesítése során a Bank a következőket is alkalmazza:

6.2.2. A Bank az Ügyfelek által adott azonos feltételű megbízásokat a piaci feltételek megléte esetén, a megbízások időrendi sorrendjében teljesíti.

6.2.3. A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet előnyben részesíti. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a szolgáltatót felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad, valamint ha a Végrehajtási politikában meghatározott „Konkrét utasításnak” megfelelően ad megbízást.

6.2.4. Az időrendi sorrend alapja a megbízási szerződés megkötésének időpontja.

6.2.5. A megbízás akkor tekinthető teljesítettnek, ha a Bank a megbízás feltételeinek megfelelően tőzsdén, vagy tőzsdén kívül üzletet kötött.

6.2.6. A Bank - a kereskedési rendszer sajátosságai miatt - nem vállal felelősséget limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, egyes esetekben még akkor sem, ha az adott napon a pénzügyi eszköz ára elérte a limitárat.

6.2.7. Az Ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján a Bank az Ügyféllel kötött szerződésbe beléphet, azt saját számlára teljesítheti. Ez a tény azonban nem érinti a bizományosi díj mértékét.

6.2.8. Az értékpapírok, illetve pénzösszeg a megbízás teljesítésének helye szerinti tőzsde elszámolási szabályzata értelmében és az abban foglaltaknak megfelelően kerülnek jóváírásra. Erről a Bank az általános szabályok szerint tájékoztatja Ügyfelet.

6.2.9. Vételi megbízás esetén az értékpapírok az értékpapír számlára vagy az értékpapír letéti számlára kerülnek. Az Ügyfélnek írásban jeleznie kell, ha az értékpapír kiadását kéri. A nyomdai úton előállított értékpapír kiadására csak a Befektetési szolgáltatások Díjjegyzékében meghatározott kiszállítási költség megfizetését követően kerülhet sor.

6.3. Részteljesítés vagy nem teljesítés

A megbízás teljesítése során (kivéve, ha az adott megbízás típus esetében ez a végrehajtási helyszín szabályai szerint kizárt) részteljesítés is lehetséges. A Bank vállalja, hogy - az Ügyfél megbízás megadásakor tett kifejezett hozzájárulása alapján – a részteljesítésről vagy a nem teljesítésről a megbízás lejárata követően értesíti az Ügyfelet.

6.4. Súlyos szerződésszegési esetek a megbízások teljesítése során

Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül a megbízások teljesítése során, ha:

- a) Az Ügyfél nem gondoskodik a megbízásban, illetve jelen Üzletszabályzatban megállapított határidőben arról, hogy a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (értékpapír és/vagy pénz) a Bank rendelkezésére álljon.
- b) Az Ügyfél a megbízás érvényességi ideje alatt a fedezet mértékét csökkenti, azt elvonja.
- c) Az Ügyfél eladási megbízás esetén nem igazolja hitelt érdemlően az értékpapírok tulajdonjogát, kivéve amennyiben az Ügyfél által eladni kívánt értékpapírok a KELER értéktárában vannak elhelyezve.

6.5. A BÉT részvény és hitelpapír szekciójában végrehajtandó megbízások

6.5.1. A Bank a BÉT részvény és hitelpapír szekciójában végrehajtandó megbízást a BÉT Kereskedési Kódexében írtak szerint vesz fel a jelen pontban írt eltérésekkel.

6.5.2. Piaci megbízás, market to limit megbízás és iceberg megbízás ajánlat kizárólag a Bank Treasury szervezeti egysége részére adható. FIX megbízást a Bank nem fogad el.

6.5.3. A megbízás kapcsán kereskedési korlátot az Ügyfél csak az eBroker rendszeren keresztül, továbbá a Bank Treasury szervezeti egysége részére adott megbízás esetén határozhat meg.

6.5.4. Végrehajtási feltételeket az Ügyfél kizárólag az eBroker rendszeren keresztül (stop és most rész), továbbá a Bank Treasury szervezeti egysége részére (mindegyik) adott megbízás esetén határozhat meg. Egyéb úton megadott megbízás esetén végrehajtási feltétel nem adható meg.

6.5.5. A Bank a valamely időponting érvényes megbízás lejárata esetén a megbízás végrehajtása kapcsán a Bank részére rendelkezésre bocsátott fedezetet az adott tőzsdei nap zárását és ezt követően a szükséges adminisztratív feladatok elvégzése után szabadítja fel.

6.5.6. A Bank részére adott megbízást csak abban az esetben lehet módosítani, amennyiben azt a Bank Treasury szervezeti egysége részére adta meg az Ügyfél.

6.5.7. A Bank a 2017/584/EU rendelet 18. cikk (3) bekezdése c) pontjával összhangban a szabálytalan kereskedési feltételek kialakulásának a megelőzése érdekében, indokolt esetben jogosult az Ügyfél által adott még nem teljesült megbízás visszavonására az Ügyfél rendelkezésének a hiányában vagy annak ellenére is. Indokolt esetnek minősül különösen a megbízás tárgyát jelentő pénzügyi eszköz tőzsdei forgalmának a felfüggesztése, a Bank vagy a tőzsdei kereskedési rendszer operatív funkcióinak rendellenes működése.

6.5.8. (törölve)

6.5.9. (törölve)

6.6. A Bank, mint elsődleges forgalmazó által állampapír aukciókon történő vásárlási megbízások esetén alkalmazott sajátos szabályok

6.6.1. Az Ügyfél megbízása alapján a Bank folyamatosan részt vesz az ÁKK által rendezett állampapír aukciókon, és bizományosként állampapírokat vásárol az Ügyfél részére.

6.6.2. Az Ügyfél megbízása esetén a Bank az Ügyfél megbízásában meghatározott hozam mellett eljár állampapírok vásárlása érdekében az Ügyfél részére.

6.6.3. Az Ügyfél fix kamatozású állampapírok esetében a megbízás megadásakor meghatározza az általa elvárt hozamot (az ÁKK mindenkorai aukciós szabályainak megfelelően), míg változó kamatozású állampapírok esetében az általa elvárt árfolyamot adja meg. A Bank az Ügyfél által megállapított hozamszint,- illetve árfolyamszint alapján kísérli meg az állampapír bizományoskénti megvásárlását.

6.7. Határidős-, és opciós megbízások általános szabályai

6.7.1. A Bank az alábbiakban felsorolt pénzügyi eszközökre fogad el határidős és opciós megbízásokat:

- a) deviza, értékpapír,
- b) index,
- c) kamatláb,
- d) illetve ezek származtatott termékei, ideértve az ezekkel egyenértékű készpénz-elszámolású eszközöket.

6.7.2. Mind tőzsdei, mind pedig tőzsdén kívüli ügyletek esetén a Díjjegyzékben, illetve a Keretszerződésben, Kiegészítő megállapodásban, egyedi szerződésekben, egyedi megbízásokban szabályozott biztosítékot köteles az Ügyfél a Banknak nyújtani, befizetni, illetve a Banknál vagy a Bank által kijelölt alletétkezelőnél letétbe helyezni, vagy számláján rendelkezésre tartani. Az óvadékként elhelyezett biztosítékot a Bank az Ügyfél nevére, erre a célra megnyitott, elkülönített számlán kezeli. Az óvadékként elhelyezett értékpapírok, illetve pénz az Ügyfél biztosítékadási kötelezettségének időtartamára zárolásra kerülnek, amelyek felett az Ügyfél kötelezettségeinek fennállásáig nem rendelkezhet.

6.7.3. A Bank jogosult az Ügyfél valamennyi, a Banknál letétbe helyezett óvadékát az Ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül esetleges veszteségei fedezésére igénybe venni.

6.7.4. A Bank az óvadékként elhelyezett eszközöket az Ügyfél saját vagyonától elkülönítetten kezeli.

6.7.5. A Bank jogosult az Ügyfél késedelmes fizetése esetén a kötelezettségek mértékéig a szerződésben meghatározott pénzügyi fedezetet, mint óvadékot a követeléseit kiegyenlítésére felhasználni. Amennyiben a rendelkezésre álló óvadék nem nyújt elegendő fedezetet az Ügyfél kötelezettségének teljesítésére, úgy a Bank jogosult követelését az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítani, különösen az Ügyfél Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű bankszámláját, ügyfélszámláját megterhelni a követelés összegével és követelését ez által kiegyenlíteni.

6.7.6. A megbízás tartalmazza az adott megbízás pontos, részletes, minimálisan az alább felsorolt paramétereit, amelyekről a Bank köteles hiteles nyilvántartást vezetni mechanikus vagy számítástechnikai úton vagy hangrögzítőn:

6.7.6.1. Tőzsdei határidős megbízások esetén:

- (i) az Ügyfél neve,
- (ii) a megbízás felvételének időpontja,
- (iii) az ügylet tárgyának megjelölése,
- (iv) az ügylet iránya
- (v) határidő/lejárat,
- (vi) mennyiség/kontraktus,
- (vii) árfolyam.

6.7.6.2. Tőzsdén kívüli határidős megbízások esetén:

- (i) az Ügyfél azonosítója
- (ii) az Ügyfél neve
- (iii) a megbízás felvételének időpontja
- (iv) ügylet iránya,
- (v) devizapár,

- (vi) mennyiség,
- (vii) lejárat értéknap időpontja (dátum, óra),
- (viii) árfolyam.

6.7.6.3. Tőzsdén kívüli opciós megbízások esetén:

- (i) az Ügyfél azonosítója,
- (ii) az Ügyfél neve,
- (iii) a megbízás felvételének időpontja,
- (iv) devizapár,
- (v) összeg,
- (vi) limitár,
- (vii) kötés iránya,
- (viii) opció iránya,
- (ix) opció típusa,
- (x) lejárat értéknap időpontja (dátum, óra, perc).

6.7.7. A megbízást a Bank csak akkor teljesíti, ha annak fedezete a megbízás kézhezvételekor, az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, a megbízás elfogadásához megállapított feltételek szerinti formában, összegben és időpontban rendelkezésre áll.

6.8. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének esetei az opciós és határidős befektetési termékekkel kapcsolatos szerződések során

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének esetei az opciós és határidős termékekkel kapcsolatos szerződések során különösen az alábbiak, amelyek esetén a Bank a felelősség alól mentesül:

- (i) Az Ügyfél a Bank által a szerződésben meghatározott állandó és változó biztosítékokat az előírt határidőben nem szolgáltatja.
- (ii) Az Ügyfél a Bank által előírt biztosítékokkal úgy rendelkezik, hogy a biztosíték előírt összegét csökkenti.
- (iii) Az Ügyfél a szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott fedezetet nem biztosítja, illetve azt elvonja.

6.9. Tőzsdei határidős ügyletekre vonatkozó szabályozás

6.9.1. Határidős ügylet esetén a felek megállapodnak abban, hogy az ügyletben vállalt kötelezettségeiket a szerződésben meghatározott későbbi időpontban teljesítik. A Bank a tőzsdére bevezetett kontraktusokra vonatkozó megbízást köteles elfogadni és azt csak a tőzsdei forgalomban teljesítheti. Az ügyletek a KELER, illetve a KELER KSZF szabályzatainak megfelelően és csak a BÉT kontraktus leírásában szereplő lejáratokra köthetők.

6.9.2. Tőzsdei határidős ügylet kötésének feltétele, hogy a Bank és az Ügyfél megkösse a tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre vonatkozó kiegészítő megállapodást (Kiegészítő Megállapodás).

6.9.3. A Bank az Üzleti Feltételek tőzsdei szabványosított ügyletekre elnevezésű hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) teszi közzé a Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott üzleti feltételeket, ide értve, de nem kizárólagosan: az Óvadék típusát, az Óvadék értékelésének szabályait, a Fedezeti szint követelményt, a Megbízás típusát, a Megbízás érvényességét, a Pozíciózárás szabályait, az Üzleti órákat. A Bank jogosult a Hirdetményben meghatározottakat egyoldalúan módosítani azzal, hogy a módosítás a közzétételt követő napon válik hatályossá, kivételes esetben azonban a közzétételtől. A Hirdetmény módosítását a Bank a már megkötött határidős ügyletekre, illetve a még nem teljesült eseti megbízásokra jogosult kiterjeszteni, amely tény a Bank a Hirdetményben feltüntet. A Hirdetményt és annak módosulását a Bank a honlapján teszi közzé.

6.9.4. A Bank tőzsdei határidős ügyletek esetében az Ügyféltől óvadék (fedezet) nyújtását követeli meg pénzben, illetve a Bank által elfogadott értékpapír formájában (pénz óvadék, illetve értékpapír óvadék). A Bank értékpapír óvadék fedezeti értékét a mindenkori Fedezetértékelési Szabályzata alapján, a pénz óvadékokat pedig a Hirdetményben meghatározott fedezeti értéken fogadja be. A Bank a Fedezetértékelési Szabályzatát és a Hirdetményt jogosult az Ügyfél hozzájárulása és értesítése nélkül módosítani.

6.9.5. A Kiegészítő Megállapodás fennállása alatt az Ügyfél által óvadékba adott értékpapír, illetve pénz óvadéki jellege a Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt a Felek eltérő megállapodása hiányában folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy az Ügyfélnek a Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt

fizetési kötelezettsége, vagy tőzsdei határidős pozíciója adott pillanatban fennáll-e. A Bank az Ügyfél óvadék felszabadítására vonatkozó kérelme alapján az óvadék azon részének felszabadítására köteles, amely nem szükséges az Ügyfél bármely fizetési kötelezettségének biztosítására. A Bank az óvadék felszabadítására vonatkozó megbízást 5 Banki Munkanapon belül teljesíti.

6.9.6. Az Ügyfél mindenkor garantálja, hogy az óvadéki letétbe helyezett, helyezendő értékpapírok forgathatóságát vagy értékpapír-letéti, illetve értékpapír-számlán való jóváírását semmilyen jog nem gátolja.

6.9.7. Az Ügyfél az óvadékokat úgy bocsátja a Bank rendelkezésére, hogy az Ügyfél által írásba foglalt módon adott megbízás – mint óvadéki nyilatkozat – alapján az Ügyfél forint ügyfélszámláját, illetőleg értékpapírszámláját a Bank megterheli meghatározott típusú és mennyiségű fedezettel, és azt az Ügyfél erre a célra elkülönítetten kezelt zárolt óvadéki alszámláin (Alapletét értékpapír óvadéki alszámla, Alapletét óvadéki pénz-alszámla, Változó letét óvadék pénz-alszámla) óvadékként zárolja.

6.9.8. A Bank az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott óvadékokat az Ügyfél választásától függően a KELER összevont megbízói számlán (gyűjtőszámlás elkülönítés) vagy szegregált megbízói számlán (egyéni ügyfél-elkülönítés) tartja nyilván.

6.9.9. Az Ügyfél eseti megbízás megadása során az alábbi feltételeket köteles megadni egy megszakítatlan telefonbeszélgetés során:

- (i) határidős termék neve
- (ii) megbízás időtartama, amennyiben az Ügyfél a megbízás időtartamát nem határozza meg, úgy a megbízás nap ajánlatnak minősül
- (iii) mennyisége (kontraktusok száma)
- (iv) kontraktus iránya (záró/nyitó), amennyiben az Ügyfél a kontraktus irányát nem adja meg, úgy a megbízás nyitónak minősül
- (v) limitár (limitáras megbízás esetén)
- (vi) ajánlat típusa (piaci / limit).

6.9.10. Több azonos tartalmú eseti megbízás esetén a Bank az eseti megbízásokat azok létrejöttének sorrendje szerint teljesíti. Abban az esetben, ha az azonos tartalmú eseti megbízások ugyanazon időben jöttek létre, az Ügyfél által adott megbízások beérkezésének sorrendje az irányadó.

6.9.11. A megbízás módosítása a korábbi megbízás törlését és új megbízás adását jelenti, és tartalmaznia kell mindazon paramétereket, amelyek a megbízás teljesítéséhez szükségesek.

6.9.12. Az Ügyfél a megbízást minden nap az adott üzleti helyiség üzleti óráin belül telefonon módosíthatja, visszavonhatja. A Bank a módosítást a nyilvántartásba vétel időpontját követően 30 percen belül megkísérli végrehajtani. Ha a megbízás teljesült, részteljesült, akkor a Bank nem tudja, vagy csak részben tudja a módosítást, visszavonást végrehajtani, az ebből eredő károkért felelősségét kizárja.

6.9.13. A Bank köteles az Ügyfelet az eseti megbízás alapján megkötött határidős ügylet(ek)ről és a nyitott pozíciójú határidős ügyleteiről telefax útján értesíteni (Napi jelentés).

6.9.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Napi jelentésben foglalt nyitott pozíciók elszámolási adatai csupán tájékoztató jellegűek, és a határidős ügylet megkötésére vonatkozóan Bank csak a KELER következő munkanapon kiadott igazolása alapján adhat hiteles információkat. Amennyiben a Nyitott Pozíciókról az elszámolás adatai nem egyeznek meg a KELER által megadott adatokkal, Bank köteles az Ügyfélnek új, a KELER által megadott adatoknak megfelelő, Napi jelentést küldeni. Amennyiben a Bank az Ügyfélnek nem küld új Napi jelentést, a korábban megküldött Napi jelentésben szereplő adatokat kell az eseti megbízás megkötésére érvényesnek tekinteni.

6.9.15. A Napi jelentés a nyitott pozíciók tekintetében az alábbi adatokat tartalmazza:

- a) határidős termék megnevezése,
- b) a kontraktusok száma; iránya;
- c) a kötés időpontja;
- d) a kötésár;

- e) a BÉT által meghatározott napi elszámolóár;
- f) a pozíció eredménye;
- g) a pozíció napi változása;

A Napi jelentés a napi kötések tekintetében az alábbi adatokat tartalmazza

- a) letett óvadék mértéke;
- b) a Bankot megillető jutalék összege;
- c) szükséges óvadék mértéke;
- d) változó letét arány;
- e) befizetendő pótfedezet összege;

6.9.16. A Bank a Napi jelentést a Hirdetményben meghatározott időpontig (Tájékoztatás nyitott pozícióról) küldi meg az Ügyfél számára.

6.9.17. Az Ügyfél köteles a Bank által számára megküldött Napi jelentés adatait kézhezvételkor ellenőrizni, és amennyiben azok tartalmával kapcsolatosan észrevétele, kifogása van, azt a Banknak a Napi jelentés megküldésének napján 15.30, illetve amennyiben az elszámolás elküldésére 15 óra után kerül sor, a következő munkanap 15.30-ig írásban jelezni. Amennyiben az Ügyfél az e bekezdésben meghatározott időpontig nem él kifogásolási jogával, a Bank által küldött Napi jelentés tartalmát a Felek elfogadottnak tekintik.

6.9.18. Az adott napon a nyitott pozíció vonatkozásában kialakult árkülönbözet egyenlege napvégén a tőzsde által képzett elszámolóárak alapján a pénz óvadékkal (elsődlegesen a Változó letéttel) szemben számolódik el az alábbiak szerint: amennyiben az árkülönbözet pozitív úgy az árkülönbözet összege jóváíródik a Változó letét nyilvántartására szolgáló számlán, azaz az óvadék összegét növeli, ha negatív, akkor pedig a negatív árkülönbözet összegét a Bank az óvadékból kiegyenlíti.

6.9.19. Amennyiben a pénz óvadék nem elegendő ahhoz, hogy abból a negatív árkülönbözet kiegyenlítésre kerüljön, a Bank jogosult (de nem köteles) azonnal, az Ügyfél minden további rendelkezése nélkül és ellenére értékesíteni az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott értékpapír óvadékokat a mindenkori Díjjegyzékben foglalt bizományosi díj mellett (tőzsdei értékpapír esetén piaci ajánlat alkalmazásával), és az abból befolyó vételárat a határidős ügyletek fedezeteként (Változó letétként) kezelni, abból az árkülönbözet ki nem egyenlített részét kiegyenlíteni. A Bank a ki nem egyenlített árkülönbözet után a mindenkori Díjjegyzékében meghatározott kamatot számít fel. A Bank a rendelkezésre bocsátott óvadékokat a Ptk. közvetlen kielégítésre vonatkozó szabályai szerinti is igénybe veheti.

6.9.20. Arra az esetre, ha a jelen Kiegészítő Megállapodás alapján rendelkezésre álló óvadék nem nyújtana fedezetet az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére (ideértve a felmerült költségeket, kamatot és díjakat is), az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely követelésébe beszámítsa, különösen az Ügyfél bármely ügyfélszámláját, szabad rendelkezésű bankszámláját követelésének összegével megterhelje, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítsa az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is, és a követelését ilyen módon kielégítse.

6.9.21. Az Ügyfél jogosult választani, hogy a tőzsdei határidős ügyleteket a Bank Bruttó vagy Nettó módon tartsa nyilván. Ha az Ügyfél nem nyilatkozik a pozícióvezetés módjáról a Bank Bruttó pozícióvezetést alkalmaz.

6.10. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó szabályozás

6.10.1. Általános szabályok

6.10.1.1. Tőzsdén kívüli származtatott ügylet megkötésének a feltétele, hogy a Bank és az Ügyfél megkösse a devizára, kamatra és ezek származékaira vonatkozó keretszerződést.

6.10.1.2. Amennyiben egy tőzsdén kívüli származtatott ügylet elszámolásának határideje olyan napon végződik, amely nem Banki Munkanap, az az ezt követő Banki Munkanapon ér véget, vagy ha ez a Banki Munkanap a következő naptári hónapban van, akkor az ezt megelőző utolsó Banki Munkanapon végződik (módosított munkanap szabály).

6.10.2. Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek

6.10.2.1. Az Ügyfél megbízása alapján a Bank tőzsdén kívüli határidős deviza ügyleteket köt az Ügyféllel. A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésben a futamidőt egyedileg határozzák meg.

6.10.2.2. A határidős devizaügylet olyan ügylet, amelyben az egyik fél egy adott devizanemben meghatározott összeget (az „Eladott összeg”) a másik Félre átruház egy másik devizanemben meghatározott összeg (a „Vásárolt összeg) ellenében (az összegek meghatározásánál a két devizanem között fennálló, a Bank által a jegyzésben meghatározott határidős árfolyamot alkalmazva), a Felek által meghatározott határidős értéknapon történő teljesítéssel.

6.10.2.3. A határidős ügylet megszűnhet:

- (i) teljesítéssel, szállítással: Az Ügyfél a lejáratú értéknapon 14.00-ig köteles a Banknak megfizetni az ügyletkötéskor meghatározott összeg és árfolyam alapulvételével meghatározott összeget, olyan módon, hogy a Keretszerződésben erre a célra megjelölt bankszámlán rendelkezésre álljon.
- (ii) zárással, részszárással: Az Ügyfél jogosult ellentétes irányú ügylet megkötésével részben vagy teljesen a nyitott pozícióját lezárni a lejáratú értéknapon 12.00 órájáig.
- (iii) lejáratkor elszámolással: Amennyiben legkésőbb a lejáratú értéknapon 14.00-ig az Ügyfél nem biztosítja az ügyfélszámláján a fedezetet és az Ügyfél az adott ügyletet nem zárta le, az ügylet elszámolása úgy történik az értéknapon, hogy az Ügyfél jognyilatkozata nélkül is a Felek között egy, az eredeti határidős ügylettel ellenkező irányú újabb ügylet jön létre, ahol az elszámolandó összeg az eredeti ügylet és a lejárat napján kötött ügylet alapján fizetendő összegek egyenlege.

6.10.2.4. Az elszámolás szerinti kötelezettséget az Ügyfél ügyfélszámláján a lejáratú értéknapon, legkésőbb az elszámolást követő második Banki Munkanapig köteles biztosítani.

6.10.2.5. A Bank az Ügyfél fizetési kötelezettségét az Ügyfél ügyfélszámlájának terhelésével rendezi. Az Ügyfél követelését szintén ezen a napon írja jóvá a Bank az Ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámláján.

6.10.2.6. A Bank a rögzített felmondási okok bármelyikének bekövetkezése esetén az Ügyfél nyitott pozícióit lezárja, és a felek fizetési kötelezettségeit elszámolja.

6.10.3 Tőzsdén kívüli opciós devizaügyletek

6.10.3.1. Az Ügyfél megbízása alapján, a Bank tőzsdén kívüli deviza opciós ügyleteket köt az Ügyféllel. A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésben a futamidőt egyedileg határozzák meg.

6.10.3.2. Az Ügyfél megbízása alapján a Bank európai és amerikai típusú deviza opciós ügyleteket köt az Ügyféllel.

6.10.3.3. Ha az opció jogosultja az Ügyfél, úgy az Ügyfél ügyfélszámláját a megbízás teljesülését követő második Banki Munkanapon a fizetendő opciós díjjal a Bank megterheli.

6.10.3.4. Ha az opció kötelezettje az Ügyfél, úgy az Ügyfél ügyfélszámláján a megbízás teljesülését követő második Banki Munkanapon az opciós díjat a Bank jóváírja.

6.10.3.5. Az opciós ügylet megszűnhet:

- (i) zárással: Opció eladása esetén az eredeti opciós ügylettel megegyező opció vásárlása, opció vásárlása esetén pedig az eredeti opciós ügylettel megegyező opció eladása.
- (ii) lehívással: Az opció lehívására az opciós ügylet jogosultja (vevője) az opció lejáratú napján jogosult, illetve azt megelőzően bármikor, az opció típusától függően.
- (iii) az egyedi szerződésben meghatározott feltételek bekövetkezésekor,
- (iv) lejáratkor lehívás nélküli megszűnéssel.

6.10.3.6. Az opció lehívásának az annak gyakorlására megállapodott napon és időpontban való elmulasztása jogvesztő hatályú azzal, hogy amennyiben a Bank az opció jogosultja és opciós jogával élni kíván és nem éri el az ügyletet, az opció lehívottnak tekintendő.

6.10.3.7. Az elszámolás kötelezettje az egyedi szerződésben meghatározott Banki Munkanapon köteles teljesíteni tényleges fizetési kötelezettségét.

6.10.4. Kamatláb ügyletek

6.10.4.1. Határidős kamatláb megállapodás (FRA)

6.10.4.1.1. A felek az üzletkötés során az ügylet alábbi paramétereiben állapodnak meg:

- (i) devizanem,
- (ii) összeg,
- (iii) az ügylet típusa, futamideje,
- (iv) az ügyletben szereplő FRA (fix) kamatláb,
- (v) induló és lejáratú értéknap,
- (vi) referencia piaci kamatláb fixing napja.

6.10.4.1.2. Az ügylet eredményének elszámolása az üzletkötés során rögzített induló értéknapon történik, oly módon, hogy a Bank és az Ügyfél a megállapodásban rögzített – az ügylet kötési összegére számított – FRA kamatláb és az ügyletben meghatározott referencia piaci kamatláb (fixing napon meghatározott értéke) különbözetének jelenértékét teljesítik egymás felé.

6.10.4.2. Kamatlábcserre-megállapodás (IRS)

6.10.4.2.1. A felek az üzletkötés során az ügylet alábbi paramétereiben állapodnak meg:

- (i) devizanem,
- (ii) összeg,
- (iii) futamidő,
- (iv) az ügyletben szereplő IRS (fix) kamatláb,
- (v) az ügyletben szereplő IRS (fix) kamatláb teljesítésének értéknapja,
- (vi) az ügyletben meghatározott referencia piaci kamatláb típusa,
- (vii) az ügyletben meghatározott referencia piaci kamatláb fixing napja.

6.10.4.3. Opciók kamatügylet

6.10.4.3.1. A felek az üzletkötés során az ügylet alábbi paramétereiben állapodnak meg:

- (i) devizanem,
- (ii) összeg,
- (iii) az ügylet típusa,
- (iv) futamidő,
- (v) kötés iránya,
- (vi) opció iránya,
- (vii) opció típusa,
- (viii) induló és lejáratú értéknap,
- (ix) az ügyletben meghatározott referencia piaci kamatláb típusa,
- (x) az ügyletben meghatározott referencia piaci kamatláb fixing napjai,
- (xi) az ügyletben meghatározott küszöb kamatláb típusa,
- (xii) az ügyletben meghatározott küszöb kamatláb fixing napjai.

6.11. Margin-elszámolású (tőzsdén kívüli származtatott) ügyletek

6.11.1. Margin-elszámolású ügyletként az Ügyfél deviza-adásvételeket és opciós devizaügyleteket jogosult kötni.

6.11.2. Az Ügyfél ügyletkötésre akkor jogosult, ha a Bankkal a Margin-elszámolású ügyletekre vonatkozó keretszerződést megkötötte, Margin Fedezeti számlával rendelkezik és az erre a célra megnyitott, zárt óvadéki számláján és/vagy zárt óvadéki értékpapír számláján letétet helyezett el.

6.11.3. Margin elszámolású ügyletnek a biztosítékául szolgáló értékpapír óvadék kizárólag akkor helyezhető el, ha az Ügyfél a Bankkal megkötötte a Befektetési szolgáltatási Keretszerződést Classic termékcsomaghoz. A letét szolgál az ügyfél margin-elszámolású ügyletekből származó illetőleg származható fizetési kötelezettségének fedezeteként.

6.11.4. Az Ügyfél kizárólag a nyitott pozícióinak fedezéséhez nem szükséges szabad letétének a Bank által a Margin-elszámolású ügyletek üzleti feltételeiben meghatározott tőkeáttétellel szorzott mértékéig, mint maximum kötési értékig jogosult ügyletkötésre.

6.11.5. A Margin-elszámolású ügyletekre vonatkozó Keretszerződés hatálya alatt megkötött ügyletek szállítással történő teljesítését az ügyfél nem kérheti, ezen ügyletek teljesítése minden esetben a Keretszerződésben meghatározottak szerint nettó elszámolással történik.

6.11.6. Margin elszámolású deviza adásvétel megszűnhet zárással vagy lejáratkor elszámolással. Zárás esetén az Ügyfél nyitott pozícióját ellentétes irányú záró ügylettel jogosult lezárni legkésőbb a lejáratú értéknapot megelőző Banki Munkanapon. Zárás elmaradása esetén, a Bank a

Keretszerződésben meghatározott elszámoló árfolyamot alkalmazva az ügyletet a lejárat értéknapot megelőző Banki Munkanapon elszámolja.

6.11.7. Margin elszámolású opciós devizaügylet megszűnhet zárással vagy lehívással vagy pozitív eredmény elszámolással illetőleg lejáratkor lehívás nélkül. Azaz az Ügyfél jogosult nyitott pozícióját ellentétes irányú záró ügylettel lezárni legkésőbb a lejárat értéknapot megelőző Banki Munkanapon. Az opció jogosultja a lejárat időpontjában jogosult az opciót lehívni, illetőleg a lejárat időpontjában is az opció lehívottnak tekintendő, amennyiben annak az opció jogosultja szempontjából pozitív eredménye van.

6.11.8. A felek között a Margin-elszámolású ügyletekből eredő valamennyi fizetési kötelezettség teljesítésére forintban kerül sor. A Bank a Margin-elszámolású ügyletekből, illetőleg az Ügyfél által elhelyezett letétből eredő valamennyi fizetési kötelezettségét az ügyfél javára az Ügyfél Margin Fedezeti számláján történő jóváírással teljesíti, az Ügyfél pedig fizetési kötelezettségeit azáltal teljesíti, hogy a Bank az esedékes összeggel a Margin Fedezeti számlát megterheli.

6.11.9. A Bank Margin-elszámolású ügyletek üzleti feltételei vonatkozásában az Ügyfelek részére Üzleti Feltételeket tesz közzé, amelyekben mindenkor rögzíti a Keretszerződésben meghatározott és a Bank által egyoldalúan változtatható feltételeket. A Bank a módosítást honlapján (www.cib.hu) teszi közzé, a módosítás hatályba lépésének a napja a közzétételt követő nap. A Bank jogosult a módosítást a közzététel napján hatályba léptetni, amely esetben ezt a tényt az Üzleti Feltételekben feltűnő módon jelzi. A Bank az Ügyfelet e-mail üzenet útján közvetlenül értesíti az Üzleti Feltételekben bekövetkező változásról. A Margin ügyletekhez tartozó Üzleti Feltételek módosítása nem jelenti jelen Üzletszabályzat módosítását.

6.12. Az EMIR szabályozás alkalmazása

6.12.1. A Bank az Ügyfelével kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kapcsán alkalmazza az EMIR szabályozást.

6.12.2. A Bank a származtatott ügyletek megkötésének feltételéül szolgáló keretszerződés megkötésekor nyilatkozatot kér a nem magánszemély Ügyféltől az EMIR szabályozás szerinti besorolásáról. A Bank az Ügyfelet nyilatkozata szerint tartja nyilván és az EMIR szabályozásnak a nyilatkozat tartalma szerinti rendelkezéseit alkalmazza.

6.12.3. Az Ügyfél 5 munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni az EMIR szabályozás szerinti besorolásának változásáról. Amennyiben a Bank a besorolás alapjául szolgáló változásról szerez tudomást, jogosult az Ügyfelet újból besorolni, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél besorolása változásának időpontja a Bank számítástechnikai rendszereiben ekként megjelölt időpont.

6.12.4. A Bank az Ügyféllel megkötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletről a vonatkozó keretszerződés rendelkezései szerint – legkésőbb az ügylet megkötésének napját követő banki munkanap 12:00-ig – visszaigazolást (írásbeli megerősítést) készít és küld meg az Ügyfélnek, amelyet az Ügyfél a vonatkozó keretszerződés szerint, az abban foglalt határidőig köteles visszaigazolni. Amennyiben az Ügyfél a vonatkozó keretszerződés szerinti határidőig nem igazolja vissza az ügylet megkötését, akkor azt a Felek a visszaigazolás tartalma szerint elfogadottnak tekintik.

6.12.5. A Bank legalább az EMIR szabályozás szerinti gyakorisággal (évente, negyedévente, hetente vagy minden munkanapon) kimutatást készít az Ügyfél adott fordulónapon a vonatkozó keretszerződések alapján fennálló le nem zárt ügyleteiről, amely tartalmazza minden egyes le nem zárt ügylet azonosító adatait, továbbá a kimutatás napjára a Bank által a rendelkezésre álló legfrissebb piaci árinformációk alapján megállapított MTM értékét.

6.12.6. A Bank a 6.12.5. pont szerinti kimutatást (az Ügyfélre alkalmazandó gyakoriságtól függően) az adott időszak utolsó napjára (különösen az év utolsó naptári napjára, a negyedév utolsó naptári napjára, a hét utolsó banki munkanapjára), illetve minden banki munkanapjára (fordulónap) a fordulónapot követő banki munkanapon készíti el és küldi meg az Ügyfél részére.

6.12.7. Az Ügyfél köteles a 6.12.5. pont szerinti kimutatást 5 banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben a kimutatásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint nem felelnek meg a Felek által megkötött ügyletek feltételeinek, illetve a piaci árinformációknak, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében pontosan megjelölve, hogy mely ügylet kapcsán tárt fel térést. Amennyiben az Ügyfél által bejelentett eltérés az MTM értékre

vonatkozik, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank részére eljuttatni az általa vélelmezett érték kiszámításának levezetését.

6.12.8. A Bank a 6.12.5. pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti, amennyiben az Ügyfél a 6.12.7. pont szerinti határidőig nem igazolja vissza a 6.12.5. pont szerinti kimutatást,

6.12.9. A Bank a 6.12.5. pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti akkor is, amennyiben az Ügyfél 6.12.7. pont szerinti észrevétele kizárólag az MTM értékre vonatkozik, feltéve, hogy az Ügyfél által számított MTM érték (bármilyen irányú) eltérése a Bank által megállapított értéktől egyik le nem zárt Ügylet esetében sem haladja meg az egy millió forintot, illetve devizában megállapított MTM érték esetén annak az értékelés elkészítésének időpontjában a Refinitiv adatszolgáltató vonatkozó képernyőoldalán megjelenő devizaárfolyamon számított értékét.

6.12.10. Amennyiben a 6.12.9. pont nem alkalmazandó az Ügyfél által bejelentett eltérés kapcsán, akkor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással egyeztetni és 5 munkanapon belül az eltérés okát tisztázni. Arra az esetre, ha a Felek 5 munkanap alatt nem tudják az eltérés okát megállapítani és ez alapján a kimutatás tartalmát kölcsönösen elfogadni, a Felek megállapodnak abban, hogy a felektől független harmadik személy szakértőt kérnek fel az eltérés okának a megállapítására és ezek következményeinek megállapítására. A Felek a szakértő által megállapítottakat magukra nézve kötelezőnek fogadják el.

6.12.13. A Bank és az Ügyfél – amennyiben az EMIR szabályozás alapján alkalmazandó – évente kétszer (az első és a harmadik negyedév végét követő hónapban) egyeztetést tart, hogy a partnerkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégezhető-e. A Felek a vizsgálat eredményétől függően a portfóliótömörítést végrehajtják, vagy írásban, illetve tartós adathordozón rögzítik, hogy a portfóliótömörítés végrehajtása miatt nem ésszerű, illetve lehetséges.

6.12.14. A Bank az EMIR szabályozás szerint adatszolgáltatási kötelezettséget – az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezésének a hiányában – az Ügyfél nevében is teljesíti.

6.12.15. Az Ügyfél a kötelezettségek teljesítésére nyitva álló határidőre figyelemmel köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden olyan adatot, azonosítót, és információt, (ide értve különösen a LEI kódot), illetve megtenni minden szükséges intézkedést, amely az EMIR szabályozás alapján a Feleket terhelő kötelezettségek teljesítéséhez szükséges. A Bank jogosult megtagadni a szerződés megkötését, bármely szerződéses kötelezettsége teljesítését, illetve a megbízás végrehajtását, amennyiben az Ügyfél a szükséges adatot vagy információt nem bocsátja a rendelkezésére, illetve az EMIR szabályozás végrehajtásához szükséges intézkedést nem teszi meg. Az Ügyfél felel az általa a Bank részére jelen pont alapján szolgáltatott adatok, információk pontosságáért. Az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása, intézkedése esetén a Bank a kötelezettségek határidőben történő teljesítéséért felelősséget nem vállal.

6.12.16. Az EMIR szabályozás hatálya alá tartozó ügyletekhez kapcsolódó jelentéstételi kötelezettség céljára szolgáló egyedi tranzakció azonosítót (Unique Transaction Identifier, UTI) a Bank állítja elő és közli az Ügyféllel.

6.13. Fizetési kötelezettség teljesítése, elszámolás

6.13.1. Az Ügyfél elszámolásból eredő pénzkövetelését a Bank az Ügyfél megfelelő devizanemű ügyfélszámláján írja jóvá, az esetleges kötelezettségekkel ugyanezen számlát terheli, amelyre az Ügyfél a Bankot kifejezetten felhatalmazza. Megfelelő devizanemű ügyfélszámla hiányában a Bank a jóváírást felfüggeszti, ameddig az Ügyfél megfelelő devizanemű ügyfélszámlát nem nyit meg, illetve már megnyitott bankszámlát ügyfélszámlaként nem jelöl meg. A teljesítés, átutalás esetén a jogosult által meghatározott számlán történő jóváírás, készpénzfizetés esetén a pénztárba történő be- illetve kifizetés napján tekintendő megtörténtnek.

6.13.2. A Bank a Befektetési ügyfélszámla terhére benyújtott alaki és tartalmi szempontok szerint rendben lévő átutalási, átvezetési megbízásokat az Üzlet órákban megjelölt időpontig fogadja be aznapi teljesítésre. A VIBER átutalások befogadási és teljesítési határidejét, illetve a nemzetközi fizetések keretében benyújtott megbízások befogadási és teljesítési határidejét a Banknak a megbízások befogadására és teljesítésére vonatkozó megfelelő Kondíciós Listája tartalmazza.

6.13.3. Az ugyanazon napon esedékes kölcsönös jóváírások és tartozások rendezése beszámítás útján történik.

6.13.4. Ha az Ügyfél fizetési vagy óvadékképzési kötelezettségének nem tesz eleget az adott határidőig, úgy a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit részben vagy egészben lezárni, a tartozást az Ügyfél Banknál elhelyezett óvadékként szolgáló pénzeszközökből, pénzügyi eszközökből az 5.30.2 pont szerint rendezni, illetve az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe a tartozást beszámítani, és követelését ezáltal rendezni.

6.13.5. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfél külön, erre irányuló rendelkezése nélkül ügyfélszámláját, illetve bankszámláját megterhelje a követelése összegével és a követelést ily módon érvényesítse.

6.13.6. Az Ügyfél elszámolásból eredő értékpapír követelését a Bank az Ügyfél értékpapírszámláján írja jóvá, az esetleges kötelezettségekkel ugyanezen számlát terheli, amelyre az Ügyfél a Bankot kifejezetten felhatalmazza.

6.14 Sajátszámlás adásvétel

6.14.1. A Bszt. alapján a saját számlás kereskedés a Bank által pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje. A Bank egyes pénzügyi eszközökben rendszeres internalizálói tevékenységet végez.

6.14.2. A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet előnyben részesíti. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a szolgáltatót felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

6.14.3. A Bank az Ügyféllel megkötött sajátszámlás adásvételi szerződéseket a következő feltételek mellett teljesíti:

- (i) A megbízás értelmében a Bank az Ügyféllel pénzügyi eszközre vonatkozó adásvételi szerződéseket köt a Bank saját számlájára.
- (ii) A Bank jogosult egyes nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokra vételi és eladási árfolyamot nyilvánosan közölni. Az Ügyfél jogosult ezen árfolyamon adásvételi szerződést kötni a Bankkal.
- (iii) Amennyiben a Bank az árfolyamajánlat érvényességi idejét nem közli, úgy a közölt árfolyam visszavonásig vagy megváltoztatásig érvényes.
- (iv) Amennyiben a Bank nem határoz meg mennyiséget az árjegyzés kapcsán, akkor az ár a készlet erejéig érvényes.
- (v) Egy szerződés csak egynemű, azonos típusú pénzügyi eszközre vonatkozhat, a különböző befektetési eszközökre vonatkozó szerződések külön szerződéseket képeznek.

6.14.3. A szerződés lehet:

- (i) vétel vagy eladás azonnali teljesítéssel (értékpapírra vonatkozólag),
- (ii) vétel vagy eladás határidős teljesítéssel (értékpapírra vonatkozólag),
- (iii) vétel vagy eladás határidős teljesítéssel, pénzügyi elszámolással (értékpapírtól eltérő pénzügyi eszközre vonatkozólag),
- (iv) eladási vagy vételi opció vétele,
- (v) eladási vagy vételi opció eladása.

6.14.4. A szerződő felek meghatározzák:

- (i) adásvételnél a vételárat, amennyiben a teljesítési időpontok egymástól eltérnek, úgy az értékpapír és a pénzügyi teljesítés időpontjait, értékpapír darabszámát,
- (ii) opciós adásvételnél az opciós díjat, az adásvétel teljesítésének időpontját, vagy a teljesítés határidejét és a biztosítékokat.

6.14.5. A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy az Ügyfél biztosítsa a jelen Üzletszabályzat „Egyedi megbízások” című (5.19 pont) részben a megbízásadás elfogadásához megállapított feltételek szerinti formában, összegben és időpontban a Bank által a szerződésben és/vagy a jelen Üzletszabályzatban megszabott összegű fedezetet.

6.14.6. Értékpapírra vonatkozó szerződés további elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél átadja:

- (i) eladásnál az eladni kívánt értékpapírokat,
- (ii) határidős eladásnál és vételi opció eladásánál a teljes értékpapír-mennyiséget.

6.15. Az Eurizon EasyFund-hoz tartozó részalapok befektetési jegyeinek magyarországi forgalmazására vonatkozó szabályok

Jelen pont az Eurizon EasyFund-hoz (továbbiakban: EEF) tartozó külföldön kibocsátott, belföldön forgalmazott részalapok befektetési jegyeivel kapcsolatos eltérő szabályokat rögzíti. A Bank az EEF részalapok befektetési jegyeinek forgalmazása során kizárólag a jegyzés és a visszaváltás esetében alkalmazott határidők és formanyomtatványok tekintetében tér el az általánosan, a befektetési jegyek esetében alkalmazott szabályoktól. Az EEF részalapok befektetési jegyei esetében a megbízás felvétele és az elszámolás napja közti időköz jegyzés esetén legfeljebb 4, visszaváltás esetén legfeljebb 9 forgalmazási nap a Kibocsátási tájékoztató és a magyarországi forgalmazási feltételekről szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jegyzés, illetve a visszaváltás tekintetében alkalmazandó nettó eszközérték a jegyzési, illetve a visszaváltási megbízás Bank általi befogadásának napját (T nap) követő értékelési napra vonatkozó, a Kibocsátási tájékoztatóban megfelelően meghatározott nettó eszközérték, azaz T+1 napi nettó eszközérték. A Bank jogosult az EEF részalapok esetében korlátozni a jegyzési és visszaváltási helyeket. Az EEF részalapokhoz tartozó befektetési jegyekkel kapcsolatos részletes információkat a befektetési jegyek kibocsátója a Kibocsátási tájékoztatóban rögzíti, melyet a Bank a honlapján közzétesz.

6.16. A halasztott pénzügyi teljesítésre és a Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó szabályok

6.16.1. A halasztott pénzügyi teljesítésre és a Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó fogalmak és értelmező rendelkezések

Diszkonttényező: jelenti azt a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján meghatározott százalékot, amely kifejezi az adott értékpapír, illetve devizanem tekintetében annak fedezeti értékét és kockázatát. A Bank egyes szolgáltatásai tekintetében az adott értékpapír, illetve devizanem tekintetében alkalmazott diszkonttényező eltérhet egymástól, így különösen Technikai Daytrade Megbízással érintett értékpapírok fedezeti értékének számítása során alkalmazott diszkonttényező a Halasztott Pénzügyi Teljesítés során alkalmazott diszkonttényezőtől eltérhet, tekintettel annak eltérő kockázati szintjére.

Fedezetértékelési Szabályzat: jelenti a Bank mindenkor hatályos, a Bank által elfogadott fedezetek értékelésére vonatkozó szabályzatát, amelyet a Bank jogosult bármikor módosítani.

Szabad Portfólió Elemei: jelenti a Szabad Portfólió Pénz Elemeit és a Szabad Portfólió Értékpapír Elemeit együttesen.

Szabad Portfólió Elemeinek Értéke: jelenti a Szabad Portfólió Elemeinek forint devizanemben kifejezett összértékét az alábbi képlet szerint meghatározva:

Szabad Portfólió Elemeinek Értéke = forint Szabad Portfólió Pénz Elem + (deviza Szabad Portfólió Pénz Elemei * az adott devizanem tekintetében a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott árfolyam) + (forintban denominált Szabad Portfólió Értékpapír Elemei mennyisége * a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben az adott értékpapír tekintetében meghatározott ár) + (devizában denominált Szabad Portfólió Értékpapír Elemei mennyisége * a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben az adott értékpapír tekintetében meghatározott ár * az adott devizanem tekintetében a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott árfolyam).

Szabad Portfólió Értékpapír Elemei: jelenti az Ügyfél értékpapírszámláján lévő, szabad rendelkezése alatt álló értékpapírokat, valamint az Ügyfél teljesült, de még el nem számolt vételi megbízásai alapján az Ügyfelet megillető értékpapírokat külön-külön.

Nem tartozik a Szabad Portfólió Értékpapír Elemei közé a bármely jogcímen zárolt értékpapírok (így különösen az Ügyfél, Bank által befogadott, de még nem teljesült eladási megbízása alapján az Ügyfél által szállítandó értékpapírok, a teljesült megbízás elszámolási napjától függetlenül), az Ügyfél értékpapír letéti számláján nyilvántartott nyomdai úton előállított értékpapírok, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számláján, stabilitási megtakarítási számláján, illetve tartós befektetési számláján nyilvántartott értékpapírok, a tőzsdei határidős ügyletek fedezeteként elhelyezett értékpapírok, valamint azok az értékpapírok, amelyeket a Bank nem fogad el biztosítékkul.

Szabad Portfólió Fedezeti Értéke: jelenti a Szabad Portfólió Elemei Értékének a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján az adott Szabad Portfólió Elem tekintetében a halasztott pénzügyi teljesítéssel kapcsolatban meghatározott diszkonttényező alkalmazásával kalkulált értékeinek összegét.

Szabad Portfólió Pénz Elemei: jelenti az Ügyfél ügyfélszámláján lévő, szabad rendelkezése alatt lévő pénzüsszegeket, valamint az Ügyfél teljesült, de még el nem számolt eladási, illetve befektetési jegy visszaváltási megbízásai alapján az Ügyfelet megillető pénzüsszegeket devizanemenként külön-külön. Nem tartozik a Szabad Portfólió Pénz Elemei közé a bármely jogcímen zárt pénzüsszeg (így különösen az Ügyfél, Bank által befogadott, de még nem teljesült vételi megbízása alapján az Ügyfelet a megbízás teljesülése esetén terhelő fizetési kötelezettség összege, annak elszámolási napjától függetlenül), illetve az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számláján, stabilitási megtakarítási számláján, illetve tartós befektetési számláján lévő pénzüsszegek, valamint a tőzsdei határidős ügyletek fedezeteként elhelyezett pénzüsszegek.

Technikai Daytrade Long Pozíció: jelenti az Ügyfél által, adott értékpapírra vonatkozó, egy tőzsdenapon belül teljesült Technikai Daytrade Megbízásai alapján keletkező vételi pozícióját (függetlenül a Megbízások megadásának, teljesülésének sorrendjétől, és azok számától).

Technikai Daytrade Long Pozíció Fedezeti Értéke: jelenti az Ügyfél Technikai Daytrade Long Pozíciójával érintett értékpapírok, illetve az Ügyfél még nem teljesült, de a Bank által befogadott Technikai Daytrade Megbízásai alapján az Ügyfél által vásárolni kívánt értékpapírok Szabad Portfólió Elemeinek Értéke számítási szabálya alapján meghatározható, forintban kifejezett összértékének a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján az adott értékpapír tekintetében a Technikai Daytrade Megbízásokkal kapcsolatban meghatározott diszkonttényező alkalmazásával kalkulált értékét.

Technikai Daytrade Megbízás: jelenti (i) az Ügyfél kifejezetten Technika Daytrade megjelöléssel beadott megbízásait, valamint (ii) a Bank által jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően, automatikusan megadott olyan megbízást, amelynek teljesülése esetén az Ügyfél Technikai Daytrade Short Pozíciójával, illetve Technikai Daytrade Long Pozíciójával együtt Technikai Daytrade Ügyletnek minősül. Az Ügyfél eladásra vonatkozó Technikai Daytrade Megbízása abban az esetben is teljesülhet, amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik az eladni kívánt értékpapírral.

Technikai Daytrade Short Pozíció: jelenti az Ügyfél által, adott értékpapírra vonatkozó, egy tőzsdenapon belül teljesült Technikai Daytrade Megbízásai alapján keletkező eladási pozícióját (függetlenül a Megbízások megadásának, teljesülésének sorrendjétől, és azok számától).

Technikai Daytrade Short Pozíció Fedezeti Értéke: jelenti az Ügyfél Technikai Daytrade Short Pozíciójával érintett értékpapírok, illetve az Ügyfél még nem teljesült, de a Bank által befogadott Technikai Daytrade Megbízásai alapján az Ügyfél által eladni kívánt értékpapírok (függetlenül attól, hogy azok az Ügyfél rendelkezésére állnak, vagy sem), Szabad Portfólió Elemeinek Értéke számítási szabálya alapján meghatározható, forintban kifejezett összértékének a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján az adott értékpapír tekintetében a technikai daytrade megbízásokkal kapcsolatban meghatározott diszkonttényező alkalmazásával képzett képlet (2-diszkonttényező) szerint kalkulált értékét (amely minden esetben egy negatív szám).

Technikai Daytrade Ügylet: olyan ügylet, amely annak eredményeként jön létre, hogy az Ügyfél azonos értékpapírra vonatkozó Technikai Daytrade Long Pozíciója, illetve Technikai Daytrade Short Pozíciója a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint lezárásra kerül és ezáltal annak eredményeként az adott értékpapír tekintetében az Ügyfél által vett és eladott értékpapírok mennyisége megegyezik az adott nap tőzsdezárása időpontjában, figyelemmel a jelen Üzletszabályzatban a pozíciók lezárásával kapcsolatosan meghatározott további rendelkezésekre.

Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételek: jelenti a Technikai Daytrade Ügyletekre és a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó, jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket tartalmazó, a Bank honlapján közzétett mindenkor üzleti feltételeket, amelyet a Bank minden Banki Munkanapon az üzleti órák kezdetéig tesz közzé azzal, hogy

a Bank azt jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás a Bank által megjelölt időpontban válik hatályossá, azzal, hogy a Bank napközben megváltoztatni kivételes esetben jogosult az Üzleti Feltételeket olyan módon, hogy a módosítás a közzététellel lép hatályba.

Teljesíthető Eladási Megbízás Fedezeti Értéke: jelenti az Ügyfél még nem teljesült, de a Bank által befogadott, Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvényre, nem forintban denominált értékpapírra, valamint befektetési jegyre vonatkozó eladási illetve visszaváltási megbízásával érintett értékpapírok Szabad Portfólió Elemeinek Értéke számítási szabálya alapján meghatározható, forintban kifejezett összértékének a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján az adott Szabad Portfólió Elem tekintetében a halasztott pénzügyi teljesítéssel kapcsolatban meghatározott diszkonttényező alkalmazásával kalkulált értékeinek összegét. Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó szolgáltatás tekintetében a visszaváltási megbízás megadásának napján el nem számolt visszaváltott befektetési jegyeket nem kell figyelembe venni e számítás során.

Teljesíthető Vételi Megbízás Fedezeti Értéke: jelenti az Ügyfél még nem teljesült, de a Bank által befogadott, Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvényre, valamint nem forintban denominált értékpapírra vonatkozó vételi megbízásával érintett értékpapírok Szabad Portfólió Elemeinek Értéke számítási szabálya alapján meghatározható, forintban kifejezett összértékének a Bank mindenkor Fedezetértékelési Szabályzata alapján az adott Szabad Portfólió Elem tekintetében a halasztott pénzügyi teljesítéssel kapcsolatban meghatározott diszkonttényező alkalmazásával kalkulált értékeinek összegét.

Tőkeáttétel: jelenti a Technikai Daytrade Megbízás tekintetében a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben, az adott értékpapír vonatkozásában meghatározott szorzószámot, illetve a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Kiegészítő Megállapodás alapján megadott megbízás tekintetében a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben értékpapír fajtánként meghatározott diszkonttényező-sávba eső, a Bank által a Fedezetértékelési Szabályzata alapján meghatározott értékből a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott képlet szerint számított szorzószámot.

6.16.2. Halasztott Pénzügyi Teljesítés

6.16.2.1. A Bank jogosult Ügyfelei részére – Halasztott Pénzügyi Teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő Megállapodás alapján - halasztott pénzügyi teljesítést engedni.

6.16.2.2. A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az Ügyfél Budapesti Értéktőzsde azonnali piacán kereskedhető értékpapírokra vonatkozó vételi megbízás teljesüléséből eredő fizetési kötelezettséghez kapcsolódhat.

6.16.2.3. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama maximum **15 naptári nap** az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számítva. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére valamely fizetési kötelezettségével kapcsolatosan engedett halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt az Ügyfél további fizetési kötelezettségével kapcsolatosan halasztást enged, annak időtartama az első halasztott pénzügyi teljesítésből még hátralévő időtartamnak felel meg.

6.16.2.4. A Bank az Ügyfél halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett fizetési kötelezettségei tekintetében annak eredeti esedékességétől számítva a teljesítésig a mindenkor Díjjegyzékben meghatározott kamatot, mint díjat számít fel. Amennyiben a halasztás időtartama alatt az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámláján bármilyen jóváírás történik, az a fizetési kötelezettség (részbeni vagy teljes) teljesítésének minősül azzal, hogy az ilyen jóváírást a Bank jogosult elsősorban a halasztott pénzügyi teljesítés jóváírás napjáig felmerült és ki nem egyenlített díjának rendezésére fordítani és csak az ezt meghaladó összeget a fizetési kötelezettség teljesítésére elszámolni. A halasztott pénzügyi teljesítésnek a halasztás időtartama alatt ki nem egyenlített díjával a Bank az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámláját a halasztás utolsó napján megterheli.

6.16.2.5. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére halasztott pénzügyi teljesítést enged, abban az esetben az Ügyfél az alábbi képlet szerint számított, forintban kifejezett összeg erejéig jogosult vételi megbízást adni (nyitható pozíció):

a Szabad Portfólió Fedezeti Értékének, a Teljesíthető Eladási Megbízás Fedezeti Értékének, a Technikai Daytrade Long Pozíció Fedezeti Értékének és a Technikai Daytrade Short Pozíció Fedezeti Értékének együttes összege szorozva a halasztott pénzügyi teljesítés vonatkozásában a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott Tőkeáttétellel, csökkentve a halasztott pénzügyi teljesítés kapcsán felszámított, de az Ügyfél által ki nem egyenlített díjjal, késedelmi kamattal, továbbá az Ügyfél által adandó vételi megbízás során alkalmazandó bizományosi díj és a Tőkeáttétel szorzatával.

6.16.2.6. Amennyiben a vételi megbízás alapján az Ügyfelet esetlegesen terhelő fizetési kötelezettség devizában van meghatározva, abban az esetben a fizetési kötelezettség átszámítására a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott árfolyam alkalmazandó.

6.16.2.7. Értékpapír eladására vonatkozó megbízást a Bank kizárólag az Ügyfél rendelkezésére álló értékpapír fedezetbe foglalása mellett fogadja be.

6.16.2.8. Az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei a halasztott pénzügyi teljesítésből eredően az Ügyfelet mindenkor terhelő, illetve esetlegesen terhelhető fizetési kötelezettség biztosítékaul óvadékként szolgálnak a Bank javára, amely tény az Ügyfél kifejezetten tudomásul vesz és elfogad. A Halasztott Pénzügyi Teljesítés igénybevitelére vonatkozó Kiegészítő Megállapodás aláírása óvadéki nyilatkozatnak minősül és ez a nyilatkozat megtettnek tekintendő az Ügyfél által valamennyi megbízás megadásakor. Az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei óvadéki jellegüket – függetlenül azon tényről, hogy az Ügyfélnek a vonatkozó Kiegészítő Megállapodás alapján fizetési kötelezettsége áll-e fenn a Bankkal szemben - mindaddig megőrzik, ameddig a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Kiegészítő Megállapodás meg nem szűnik a Felek között. A Bank az adott Szabad Portfólió Elem felszabadítására kizárólag az Ügyfél erre vonatkozó kérésére és olyan mértékben köteles, amely az Ügyfelet a Bankkal szemben terhelő fizetési kötelezettsége teljesítéséhez nem szükséges. Ennek megfelelően az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei terhére beadott átutalási, átvezetési, illetve transzferálásra vonatkozó megbízása az Ügyfél arra vonatkozó további nyilatkozata nélkül is az óvadék felszabadítására vonatkozó kifejezett kérésnek minősül, és annak teljesítése az előbbieken meghatározottak szerint történik.

6.16.2.9. Amennyiben a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt az Ügyfél Szabad Portfólió Fedezeti Értéke bármely okból (ideértve azt az esetet is, amikor a Szabad Portfólió Fedezeti Értéke arra tekintettel csökken, hogy a Bank a Fedezetértékelési Szabályzata alapján a diszkonttényező módosította) az Ügyfél fizetési kötelezettségének összege alá csökken, vagy a piaci helyzetre tekintettel abban olyan mértékű csökkenés következik vagy következhet be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél fizetési kötelezettségének kielégítését, a Bank az 5.30.2. pontban meghatározottak szerint jogosult az Ügyfél külön nyilatkozata, jóváhagyása, illetve értesítése nélkül a Szabad Portfólió Elemeit olyan mértékben igénybe venni, hogy a Szabad Portfólió Fedezeti Értéke elérje az Ügyfél fizetési kötelezettségének összegét.

6.16.2.10. A Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad Fedezetértékelési Szabályzata alapján az aktuális Szabad Portfólió Fedezeti Értékről. Az Ügyfél a Szabad Portfólió Fedezeti Értékéről folyamatosan köteles tájékozódni és a fizetési kötelezettségének összegét, valamint a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételeket folyamatosan figyelemmel kísérni.

6.16.2.11. Amennyiben az Ügyfél nem teljesítette valamennyi fizetési kötelezettségét a halasztott pénzügyi teljesítés időtartamának lejártakor, a Bank jogosult valamennyi Szabad Portfólió Elemet, továbbá az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló, valamennyi ügyfélszámláján nyilvántartott összeget – devizanemtől függetlenül -, illetve értékpapírszámlán és értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírt – elszámolási devizanemtől függetlenül – igénybe venni az Ügyfél külön értesítése, jóváhagyása, vagy nyilatkozata nélkül az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében és annak mértékéig, olyan módon, hogy azokból a Bank az 5.30.2. pontban meghatározottak szerint kielégítést keres.

6.16.2.12. A fentiekben hivatkozott kényszerértékesítések során a Bank a mindenkori Díjjegyzékben meghatározott díjat számítja fel.

6.16.2.13. Nyugdíj-előtakarékossági számla, stabilitási megtakarítási számla, illetve tartós befektetési számla esetében halasztott pénzügyi teljesítés igénybevétele nem lehetséges.

6.16.2.14. 2018. január 3-tól halasztott pénzügyi teljesítést igénybe venni csak olyan megbízás kapcsán lehet, amelyet az Ügyfél az eBroker rendszeren vagy telefonon a Bank Treasury szervezeti egységén keresztül ad meg.

6.16.2.15. 2018. január 3-tól a halasztott pénzügyi teljesítésre korábban megállapodást kötő Ügyfél a szolgáltatást akkor veheti igénybe, ha az eBroker rendszer igénybevételére megállapodással rendelkezik. Az eBroker rendszer igénybe vételére vonatkozó megállapodás bármely okból történő megszűnése a halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó megállapodást is egyidejűleg megszünteti.

6.16.3. Technikai Daytrade Ügyletek

6.16.3.1. A Bank Technikai Daytrade Megbízást az Ügyféltől abban az esetben fogad el, amennyiben az Ügyféllel Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó Kiegészítő Megállapodást és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Kiegészítő Megállapodást kötött. Amennyiben az Ügyfél Halasztott Pénzügyi Teljesítés igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodása megszűnik, akkor megszűnik a Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó Kiegészítő Megállapodás is.

6.16.3.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kiegészítő Megállapodás Technikai Daytrade Ügyletekre megkötése a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Kiegészítő Megállapodás nélkül nem lehetséges. A Technikai Daytrade Ügyletek kötésére és a halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó feltételek eltérése esetében a jelen fejezetben meghatározottak az irányadók.

6.16.3.3. A Bank az Ügyfél Technikai Daytrade Megbízásait a többi megbízásától elkülönítve kezeli és teljesíti az alábbiakban meghatározott rendelkezések szerint azzal, hogy a Technikai Daytrade Ügyletek pénzelszámolása az Ügyfél ügyfélszámláján, értékpapír elszámolása pedig a Technikai Daytrade Ügyletek nyilvántartására szolgáló értékpapír alszámlán történik.

6.16.3.4. Az Ügyfél Technikai Daytrade Megbízása alapján Technikai Daytrade Long Pozíciót, illetve Technikai Daytrade Short Pozíciót nyithat, amely utóbbi esetben az Ügyfélnek nem szükséges az eladni kívánt értékpapír mennyiséggel rendelkeznie.

6.16.3.5. Az Ügyfél a Technikai Daytrade Megbízást kizárólag eBroker rendszeren keresztül vagy telefonon a Bank Treasury szervezeti egységén keresztül továbbíthat a Bank részére. A Technikai Daytrade Megbízást legkésőbb a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghatározott időpontig kell a Bank részére megadni. Az Ügyfél által adott Technikai Daytrade Megbízás eddig az időpontig érvényes. Az előbbi időpontot követően megadott megbízások visszautasításra kerülnek.

6.16.3.6. A Bank azon értékpapírok körét, amelyekre az Ügyfél az adott napon Technikai Daytrade Megbízást adhat be, továbbá ezen értékpapírokhoz tartozó, a Technikai Daytrade Megbízások vonatkozásában alkalmazandó Tőkeáttétel mértékét naponta – üzleti órái kezdetéig – teszi közzé. Technikai Daytrade Megbízást csak a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott, és a Bank által az adott napon ekként meghatározott részvények körére lehet adni. A Bank a megjelölt értékpapírok körén és a Tőkeáttétel mértékén kivételes esetben jogosult napon belül a közzététel hatályával változtatni, amely tény az Ügyfél kifejezetten elfogad. A Bank jogosult felfüggeszteni a Technikai Daytrade kereskedési lehetőséget egyes, vagy az összes értékpapírra, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a piaci környezet változása miatti a megnövekedett kockázat ezt szükségessé teszi. A Bankot megilleti az a jog, hogy adott napon ne jelöljön meg olyan értékpapírt, amelyre Technikai Daytrade Megbízás adható, ennek tekintetében az Ügyfél nem jogosult kifogással élni.

6.16.3.7. Az adott napon aktuális értékpapírok listája és a Tőkeáttétel mértéke megtekinthető az interneten (www.cib.hu), vagy tájékoztatás kérhető a bankfiókok (ügynökségek) munkatársaitól.

6.16.3.8. Az Ügyfél által adott Technikai Daytrade Megbízást a Bank csak akkor köteles teljesíteni, ha az ahhoz szükséges fedezet a teljesítéskor rendelkezésre áll. A Bank az Ügyfél által adott Technikai Daytrade Megbízás teljesítését megelőzően elvégzi a megbízás fedezetvizsgálatát.

6.16.3.9. Az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei a halasztott pénzügyi teljesítésből, illetve Technikai Daytrade Megbízásokból eredően az Ügyfelet mindenkor terhelő vagy esetlegesen terhelhető fizetési kötelezettség biztosítékául óvadékként szolgálnak a Bank javára, amely tényt az Ügyfél kifejezetten tudomásul vesz és elfogad. A Kiegészítő Megállapodás Technikai Daytrade Ügyletekhez aláírása óvadéki nyilatkozatnak minősül és ez a nyilatkozat megtettnek tekintendő az Ügyfél által valamennyi Technikai Daytrade Megbízás megadásakor. Az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei óvadéki jellegüket – függetlenül azon tényről, hogy az Ügyfélnek a vonatkozó Kiegészítő Megállapodás alapján fizetési kötelezettsége áll fenn, vagy sem a Bankkal szemben - mindaddig megőrzik, ameddig a Kiegészítő Megállapodás Technikai Daytrade Ügyletekhez meg nem szűnik a Felek között. A Bank az adott Szabad Portfólió Elem felszabadítására kizárólag az Ügyfél erre vonatkozó kérésére és olyan mértékben köteles, amely az Ügyfelet a Bankkal szemben terhelő fizetési kötelezettsége teljesítéséhez nem szükséges. Ennek megfelelően az Ügyfél Szabad Portfóliójának Elemei terhére beadott átutalási, átvezetési, illetve transzferálásra vonatkozó megbízása – amely az Ügyfél arra vonatkozó további nyilatkozata nélkül is az óvadék felszabadítására vonatkozó kifejezett kérésnek minősül, és annak teljesítése az előbbieken meghatározottak szerint történik. Az Ügyfél a Technikai Daytrade Ügyletek nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlájáról átvezetésre nem jogosult.

6.16.3.10. Az Ügyfél a Technikai Daytrade Megbízás megadásának időpontjában az alábbi képlet szerint számított, forintban kifejezett összeg erejéig jogosult Technikai Daytrade Megbízást adni (nyitható pozíció):

a Szabad Portfólió Fedezeti Értékének, a Teljesíthető Eladási Megbízás Fedezeti Értékének, a Teljesíthető Vételi Megbízás Fedezeti Értékének, a Technikai Daytrade Long Pozíció Értékpapír Fedezeti Értékének és a Technikai Daytrade Short Pozíció Értékpapír Fedezeti Értékének együttes összege szorozva a Technikai Daytrade Megbízás tárgyát képező értékpapír (vétel és eladás esetében is) tekintetében a Technikai Daytrade Megbízásra vonatkozó Tőkeáttétellel csökkentve a halasztott pénzügyi teljesítés kapcsán felszámított, de az Ügyfél által ki nem egyenlített díjjal, késedelmi kamattal, továbbá az Ügyfél által adandó vételi megbízás során alkalmazandó bizományosi díj és a Tőkeáttétel szorzatával.

6.16.3.11. Amennyiben az Ügyfél a Technikai Daytrade Megbízás megadásának időpontjában rendelkezik a megbízásban szereplővel azonos értékpapírra vonatkozó Technikai Daytrade Short Pozícióval, illetve Technikai Daytrade Long Pozícióval, akkor a nyitható pozíció mértékét korlátozó előbbi szabály nem alkalmazandó a pozícióval ellentétes irányú vételi, illetve eladási Technikai Daytrade Megbízásnak a fennálló Technikai Daytrade Short Pozícióval, illetve Technikai Daytrade Long Pozícióval érintett értékpapír mennyiségre (részbeni vagy egészbeni pozíció zárás).

6.16.3.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben az Ügyfél általi pozíció zárás végső időpontjaként meghatározott időpontot követően – az ott megjelölt időtartam alatt - az Ügyfél által beadott, de még nem teljesült Technikai Daytrade Megbízásait visszavonja.

6.16.3.13. Amennyiben az Ügyfél a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben az Ügyfél általi pozíció zárás végső időpontjaként meghatározott időpontban Technikai Daytrade Short vagy Long Pozícióval rendelkezik, akkor a Bank ellenirányú pozícióra vonatkozó Technikai Daytrade Megbízás automatikus megadásával megkísérli lezárni a pozíciót (automatikus pozíciózárás). A Bank az automatikus pozíciózárásra irányuló Technikai Daytrade Megbízásokat a megbízásokat nyilvántartó számítógépes rendszer által generált véletlenszerűen választott időpontban továbbítja a tőzsdei kereskedési rendszer felé azzal, hogy ezen megbízást a Bank piaci megbízásként adja meg.

6.16.3.14. Amennyiben a Bank által az előbbieken szerint generált automatikus pozíciózárásra irányuló Technikai Daytrade Megbízás bármely ok miatt nem teljesül a tőzsdei kereskedési idő végéig, akkor

- (i) az Ügyfél fennmaradó Technikai Daytrade Long Pozíciója esetében a zárást a Bank az adott tőzsdenapot követő tőzsdenap tőzsdenyitáskor, de legkésőbb a tőzsde nyitást követő 1 (egy) tőzsdeórán belül piaci megbízásként kísérli meg végrehajtani
- (ii) az Ügyfél fennmaradó Technikai Daytrade Short Pozíciója esetében azt a Bank legkésőbb a következő tőzsdenapon tőzsdén kívüli saját számlás értékpapír adásvételi ügylettel lezárja, azaz az Ügyfél részére a Bank eladja, és az Ügyfél megvásárolja a Technikai Daytrade Short Pozícióban érintett értékpapír-mennyiséget. A saját számlás adásvételi ügylet vételára azon tőzsdei ügyletek átlagára, amelyekben a Bank beszerzi azon értékpapír-mennyiséget, amelyeket eladott az azonos értékpapír tekintetében Technikai Daytrade Short Pozícióval rendelkező valamennyi Ügyfélnek a pozíciók lezárása érdekében. A Bank a lehető legrövidebb időn belül megkísérli megkötni ezen tőzsdei ügyleteket.

6.16.3.15. A 6.16.3.14.(i) pontban meghatározott eljárást követően fennmaradó Technikai Daytrade Long Pozícióra jelen Üzletszabályzat halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó szabályai az irányadók, így az ilyen pozíció alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségekre a Bank a mindenkori Díjjegyzékében meghatározott kamatot, mint díjat számít fel, amelyet az Ügyfél elfogad, tekintettel arra, hogy a pozíciója Bank általi lezárására abban az esetben kerülhet sor, amennyiben azt az Ügyfél nem teszi meg tőzsdenapon belül.

6.16.3.16. Amennyiben adott napon valamely megjelölt értékpapír kereskedése a Budapesti Értéktőzsdén felfüggesztésre kerül és a felfüggesztés megszüntetésére ezen a napon nem kerül sor, abban az esetben a felfüggesztés időtartama alatt ezen értékpapírra vonatkozóan Technikai Daytrade Megbízás nem adható, a megbízás visszautasításra kerül.

6.16.3.17. Az adott tőzsdenapon a Technikai Daytrade Ügyletekre és Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételekben a Technikai Daytrade Megbízás megadásának határidejeként megjelölt időpontig felfüggesztett értékpapírra vonatkozó Technikai Daytrade Short Pozíciót a Bank az előbbieken meghatározott szabályok szerint lezárja.

6.16.3.18. Amennyiben a felfüggesztés nem ér véget a Technikai Daytrade ügylet Budapesti Értéktőzsde szabályzatai szerinti elszámolása napján a tőzsdei órák végéig, abban az esetben a Bank a Technikai Daytrade Short Pozícióval érintett értékpapír tekintetében a Technikai Day Trade ügyletnek a Budapesti Értéktőzsde szabályzata szerinti elszámolás napján a tőzsdei órák végét követően a Bank tőzsdén kívüli saját számlás adásvételi ügyletet köt az Ügyféllel. Azaz az Ügyfél részére a Bank eladja, és az Ügyfél megvásárolja a Technikai Daytrade Short Pozícióban érintett értékpapír-mennyiséget. A saját számlás adásvételi ügylet vételára azon tőzsdei ügyletek átlagára, amelyekben a Bank beszerzi azon értékpapír-mennyiséget, amelyeket eladott az azonos értékpapír tekintetében Technikai Daytrade Short Pozícióval rendelkező valamennyi Ügyfélnek a pozíciók lezárása érdekében. A Bank a felfüggesztés megszűnését követően haladéktalanul megpróbálja megkötni ezen tőzsdei ügyleteket. Az adásvételi ügylet elszámolása olyan módon történik, hogy a Bank a Technikai DayTrade ügyletnek a Budapesti Értéktőzsde szabályzata szerinti elszámolás napján az Ügyféllel az utolsó elérhető tőzsdei záróórán elszámol az érintett értékpapír-mennyiség tekintetében (vétélár előleg), és a tényleges vételárként meghatározható ár és a záróár közötti különbözettel a Bank az Ügyféllel a jelen bekezdésben írt beszerzést követően elszámol. Azaz amennyiben a záróár alacsonyabb mint a vételár az Ügyfél köteles megfizetni a különbözetet olyan módon, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ügyfélszámláján ezen összeget az Ügyfél külön nyilatkozata és értesítése nélkül terhelni, illetve amennyiben a záróár magasabb, mint a vételár, a Bank a különbözetet az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja.

6.16.3.19. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által le nem zárt Technikai Daytrade Short Pozíció, illetve Long Pozíció Bank általi zárásához a hozzájárulása, engedélye, nyilatkozata nem szükséges. A Bankot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja a fentiekben hivatkozott automatikus megbízás-visszavonást és pozíciózárásra irányuló automatikus megbízás megadást, valamint azt a tényt, hogy adásvételi ügylet keretében Technikai Daytrade Short Pozícióját a Bank lezárja.

6.16.3.20. Az Ügyfél az általa adott Technikai Daytrade Megbízások után díjat tartozik fizetni. Ennek mértéke a Bank mindenkori befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzékében kerül meghatározásra.

6.16.3.21. A Bank az Ügyfél Technikai Daytrade Megbízásait visszaigazolja az Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.

6.16.3.22. Az Ügyfél a Technikai Daytrade Megbízást minden nap a megbízás megadásának fentiekben rögzített szabályai szerint módosíthatja, illetve visszavonhatja. A Bank a módosítást a nyilvántartásba vétel időpontját követően 30 percen belül megkísérli végrehajtani, figyelemmel a megbízások érvényességére jelen fejezetben meghatározott rendelkezésekre. Ha a megbízás teljesült, vagy részteljesült, és a Bank nem tudja a módosítást végrehajtani, akkor a Bank az ebből eredő károkért a felelősségét kizárja.

6.16.3.23. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a Technikai Daytrade Ügyletekre és a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre vonatkozó Üzleti Feltételeket egyoldalúan módosítani. A módosítás a Bank által megjelölt időpontban válik hatályossá. A Bank kivételes esetben jogosult napközben módosítani a hivatkozott Üzleti Feltételeket, így különösen amennyiben a piaci körülmények a Bank ésszerű megítélése szerint indokolják a módosítást, különösen azon tényre tekintettel, hogy a piaci körülmények többek között befolyásolják a fedezetértékelést, a diszkonttényező mértékét, a tőkeáttétel mértékét, az automatikus záráshoz szükséges időt a tőzsdei forgalom figyelembevételével.

6.16.3.24. Nyugdíj-előtakarékossági számla, stabilitási megtakarítási számla, illetve tartós befektetési számla esetében Technikai Daytrade Megbízás nem adható.

6.17. Rendszeres befektetési jegy forgalmazás (CIB Rendszeres Befektetési Alap Program)

6.17.1. Az Ügyfél jogosult a Bank részére keretmegbízást adni befektetési jegyek rendszeres forgalmazására (Keretmegbízás). A Keretmegbízás alapján a Bank havonta egyedi forgalmazási megbízásokat hajt végre a megbízásban megjelölt befektetési alap befektetési jegyeire (rendszeres vétel esetén meghatározott összegből befektetési jegy vásárlása, rendszeres eladás esetén meghatározott darabszámú befektetési jegy visszaváltása). A Keretmegbízás elektronikus úton nem adható meg (ide értve a megbízás visszavonását is).

6.17.2. Keretmegbízást az Ügyfél – a Stabilitási Megtakarítási Számla kivételével – valamennyi Számlája tekintetében jogosult megadni.

6.17.3. A Bank hirdetményben határozza meg, hogy mely befektetési jegyekre fogad be Keretmegbízást, azzal, hogy a változás kihirdetése előtt megadott Keretmegbízásokat a változás nem érinti.

6.17.4. A Keretmegbízás alapján a Bank az ott megjelölt befektetési jegyre minden naptári hónapnak az ott megjelölt napján hajtja végre az egyedi forgalmazási megbízást. Ha a Keretmegbízásban megjelölt nap valamely naptári hónapban nem minősül a Keretmegbízásban szereplő befektetési jegy tekintetében forgalmazási napnak, akkor a Bank az egyedi forgalmazási megbízást a következő forgalmazási napon teljesíti.

6.17.5. A Keretmegbízás alapján teljesülő egyedi megbízás kapcsán a Bank az adott egyedi megbízásra vonatkozó Díjjegyzék szerinti díjat számítja fel.

6.17.6. Az Ügyfél a Keretmegbízásban első teljesítési napként csak a megbízás megadásának napját követő forgalmazási napnak minősülő napot adhat meg.

6.17.7. Az Ügyfél a Keretmegbízásban jogosult megadni az utolsó egyedi forgalmazási megbízás teljesítési napját. Ennek hiányában a Keretmegbízás visszavonásig érvényes. Tartós Befektetési Számla tekintetében megadott Keretmegbízás esetében az utolsó teljesítési nap nem lehet későbbi, mint a Tartós Befektetési Számla megnyitásának napját követő ötödik év utolsó előtti forgalmazási napja.

6.17.8. A Bank a hirdetményben meghatározza, hogy mely napokat nem lehet megjelölni első, illetve utolsó forgalmazási napként.

6.17.9. Ügyfél a Keretmegbízást jogosult bármikor visszavonni azzal, hogy a visszavonás nem érinti a már teljesült egyedi forgalmazási megbízásokat, illetve azon egyedi forgalmazási megbízásokat, amelyek kapcsán a Bank a teljesítést már megkezdte (a vételárat, illetve a visszaváltandó befektetési

jegyét már az egyedi megbízás fedezeteként zárta). A Keretmegbízást az Ügyfél nem jogosult módosítani.

6.17.10. A Bank hirdetményben határozza meg, hogy az egyedi forgalmazási megbízások kapcsán mely időpontban zárja a fedezetet.

6.17.11. Amennyiben a Keretmegbízás alapján egy egyedi forgalmazás esedékes, de a teljesítéshez szükséges fedezetet (az esetlegesen felmerülő díjakkal együtt) az Ügyfél a Bank által meghatározott időpontban ügyfélszámláján, illetve értékpapírszámláján teljes egészében nem biztosítja, akkor az adott egyedi forgalmazási megbízás fedezetlennek minősül és Bank annak végrehajtását megtagadja, továbbá azt ismételtten sem kísérli meg. Az egyedi forgalmazási megbízások esetén részteljesítés nem lehetséges. Az egyedi forgalmazási megbízás fedezetlenség miatti nem teljesülése a Keretmegbízást nem szünteti meg.

6.17.12. A Keretmegbízást megszünteti az abban megjelölt befektetési alap megszűnése (ide értve a jogutódlással történő megszűnést is), kivéve, ha a Bank hirdetmény útján ettől eltérően nem rendelkezik.

6.17.13. A Keretmegbízást megszünteti azon Számla megszűnése, amely tekintetében az megadásra került.

6.17.14. Amennyiben az Ügyfél megváltoztatja azon ügyfélszámlát, amelyen a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmát lebonyolítja (és amelyet a Keretmegbízásban ügyfélszámlaként megadott), akkor ezen rendelkezése a Keretmegbízást is megszünteti.

6.18. Napi befektetési jegy vétel (CIB Start befektetési Alap Program)

6.18.1. Az Ügyfél jogosult a Bank részére keretmegbízást adni befektetési jegyek napi vételére (Napi Keretmegbízás). A Napi Keretmegbízás alapján a Bank a megbízásban megjelölt befektetési alap minden forgalmazási napján egyedi vételi forgalmazási megbízásokat hajt végre a megbízásban megjelölt befektetési alap befektetési jegyeire. A Keretmegbízás elektronikus úton nem adható meg (ide értve a megbízás visszavonását is).

6.18.2. A Napi Keretmegbízást az Ügyfél kizárólag Befektetési Számlája tekintetében jogosult megadni és csak akkor, ha az Ügyfél befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmát Befektetési Ügyfélszámlán bonyolítja le.

6.18.3. A Bank hirdetményben határozza meg, hogy mely befektetési jegyekre fogad be Napi Keretmegbízást illetve, hogy mekkora a minimum befektetendő összeg, azzal, hogy a változás kihirdetése előtt megadott Napi Keretmegbízásokat a változás nem érinti.

6.18.4. A Napi Keretmegbízás alapján teljesülő egyedi megbízás kapcsán a Bank az adott egyedi megbízásra vonatkozó Díjjegyzék szerinti díjat számítja fel.

6.18.5. Az Ügyfél a Napi Keretmegbízásban első teljesítési napként csak a megbízás megadásának napját követő forgalmazási napnak minősülő napot adhat meg.

6.18.6. A Napi Keretmegbízás visszavonásig érvényes.

6.18.7. Az Ügyfél a Napi Keretmegbízást jogosult bármikor visszavonni azzal, hogy a visszavonási megbízásban utolsó teljesítési napként nem adható meg korábbi dátum, mint az adott befektetési alap következő forgalmazási napja. A Napi Keretmegbízást az Ügyfél nem jogosult módosítani.

6.18.8. A Bank hirdetményben határozza meg, hogy az egyedi forgalmazási megbízások kapcsán mely időpontban zárja a fedezetet.

6.18.9. A Bank a Napi Keretmegbízás alapján valamely forgalmazási napon egyedi forgalmazást csak akkor teljesít, ha az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámláján rendelkezésre áll a Napi Keretmegbízásban megjelölt minimum befektetendő összeg. Ez esetben a Bank a Befektetési Ügyfélszámla teljes egyenlege erejéig teljesít vételi megbízást a megbízásban megjelölt befektetési alap befektetési jegyeire. Az egyedi forgalmazási megbízás valamely forgalmazási napi nem teljesülése a Napi Keretmegbízást nem szünteti meg.

6.18.10. A Napi Keretmegbízást megszünteti

(i) az abban megjelölt befektetési alap megszűnése (ide értve a jogutódlással történő megszűnést is), kivéve, ha a Bank hirdetmény útján ettől eltérően nem rendelkezik.

(ii) az Ügyfél Befektetési Számlájának megszűnése,

(iii) ha az Ügyfél a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmával kapcsolatos választását módosítja és azt a továbbiakban a bankszámláján keresztül kívánja lebonyolítani.

6.19. Az SFTR szabályozás alkalmazása

6.19.1. A Bank az Ügyfelével kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek kapcsán alkalmazza az SFTR szabályozást.

6.19.2. A Bank az értékpapír-finanszírozási megkötésének feltételül szolgáló keretszerződés megkötésekor nyilatkozatot kér a nem magánszemély Ügyfőtől az SFTR szabályozás szerinti besorolásáról. A Bank az Ügyfelet nyilatkozata szerint tartja nyilván és az SFTR szabályozásnak a nyilatkozat tartalma szerinti rendelkezéseit alkalmazza. A Bank jogosult az Ügyfelet nyilatkozata hiányában a rendelkezésére álló nyilvános információk alapján is besorolni.

6.19.3. Az Ügyfél 5 munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni az SFTR szabályozás szerinti besorolásának változásáról. Amennyiben a Bank a besorolás alapjául szolgáló változásról szerez tudomást, jogosult az Ügyfelet újból besorolni, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél besorolása változásának időpontja a Bank számítástechnikai rendszereiben ekként megjelölt időpont.

6.19.4. A Bank az SFTR szabályozás szerint adatszolgáltatási kötelezettséget – az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezésének a hiányában – az Ügyfél nevében is teljesíti.

6.19.5. Az Ügyfél a kötelezettségek teljesítésére nyitva álló határidőre figyelemmel köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden olyan adatot, azonosítót, és információt, (ide értve különösen a LEI kódot), illetve megtenni minden szükséges intézkedést, amely az SFTR szabályozás alapján a Feleket terhelő kötelezettségek teljesítéséhez szükséges. A Bank jogosult megtagadni a szerződés megkötését, bármely szerződéses kötelezettsége teljesítését, illetve a megbízás végrehajtását, amennyiben az Ügyfél a szükséges adatot vagy információt nem bocsátja a rendelkezésére, illetve az SFTR szabályozás végrehajtásához szükséges intézkedést nem teszi meg. Az Ügyfél felel az általa a Bank részére jelen pont alapján szolgáltatott adatok, információk pontosságáért. Az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása, intézkedése esetén a Bank a kötelezettségek határidőben történő teljesítéséért felelősséget nem vállal.

6.19.6. Az SFTR szabályozás hatálya alá tartozó ügyletekhez kapcsolódó jelentéstételi kötelezettség céljára szolgáló egyedi tranzakció azonosítót (Unique Transaction Identifier, UTI) a Bank állítja elő és közli az Ügyféllel.

6.19.7. Az SFTR szabályozás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek tekintetében a Bank a biztosítékként kapott pénzügyi eszközöket nem használja fel újra.

6.20. Kiegyenlítési megbízással teljesülő elszámolási megbízások

6.20.1. Amennyiben az Ügyfél a Bank részére olyan elszámolási megbízást ad, amely központi értéktárnak adott kiegyenlítési megbízás útján kerül végrehajtásra, akkor a teljesítés során a Bank a hatályos jogszabályok és központi értéktári szabályozó dokumentumok rendelkezései szerint jár el. Az Ügyfél (illetve az adott megbízás során eljáró rendelkezője, meghatalmazottja) az elszámolási megbízás megadása során köteles a hivatkozott jogszabályok és szabályozó dokumentumok figyelembevételével eljárni, különösen az ezekben meghatározott határidőig a kiegyenlítési megbízások párosításához, illetve teljesítéséhez szükséges instrukciókat és információkat teljeskörűen megadni, valamint a teljesítéshez szükséges pénz vagy értékpapír fedezetet biztosítani mind a Bank, mind pedig a kiegyenlítési megbízás teljesítésében résztvevő harmadik személy (különösen letétkezelő, befektetési szolgáltató) részére. Az Ügyfél a jelen pont szerinti elszámolási megbízást (külön megállapodás hiányában) olyan módon adja meg, amely módon az Ügyfél a Bank részére megbízásokat ad.

6.20.2. Amennyiben az Ügyfél elszámolási megbízása kapcsán végrehajtandó kiegyenlítési megbízás részben vagy egészben meghiúsult vagy késedelmesen kerül teljesítésre és emiatt a központi értéktár pénzbírságot szab ki és azt a Bankkal szemben érvényesíti, akkor azt a Bank jogosult az Ügyféllel szemben beszámítani, a bírság összegével az Ügyfél bármely bankszámláját vagy befektetési ügyfélszámláját megterhelni, feltéve, hogy a késedelem, illetve a meghiúsulás oka nem a Bank ellenőrzési körében merült fel.

6.20.3. Amennyiben az Ügyfél elszámolási megbízása kapcsán végrehajtandó kiegyenlítési megbízás részben vagy egészben meghiúsult és ennek kapcsán kényszerbeszerzésre kerül sor, akkor

a Bank jogosult az emiatt felmerülő valamennyi felé érvényesített kiadást az Ügyféllel szemben beszámítani, annak összegével az Ügyfél bármely bankszámláját vagy befektetési ügyfélszámláját megterhelni, feltéve, hogy a kényszerbeszerzést eredményező kiegyenlítési megbízás megíúsulásának az oka nem a Bank ellenőrzési körében merült fel.

6.20.4. A Bank Ügyféllel szembeni beszámítási jogát nem érinti, ha a 6.20.2 vagy 6.20.3 pontok szerinti fizetési kötelezettséget eredményező megbízás kapcsán az Ügyfél helyett annak megbízottja (pl. részére portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó szolgáltató) járt el.

6.20.5- Amennyiben az Ügyfél vitatja a 6.20.2 vagy 6.20.3 pontok szerinti fizetési kötelezettségeket akár a jogalap akár az összegszerűség tekintetében, akkor a Bank az Ügyfél utasítása és az Ügyfél által megadott információk és rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján eljár az érintett központi értéktárnál a kifogás előterjesztése során. A Bank a jelen pont szerinti eljárásnak a sikerességéért felelősséget nem vállal.

6.20.6. Amennyiben az Ügyfél elszámolási megbízása kapcsán végrehajtandó kiegyenlítési megbízás részben vagy egészben megíúsult és ennek kapcsán kényszerbeszerzésre kerül sor, amely során az Ügyfél minősül fogadó ügyletkötő félnek, akkor az Ügyfél feladata és felelőssége a kényszerbeszerzés végrehajtásához szükséges intézkedések jogszabályi határidőkön belüli megtétele, a kényszerbeszerzési eljárás lefolytatásához szükséges megbízások megadása, információk, instrukciók Bank, illetve harmadik személy részére történő eljuttatása.

6.20.6. Az elszámolási megbízásokkal kapcsolatos információkról a Bank az Ügyfelet – figyelemmel a Bank és az Ügyfél között fennálló megállapodásokra és a rendelkezésre álló technikai lehetőségekre – elektronikus úton, illetve rögzített telefonon értesíti.

7. ÉRTÉKPAPÍROKHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB TEVÉKENYSÉGEK

7.1. Befektetési Ügyfélszámla vezetés

7.1.1. A Bank azon Ügyfelei részére, akik a Banknál bonyolított befektetési szolgáltatási tevékenység körbe tartozó ügyleteikhez kapcsolódó pénzforgalmukat nem bankszámlájukon kívánják bonyolítani az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló Befektetési Ügyfélszámlát vezet, amelyen nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételeket, és amelyről teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetéseket a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés rendelkezései szerint.

7.1.2. A Befektetési Ügyfélszámlát a Bank forintban vezeti, azonban az Ügyfél kérésére a Bank (forintban vezetett ügyfélszámla megléte esetén) devizában is vállal Befektetési Ügyfélszámla vezetés. A Bank Díjjegyzékében határozza meg azon devizanemeket, amelyekben Befektetési Ügyfélszámlát vezet, azzal, hogy a Díjjegyzékben nem szereplő devizanemű Befektetési Ügyfélszámla vezetésére a Bank az Ügyféllel egyedi megállapodást köt.

7.1.3. Amennyiben az Ügyfél választása alapján befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységhez kapcsolódóan pénzforgalmát bankszámláján bonyolítja, abban az esetben a Banknál vezetett forint devizanemű bankszámlával kell rendelkeznie.

7.1.4. A Befektetési Ügyfélszámla terhére történő fizetések teljesítésének szabályait a 6.13. pont tartalmazza.

7.1.5. A Bank az Ügyfél megbízása alapján a Befektetési Ügyfélszámla terhére a Bank által jegyzett árfolyamon végez konverziós műveletet. A jegyzett árfolyam a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatában, illetve a fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzatában a konverzióval járó megbízások teljesítésére meghatározott árfolyam.

7.1.6. A Befektetési Ügyfélszámla vezetés jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdéseiben a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata, Általános Lakossági Üzletszabályzata, illetve a bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó különös üzletszabályzatok (annak a bankszámlák vezetésére vonatkozó rendelkezései) az irányadók.

7.2. Értékpapír-letétiőrzés

7.2.1. Értékpapír-letétiőrzés keretében a Bank díjfizetés ellenében vállalja nyomdai úton előállított értékpapírok megőrzésre történő átvételét, a tulajdonos megbízásából történő nyilvántartását és kiadását.

7.2.2. Az értékpapírok letétbe helyezése és letétből kiadása átadás-átvételi jegyzőkönyvvel, és tételes, darabszámra kiterjedő ellenőrzéssel történik.

7.2.3. Az átvétel történhet:

- (i) az értékpapírok fizikai átadásával,
- (ii) vételi megbízás teljesítésével,
- (iii) jegyzéssel.

7.2.4. A megszűnt szerződésekben érintett értékpapírok esetében a Bank a letéti őrzésért letéti díjat számol fel. Ennek mértéke megegyezik az általános letéti díjjal.

7.2.5. Teljesített vételi megbízás esetén a Bank a letétre vonatkozó feltételek szerint automatikusan letétbe veszi letéti díj ellenében az értékpapírokat.

7.2.6. Nem teljesült eladási megbízás esetén a megbízás megszűnésétől az értékpapír átvételéig a Bank felszámítja a letéti díjat.

7.2.7. Sikeres jegyzés esetén az értékpapírok beszállításától esedékes a letéti díj felszámítása.

7.2.8. A Bank megbízási szerződés nélkül is vállalja értékpapírok letéti őrzését. Ebben az esetben letéti szerződést köt az Ügyféllel, és letéti díjat számít fel.

7.2.9. A letéti díj mértékének megállapítása az üzlethelyiségben közzétett hatályos Díjjegyzéke szerint történik. A letéti díjon felül a Bank az alletétkezelők által felszámított díjak továbbhárítására is jogosult.

7.2.10. A letét ideje alatt a Bank a letéteményes felelősségével tartozik az Ügyféllel szemben.

7.2.11. A Banknál történő letéti őrzés esetén a Bank nem garantálja, hogy a letett értékpapíroknak megfelelő, azonos címetű és sorszámú értékpapírokat szolgáltatja ki az Ügyfélnek (gyűjtő letét). A Bank az Ügyfél erre vonatkozó hozzájárulása vagy külön értesítése nélkül is bármikor jogosult a letétbe vett értékpapírokat valamely, Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél vagy a KELER-nél, nem forintban denominált és nem Magyarországon kibocsátott értékpapírok esetében valamely, OECD tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vagy központi értéktárnál alletétbe helyezni és az értékpapírok Ügyfél általi fizikai kikérése esetén az alletétkezelő által a fizikai kikérésért részére felszámított díjat teljes egészében áthárítani.

7.2.12. Amennyiben az Ügyfél értékpapír-letéti számláját vezető fiók, telephely, illetve ügynök fiókja vagy telephelye egy helységben található a Bank valamely alletétkezelőjének letétkezelési szolgáltatást nyújtó fiókjával, telephelyével, úgy a Bank jogosult az érintett számlákon nyilvántartott értékpapírokat e fióknál vagy telephelyen alletétbe helyezni. Amennyiben az Ügyfél az ilyen alletétbe helyezett értékpapírokat a számlavezető hely helységétől eltérő földrajzi helyre kéri, úgy a kiszállításért különféle jogcímenek felszámítható díjakon felül köteles megfizetni a szállítási költségét is.

7.2.13. Amennyiben az Ügyfél ezt írásban, külön kéri, a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az átvételkor meghatározott címletezési sorszámú értékpapírokat adja ki az Ügyfél részére (egyedi letét).

7.2.14. Amennyiben az Ügyfél egyedi letétként kívánja kezeltetni az általa letett papírokat, úgy vállalnia kell ennek további költségeit, ide értve a zárt letétre vonatkozó, a Bank Díjjegyzékében feltüntetett valamennyi költséget is.

7.2.15. Ha a Számlatulajdonos részvényes részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, az értékpapírról a Bank letéti igazolást állít ki. A letéti igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). E letéti igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes.

7.2.16. A letéti igazolást a Bank visszavonja, ha a kiállítását követően a Bank a részvényt a tulajdonos vagy képviselője rendelkezésére bocsátja.

7.3. Értékpapír-letétkezelés

7.3.1. Értékpapír letétkezelés körében a Bank az értékpapír letéti őrzését, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatások nyújtását vállalja.

7.3.2. A letétkezelési szolgáltatások körébe tartozik díjazás ellenében az értékpapírok hozamának beszedése az alábbiak szerint:

- (i) egyedi letét esetén az Ügyfél erre vonatkozó külön megbízása alapján,

- (ii) egyéb esetekben, külön megbízás nélkül,
- (iii) kibocsátóval és/vagy forgalmazóval kötött megállapodás alapján hozamszelvény beváltása.

7.3.3. A letétkezelési díj mértékének megállapítása a Bank hatályos Díjjegyzéke szerint történik. A letétkezelési díjon felül a Bank az alletétkezelők által felszámított díjak továbbhárítására is jogosult.

7.3.4. A letétkezelés keretében a Bank díjazás ellenében vállalja a letett értékpapírokkal összefüggésben felmerülő társasági eseményekkel kapcsolatos, az egyes társasági eseményekről szóló, a kibocsátó vagy megbízottja által közzétett hirdetésekben az érintett értékpapírok letétkezelői részére előírt feladatok Ügyfél általi, előzetes, eseti megbízás alapján történő elvégzését.

7.3.5. Ha a Számlatulajdonos részvényes részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, a dematerializált értékpapírról a Bank tulajdonosi igazolást állít ki. A tulajdonosi igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). E tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes.

7.3.6. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapírszámlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Bank a közgyűlés befejezéséig változást a tulajdonosi igazolás visszavonása esetén vezet át, a Számla feletti rendelkezés a részvény vonatkozásában ezen időpontig nem lehetséges. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi igazolásokról a Bank - a KELER-en keresztül, a KELER szabályzata szerint - a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

7.3.7. A társasági eseményekkel kapcsolatos feladatokra vonatkozóan állandó megbízást a Bank nem fogad be. A Bank – a jogszabályban kifejezetten meghatározott tájékoztatási kötelezettség teljesítésén túl – nem vállal semmiféle kötelezettséget a kibocsátók egyes társasági eseményeiről, illetve az általuk közzétett szabályozott információkról történő tájékoztatásra. A kibocsátói hirdetések (rendszeres és rendkívüli tájékoztatások) figyelemmel kísérése az Ügyfél feladata és felelőssége még abban az esetben is, ha a Bank is köteles az Ügyfél részére tájékoztatást nyújtani. A Bank – az Ügyfél egyedi megbízása alapján továbbítja az Ügyfél társasági eseményekkel kapcsolatos rendelkezéseit a kibocsátó, megbízottja, illetve az ügyben eljáró alletétkezelő felé. A Bank és az Ügyfél a társasági eseményekkel kapcsolatos jelen pont szerinti kommunikációja során az értesítéseket, illetve egyedi megbízásokat a Felek által meghatározott módon kötelesek megtenni. A Bank határozza meg azt, hogy a jelen pont szerinti kommunikációt milyen eszközök útján bonyolíthatják le a Felek.

7.3.8. Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyvvel, és tételes, darabszámra kiterjedő ellenőrzéssel történik.

7.3.9. Ha a fizikai értékpapír – kizárólag letéti őrzés céljából – zárt csomagban és állítólagos tartalommal kerül beszállításra a Bank értéktárába (zárt letét), a Bank felel a lezárás sértetlenségéért és azért, hogy a csomagot kiszállításkor a beszállításkori formájában szolgáltatassa vissza.

7.4. Értékpapír-letétkezelés, illetve letéti őrzés megszüntetése

7.4.1. Az Ügyfél jogosult az értékpapír-letétkezelésre, illetve letéti őrzésre vonatkozó megbízást 2 munkanapos felmondási idővel, a Bank pedig 15 munkanapos határidővel felmondani.

7.4.2. A megbízás megszűnése esetén a Bank a megbízás tárgyát képező értékpapírokkal kapcsolatban a megbízás nélküli ügyvitel szabályait alkalmazza, azzal, hogy az őrzési és kiadási kötelezettség teljesítése körében a Bankot a Díjjegyzékben az értékpapírok letétkezelésére, illetve letéti őrzésére, valamint átvezetésére, illetve transzferálására vonatkozó díj illeti meg.

7.4.3. Amennyiben az Ügyfél a megbízás lejártát követő 1 hónapon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Bank 1 hónapos határidejű írásbeli felszólítást küld. A felszólításban megjelölt határidő lejártával jogosult (de nem köteles) az értékpapírokat értékesíteni, s a vételárból a 7.4.2 pont szerinti díj, egyéb költség, esetleges késedelmi kamat, egyéb követelés, illetve igazolt költségei erejéig követelését beszámítás útján kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján elküldi, vagy jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján, bankszámláján.

7.5. Értékpapír-számlavezetés, Értékpapír letéti számla vezetés

7.5.1. A Bank az Ügyfél (Számlatulajdonos) tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat értékpapírszámlán, fizikailag előállított értékpapírokat értékpapír-letéti számlán nyilvántartja, kezeli, a Számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti a számlán. A Bank az Ügyféllel kötött Befektetési szolgáltatási Keretszerződés alapján vállalja, hogy a számlára történő jóváírásról, terhelésről, a Számla

egyenlegéről a Számlatulajdonost értesíti. A Bank az Ügyfélnek értékpapír fajtánként egy értékpapír-számlát vezet.

7.5.2. A Bank egy értékpapírszámla tekintetében csak egy Ügyféllel köt megállapodást értékpapír-számlavezetésre.

7.5.3. Az Ügyfél kérésére kiadott számlakivonat az értékpapírok tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozólag igazolja, a számlakivonat át nem ruházható és nem lehet engedményezés tárgya.

7.5.4.1. Amennyiben a kibocsátó kérelmére, illetve a Felügyelet határozata alapján tulajdonosi megfeleltetésre kerül sor, a Bank azt a KELER által meghatározott eljárásrend szerint a kibocsátó kérelmében, illetve a Felügyelet határozatában megjelölt időpontban hatályos adatokra nézve hajtja végre, kivéve (kizárólag a kibocsátó kérelmére kérelmezett tulajdonosi megfeleltetés esetén nyilvános részvénytársaságok által kibocsátott részvény tekintetében), ha az értékpapír tulajdonosa a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozatban a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról vagy az onnan való törlésről értesíti a Bankot legkésőbb a kibocsátó által megjelölt időpontot megelőző 3. Banki Munkanapig.

7.5.4.2. Amennyiben az Ügyfél írásban, kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a részvény tulajdonjogának megszerzése esetén a Bank úgy tekinti, hogy a részvény tulajdonjogát megszerző Ügyfél nem kívánja, hogy a Bank a részvénytulajdonos részvénykönyv vezetőjének bejelentse. A Bank az adatokat – az erre irányuló kifejezett és egyértelmű rendelkezést tartalmazó írásbeli nyilatkozat birtokában – a részvényeknek az értékpapírszámlán történő jóváírását és az erre vonatkozó nyilatkozat kézhezvételét követő (a kettő közül a későbbi időpontot követő) két munkanapon belül jelenti be a részvénykönyv vezetőjének.

7.5.5.1. A Bank az értékpapír átvezetésére vonatkozó megbízásokat (ha az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése ennél hosszabb határidőt nem ír elő) legkésőbb az átvezetési megbízás megadását követő Banki Munkanapon teljesíti amennyiben az ahhoz szükséges adatok és dokumentumok teljes körűen rendelkezésre állnak, továbbá a megbízás díjának fedezete a megfelelő devizanemű ügyfélszámlán rendelkezésre áll.

7.5.5.2. A Bank az értékpapír egyoldali free of payment transzferálására vonatkozó megbízásokat (ha az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése ennél hosszabb határidőt nem ír elő) legkésőbb a transzfer megbízás megadását követő Banki Munkanapon teljesíti amennyiben a teljesítéshez szükséges adatok és dokumentumok teljes körűen rendelkezésre állnak, továbbá a megbízás díjának fedezete a megfelelő devizanemű ügyfélszámlán rendelkezésre áll.

7.5.5.3. A Bank az értékpapír kétoldali free of payment transzferálására vonatkozó megbízásokat (ha az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése ennél hosszabb határidőt nem ír elő) legkésőbb a transzfer megbízás megadását követő Banki Munkanapon egyeztetve a fogadó számlavezetővel, amennyiben a teljesítéshez szükséges adatok és dokumentumok teljes körűen rendelkezésre állnak, továbbá a megbízás díjának fedezete az ügyfélszámlán rendelkezésre áll. A Bank a sikeres egyeztetést követően, az egyeztetés során megállapított Banki munkanapon teljesíti a megbízást.

7.5.6. A Bank az Ügyfél értékpapírszámlájára a más befektetési szolgáltatótól transzferált értékpapírokat az Ügyfél értékpapírszámláján legkésőbb azon a Banki Munkanapon írja jóvá, amely azt a napot követi, amelyen a Banknak a KELER-nél vagy más elszámolóháznál vezetett értékpapírszámláján az értékpapírt jóváírták és a jóváíráshoz szükséges minden adat a Bank rendelkezésére áll. A Bank jogosult elutasítani a transzfer fogadását abban az esetben, ha a Bank a fennálló körülmények alapján jogosult lenne megtagadni az Ügyféllel valamely szerződés megkötését, valamely megbízás felvételét vagy végrehajtását. A Bank jogosult a transzfer megbízást 5.25.4 pontja szerint függőben tartani. A Bank jogosult elutasítani a transzfer fogadását, ha a jogosult Ügyfél nem azonosítható, vagy a jogosult Ügyfél a jóváíráshoz szükséges adatokat a transzfer indítója ismételt felhívásra sem bocsátja a Bank rendelkezésére. A más befektetési szolgáltatótól a Banknál vezetett Számlára transzferált értékpapírral kapcsolatosan a Bank forgalmazási megbízás befogadását nem garantálja.

7.5.7. A Bank a dematerializált részvennyel kapcsolatos a részvénytársaság alapszabályában meghatározott átruházási korlátozást kizárólag a kibocsátó nyilatkozata alapján tüntet fel nyilvántartásában.

7.5.8. A Bank a dematerializált részvényt kapcsolatos szerződéssel alapított elővásárlási, visszavásárlási, vételi vagy eladási jogot kizárólag a Számlatulajdonos nyilatkozata alapján és kizárólag a saját értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok tekintetében tüntet fel nyilvántartásában. Az ilyen nyilatkozattal érintett részvényeket a Bank zárolt értékpapír alszámlán helyezi el.

7.6. Zárolt értékpapír alszámla

7.6.1. A Bank zárolt alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a Számlatulajdonos így rendelkezik.

7.6.2. 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.

7.6.3. Az Ügyfél által kezdeményezett zárolás lehet:

- (i) egyoldalú zárolás: **Egyoldalú zárolás** során az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Bank az Ügyfél értékpapírjait zárolja, melyről igény esetén letéti igazolást állít ki. A zárolás feloldását az Ügyfél írásbeli kérelme alapján végzi el a Bank. A zárolás az eredeti lejárat nap előtt is bármikor feloldható.
- (ii) együttes zárolás: **Együttes zárolás** esetén a Bank és az Ügyfél közös igénye alapján kerül sor az Ügyfél értékpapírjainak zárolására, azzal a kikötéssel, hogy a zárolás feloldására kizárólag akkor kerülhet sor, ha ehhez mindkét fél hozzájárult.
- (iii) kedvezményezett zárolás: **Kedvezményezett zárolás** esetén az Ügyfél megnevezi azt a kedvezményezettet, akinek nyilatkozatára a zárolt értékpapírt lejárat előtt felszabadítja a Bank, illetve szükség esetén elvonja.

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

7.6.5. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről a jogosult nyilatkozik, illetve az Ügyfél a zárolásra okot adó körülmény megszűnését bizonyítja. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapír-számlára. A határozott ideig tartó zárolás megszűnik a határozott idő elteltével.

7.6.6. Ha a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

7.6.7. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő átvezetéséről, transzferálásáról. A Bank a kedvezményezettnek a tulajdonjog megszerzésére vonatkozó nyilatkozatát csak abból a szempontból vizsgálja, hogy az megfelel-e a zárolási kérelemben foglalt feltételeknek. A Bank a zárolás alapjául szolgáló az Ügyfél és a kedvezményezett közötti jogviszonyt nem vizsgálja.

7.6.8. Az értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírok zárolása esetén a Bank az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokra vonatkozó szabályok szerint jár el.

7.6.9. Amennyiben a zárolással érintett értékpapír után a Számlatulajdonost bármilyen jogcímen (különösen osztalék, kamat, névérték visszafizetés) kifizetés illeti meg, akkor azt a Bank szintén a zárolás szabályai szerint kezeli, kivéve, ha a zárolásra adott megbízás során a Számlatulajdonos ettől eltérően rendelkezett. Amennyiben a zárolás jogcíme óvadék, akkor a kifizetett összeget (a zárolási megbízás eltérő rendelkezése hiányában) a Bank a fizetésiszámla-követelésen alapított óvadék szabályai szerint kezeli.

7.7. Nyugdíj-előtakarékossági számlavezetés

7.7.1. A Bank a 2005. évi CLVI. törvény alapján a nyugdíj-előtakarékossági számla alatt

- (i) a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla (nyugdíj értékpapírszámla),
- (ii) a nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számla (nyugdíj letéti számla),
- (iii) nyugdíj-előtakarékossági ügyfélszámla (nyugdíj ügyfélszámla, illetve nyugdíj pénzszámla) együttesét érti.

7.7.2. A Bank Nyugdíj-előtakarékosági számlák megnyitására vonatkozó keretszerződést kizárólag azzal a természetes személy Ügyfelével köt, aki a számlanyitással egyidejűleg a törvényben meghatározott – jelenleg legalább ötezer forint - befizetést teljesít a nyugdíj-előtakarékosági ügyfélszámlára. A befizetés elmaradása esetén a Felek által szabályszerűen aláírt számlaszerződést a felek hatályba nem lépettnek tekintik.

7.7.3. A Bank a nyugdíj ügyfélszámla javára kizárólag az alábbi tranzakciók forint ellenértékét számolja el:

- (i) az Ügyfél készpénz befizetése, illetve fizetési számláról történő átutalása,
- (ii) a Bank által a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj értékpapír letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozama, értékesítésükből származó ellenértéke,
- (iii) (törölve),
- (iv) a NAV által átutalt előtakarékosági támogatás.

7.7.4. A Bank csak az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlájáról, ügyfélszámlájáról vagy olyan fizetési számláról fogad be átutalást nyugdíj ügyfélszámlára, amely számla számát (mint az Ügyfél tulajdonában álló számlát) az Ügyfél előzetesen a Bankkal közölte. Egyéb számláról átutalt pénzeszegeket a Bank visszautalja a küldő számlára.

7.7.5. A nyugdíj értékpapírszámlán a nyugdíj ügyfélszámla egyenlegének fedezete mellett benyújtott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá.

7.7.6. A nyugdíj letéti számlán a nyugdíj ügyfélszámla egyenlegének fedezete mellett benyújtott megbízás teljesítéséből származó nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

7.7.7. A nyugdíj ügyfélszámlán, 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.

7.7.8. A nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. Az Szja törvény alapján a nyugdíj-előtakarékosági számlán történő, pénzügyi eszközzel végzett ügylet nyeresége, valamint a pénzügyi eszköz hozama (kivéve az osztalékból származó jövedelmet) mentes a kamatadó és árfolyamnyereség adó megfizetés alól. Az Szja tv. alapján kizárólag egy nyugdíj-előtakarékosági számla után érvényesíthető a mentesség, amelyet NYESZ-R megjelöléssel kell ellátni. A Bank az Ügyfél írásbeli nyilatkozata alapján „**NYESZ-R**” megkülönböztető jelzéssel látja el az adott számlát, és a továbbiakban az igazolásokat, valamint az adatszolgáltatásokat az Ügyfél és a NAV felé ilyen jelzéssel jelöli meg.

7.7.9. Kizárólag a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott számlára történő befizetésekre/átutalásokra lehet nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot adni, a NAV kizárólag ezen jelölésű számla javára utalja át az előtakarékosági támogatást, a hozamok csak ezen a számlán adómentesek és csak erről a számláról teljesített nyugdíjszolgáltatás adómentes. Ha az Ügyfél több helyen nyújt be a mentesség igénybevételére vonatkozó nyilatkozatot a nyugdíj-előtakarékosági számlák vonatkozásában, úgy csak egy – az elsőként adott – nyilatkozat alapján jelzett számla vezetésére kötött megállapodás áll fenn. Az azonos keltezéssel adott több nyilatkozat esetében egyik sem érvényes.

7.7.10. Ha a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott számláról az adóhatóság utólag megállapítja a jelzés jogtalan használatát, az emiatt mutatkozó adóhiányt és annak késedelmi pótlékát az Ügyfélnek kell megfizetnie.

7.7.11. A Bank kizárólag NYESZ-R jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére fogad el megbízást.

7.7.12. Amennyiben nyugdíj-előtakarékosági számlák nem nyújtanak fedezetet az Ügyfelet terhelő kötelezettségek teljesítésére, úgy a Bank 15 napos határidővel felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. A kézbesítési szabályok figyelembevételével mellett a határidő eredménytelen elteltét követően a Bank a számlákat azonnali hatállyal felmondhatja.

7.7.13. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákat illető megbízásait a Befektetési szolgáltatási Keretszerződés és a Bank Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és a Díjjegyzék szerint jogosult adni.

7.7.14. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében harmadik személynek nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani.

7.7.15. A Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlákra helyezhető pénzügyi eszközöket 2008. július 14. napjától a Díjjegyzékében teszi közzé. Ezen időpontot megelőzően megnyitott nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében is a Díjjegyzékben meghatározottak az irányadók. A Díjjegyzékben meghatározott körön túlmenően a nyugdíj-előtakarékosági számlán tarthatók azon pénzügyi eszközök, amelyeket az Ügyfél azt megelőzően helyezett a számlára, hogy annak a számlára helyezhetősége megszűnt volna.

7.8. A Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó szabályok

7.8.1. A Bank ügyfelei részére tartós befektetési számlát (TBSZ vagy tbsz számla) vezet a mindenkor hatályos Szja. törvény vonatkozó rendelkezései szerint.

7.8.2. Az Ügyfél a tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó megállapodás megkötésével nyilatkozik, arról, hogy a számlára a számlanyitás adóévében befizetésre került összeget (ide értve a nyugdíj előtakarékosági számláról átvezetett, transzferált pénzügyi eszközöket is) és annak jóváírt hozamait a számla nyitásának évében és az azt követő öt naptári évben a tartós befektetési számlán kívánja tartani.

7.8.3. A Bank a tartós befektetési számla alatt

- (i) a tartós befektetési értékpapírszámla (tbsz értékpapírszámla),
 - (ii) a tartós befektetési letéti számla (tbsz letéti számla),
 - (iii) tartós befektetési pénzzámla (tbsz pénzzámla)
- együttesét érti.

7.8.4. A Bank tbsz pénzzámlát forintban, továbbá egy adott adóévben megnyitott tbsz számla forint devizanemű tbsz pénzzámlájának megléte esetén az adott tbsz számla részeként más devizában is vezet. A tbsz pénzzámla javára befizetést teljesíteni tbsz értékpapírszámlára, illetve tbsz letéti számlára értékpapírt átvezetni kizárólag a tbsz számla megnyitásának adóévében lehetséges. Tbsz értékpapírszámlára, illetve tbsz letéti számlára értékpapírt átvezetni, transzferálni kizárólag (i) az Ügyfél nyugdíj előtakarékosági számlájáról, annak megszüntetése esetén, (ii) lekötési átutalás esetén, illetve a (iii) 7.8.19.-7.8.20. pontok szerinti esetben lehet. Amennyiben az Ügyfél megszüntetendő nyugdíj-előtakarékosági számláját más befektetési szolgáltató vezeti, akkor a Bank csak abban az esetben írja jóvá, amennyiben a másik befektetési szolgáltató a megszűnő számla nyesz-r jellegét igazolja és az Szja. törvény szerinti igazolást a Bank részére eljuttatja.

7.8.5. A Bank az Ügyfél javára egy adóévben kizárólag egy tartós befektetési számlát nyit. A Bank a tartós befektetési számlát kizárólag abban az esetben nyitja meg az Ügyfél számára, amennyiben azon az Szja. törvény szerinti legkisebb összeget az Ügyfél a számlanyitás adóévében, de legkésőbb a tbsz számla megnyitását követő 3 banki napon belül elhelyezi (ide értve a nyugdíj előtakarékosági számla egyenlegének tartós befektetési számlára történő átutalását, transzferálását).

7.8.6. Az Ügyfél jogosult minden egyes adóévben egy tartós befektetési számlát nyitni a Banknál, így az Ügyfél egy időpontban több tartós befektetési számlával rendelkezhet a Banknál. Az Ügyfél egyes különböző adóévekben megnyitott tartós befektetési számláit a Bank a számla elnevezésében a számla nyitás évére történő utalással különbözteti meg.

7.8.7. A Bank az Ügyfél tartós befektetési számlája javára az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számlájáról transzferált értékpapírokat csak abban az esetben írja jóvá, amennyiben az ügyfél a transzfer beérkezését követő 3 banki napon belül bemutatja azon az Szja. törvényben előírt igazolást, amely szerint az értékpapírok az ügyfél megszűnt nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére kerültek transzferálásra. Az igazolás benyújtásának hiányában a Bank az értékpapírokat a küldő befektetési szolgáltató részére visszatranszferálja.

7.8.8. A tartós befektetési számlák terhére kizárólag az Szja. törvényben meghatározott ügyletek köthetők. Az Ügyfél a tartós befektetési számla terhére olyan megbízást nem adhat, amelynél az elszámolás értéknapja a számla megnyitása évét követő ötödik év utolsó Banki munkanapját követő napra esne. A tartós befektetési számlákon nem helyezhető el olyan pénzügyi eszköz, amely nem felel meg az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek. A Bank Díjjegyzékében határozza meg, hogy a tartós befektetési számlán milyen pénzügyi eszközök helyezhetők el. A tartós befektetési számlán tarthatók azon pénzügyi eszközök is, amelyeket az Ügyfél azt megelőzően helyezett a tartós befektetési számlára, hogy annak a tartós befektetési számlára helyezhetősége megszűnt volna.

7.8.9. Az ügyfél a tartós befektetési számla terhére és az adott tartós befektetési számlától eltérő bankszámla, ügyfélszámla, illetve értékpapírszámla javára fizetési, átvezetési, illetve transzfer

megbízást (i) a számla felmondása esetén, (ii) a 7.8.19.-7.8.20. pontok szerint a számla megnyitását követő ötödik év utolsó napjára, továbbá (iii) a számla megnyitását követő harmadik év utolsó napjára a 7.8.16. pont szerint adhat, ez utóbbi esetben feltéve, hogy a megbízás végrehajtását követően is meghaladja a számla egyenlege az Szja. törvényben meghatározott összeget. A tartós befektetési számla Ügyfél általi felmondása esetén a Bank valamennyi még nem teljesült megbízást visszavontnak tekinti. A tartós befektetési számla tekintetében az Ügyfél felmondása során adott átutalási, átvezetési, illetve transzfer megbízásokat a Bank csak akkor hajtja végre, ha a számla tekintetében adott valamennyi teljesült megbízás elszámolásra került.

7.8.10. Amennyiben tartós befektetési számlák nem nyújtanak fedezetet az Ügyfelet terhelő kötelezettségek teljesítésére, úgy a Bank 15 napos határidővel felszólítja Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére, illetve megfelelő fedezet biztosítására. A kézbesítési szabályok figyelembevételével mellett a határidő eredménytelen elteltét követően a Bank a számlákat azonnali hatállyal felmondhatja.

7.8.11. A tartós befektetési számla a számla megnyitásának évét követő ötödik naptári év végén megszűnik. A tartós befektetési számla kapcsán az Ügyfél által adott és még nem teljesült megbízásokat a Bank visszavontnak tekinti azon a napon, amely napi teljesülés esetén a megbízás elszámolásának a napja a számla megnyitásának évét követő ötödik év utolsó Banki munkanapját követő napra esne. Az Ügyfél a jelen pont szerinti megszűnés kapcsán a 7.8.19 vagy 7.8.20 pont szerint adhat megbízást az ötéves lekötési időszak utolsó napján a lekötési nyilvántartásban szereplő valamennyi pénz és pénzügyi eszköz tekintetében. Amennyiben az Ügyfél ilyen megbízást nem ad vagy ad, de megbízásának végrehajtását követően is található a számlán pénz, illetve pénzügyi eszköz, akkor azokat a Bank az Ügyfél banknál vezetett Befektetési Számlájára, az ahhoz kapcsolódó azonos devizanemű ügyfélszámlájára átvezeti. Amennyiben az átvezetés részben vagy egészben azért nem hajtható végre, mert az Ügyfél ilyen számlával (számlákkal) nem rendelkezik, akkor a Bank az át nem vezethető pénz, illetve pénzügyi eszköz tekintetében az 5.17.1.16. pont szerint jár el.

7.8.12. Az Ügyfél a tartós befektetési számlákat illető megbízásokat a Bank Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és a Díjjegyzék szerint jogosult adni.

7.8.13. A tartós befektetési számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonos, illetve az általa meghatalmazott személy jogosult azzal, hogy a meghatalmazott kizárólag ügyletkötésre vonatkozó megbízást adhat.

7.8.14. A Bank azon Ügyfelek részére, akik a tartós befektetési számlát 2012. december 4-ét megelőzően nyitották meg a jelen Üzletszabályzat 7.8.4. pontja szerint vezet forinttól eltérő devizanemű tbsz pénzsámlát.

7.8.15. Az Ügyfél jogosult a tartós befektetési számla egyenlegét biztosítéku felajánlani. Amennyiben a biztosítéki jog jogosultja ezen jogát érvényesíti, a Bank a Tartós Befektetési Számla szerződés Ügyfél általi felmondására irányadó szabályok szerint jár el, azzal, hogy amennyiben a biztosítéki jog érvényesítése a tartós befektetési számla egyenlegét nem meríti ki, akkor az érvényesítést követően az Ügyfél tulajdonában maradó pénzt, illetve pénzügyi eszközt az Ügyfél Banknál vezetett azonos devizanemű bankszámlájára, befektetési ügyfélszámlájára, illetve értékpapír számlájára vezeti át, előbbiek hiányában az 5.17.1.16. pont szerint jár el.

7.8.16. Az Ügyfél a tartós befektetési számla megnyitásának évét követő harmadik év utolsó napjára vonatkozó a tartós befektetési számlán elhelyezett pénzre, illetve pénzügyi eszközre vonatkozó megbízását a Bank által közzétett hirdetmény szerint adhatja meg, illetve vonhatja vissza. Az Ügyfél a megbízást megadhatja a lekötési nyilvántartásban szereplő pénz és pénzügyi eszköz egy része vagy valamennyi pénz és pénzügyi eszköz tekintetében, amely utóbbi eset a számla felmondásának minősül. A Bank a hirdetményben határozza meg, hogy az ügyfél meddig adhatja meg a jelen pont szerinti megbízást. Az Ügyfél a jelen pont szerinti megbízásában kizárólag a tartós befektetési számlán kezelt pénznek, illetve pénzügyi eszköznek a Banknál vezetett ügyfélszámlájára, illetve értékpapírszámlájára történő átvezetésről rendelkezhet. A Bank a jelen pont szerinti megbízást abban az esetben teljesíti, amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet (az egyes pénzügyi eszközök, illetve pénzegegyenlegek tekintetében külön-külön) a számlán rendelkezésre áll. A Bank jogosult a megbízást az egyes pénzügyi eszközök, illetve pénzeszegek tekintetében külön-külön is teljesíteni, ha nem minden pénzügyi eszköz, illetve pénz tekintetében áll rendelkezésre a megbízás teljes fedezete. Amennyiben az Ügyfél a teljesítés időpontjában nem rendelkezik olyan ügyfélszámlával, illetve értékpapírszámlával, amelyre az átvezetést teljesíteni lehet, akkor a Bank a megbízásnak az ilyen hiányzó számlára történő átvezetésre vonatkozó részét nem teljesíti. Amennyiben a jelen pont szerinti megbízás valamennyi a lekötési nyilvántartásban szereplő pénzre és pénzügyi eszközre vonatkozik, akkor a Bank a megbízást csak

abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél rendelkezik a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi ügyfélszámlával és értékpapírszámlával. A Bank az értékpapírok átvezetését kizárólag a FIFO elv szerint teljesíti. Amennyiben a megbízás végrehajtását követően nem haladja meg a számla egyenlege az Szja. törvényben meghatározott összeget, akkor a Bank a tartós befektetési számlát lezárja és az egyenleget az Ügyfél banknál vezetett azonos devizanemű ügyfélszámlájára, illetve értékpapírszámlájára átvezeti, ilyen számlák hiányában az 5.17.1.16. pont szerint jár el.

7.8.17. Amennyiben az Ügyfél tartós befektetési számláját abból a célból kívánja felmondani, hogy a számlát – az Szja. törvény rendelkezéseinek megfelelően – más számlavezetőhöz áthelyezze, akkor a felmondással együtt köteles benyújtani az új számlavezető ezen célból kiállított igazolását, amely tartalmazza a tartós befektetési számla áthelyezésének lebonyolításához szükséges adatokat. Ilyen igazolás hiányában a Bank a felmondást indokolás nélkül kezel.

7.8.18. A Bank egyedi megállapodás alapján fogadja az Ügyfél lekötési átutalással érintett pénzét, illetve pénzügyi eszközeit és azokat a tartós befektetési számlára vonatkozó szabályok szerint kezeli. A Bank a lekötési átutalás keretében csak olyan pénzügyi eszközt fogad, amelyre forgalmazási vagy eladási megbízást tud felvenni. A lekötési átutalás jogcímen a Bankhoz érkezett pénzt és pénzügyi eszközt a Bank akkor kezeli a tartós befektetési számla szabályai szerint, amennyiben a Bank részére az Ügyfél az egyedi megállapodásban írt határidőig eljuttatja a lekötési igazolást, feltéve továbbá, hogy a lekötési igazolásban jelzett pénz és pénzügyi eszköz a Bankhoz teljeskörűen megérkezett. A feltételek nem teljesítése esetén a lekötési átutalásra vonatkozó egyedi megállapodás megszűnik és a Bank az esetlegesen hozzá érkezett pénzt és pénzügyi eszközt a küldő hitelintézet, illetve befektetési vállalkozás részére visszautalja, visszatranszferálja.

7.8.19. Az Ügyfél jogosult az ötéves lekötési időszak utolsó napján a lekötési nyilvántartásban szereplő valamennyi pénz és pénzügyi eszköz tekintetében azok lekötési nyilvántartásban tartására megbízást adni olyan módon, hogy az érintett eszközök átvezetésre kerülnek az Ügyfél azon tartós befektetési számlájára, amelyet az Ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó évében nyitott. A Bank hirdetményben határozza meg, hogy az ügyfél meddig és milyen módon adhatja meg, illetve vonhatja vissza a jelen pont szerinti megbízást. A Bank az Ügyfél ilyen megbízását akkor teljesíti, amennyiben a lekötési időszak utolsó napján teljesülnek az alábbi feltételek:

(i) az Ügyfél a lekötési időszak utolsó napját magában foglaló naptári év tekintetében a Bankkal tartós befektetési számla szerződést kötött, amely szerződés alapján a Bank tárgyév december 31-én valamennyi olyan devizanemben tbsz ügyfélszámlát vezet az Ügyfél részére, amely devizanemben a lejáró tartós befektetési számla szerződés alapján ügyfélszámlát vezet a Bank az Ügyfél részére és

(ii) az Ügyfél az adott tartós befektetési számla tekintetében a Bankkal szemben tartozással nem rendelkezik.

7.8.20. Az Ügyfél jogosult az ötéves lekötési időszak utolsó napján a lekötési nyilvántartásban szereplő pénz és pénzügyi eszköz egy részre tekintetében azok lekötési nyilvántartásban tartására megbízást adni olyan módon, hogy az érintett eszközök átvezetésre kerülnek az Ügyfél azon tartós befektetési számlájára, amelyet az Ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó évében nyitott. A Bank a 7.8.19. pont szerinti hirdetményben határozza meg, hogy az ügyfél meddig és milyen módon adhatja meg, illetve vonhatja vissza a jelen pont szerinti megbízást. A Bank az Ügyfél ilyen megbízását akkor teljesíti, amennyiben a lekötési időszak utolsó napján teljesülnek az alábbi feltételek:

(i) az Ügyfél a lekötési időszak utolsó napját magában foglaló naptári év tekintetében a Bankkal tartós befektetési számla szerződést kötött, amely szerződés tárgyév december 31-én is hatályos,

(ii) a lekötési időszak utolsó napján a megbízásban a lekötési nyilvántartásban tartandóként megjelölt pénzügyi összeg(ek), illetve pénzügyi eszközök(ök) a tartós befektetési számlán a megbízásban szereplő összegben, illetve mennyiségben rendelkezésre állnak, pénz esetében feltéve továbbá, hogy a Bank az (i) pont szerinti szerződés keretében tárgyév december 31-én vezet olyan devizanemben ügyfélszámlát az Ügyfél részére, amely devizanem kapcsán az Ügyfél a jelen pont szerinti megbízást adott,

azzal, hogy a Bank a (ii) pont szerinti feltételek teljesítését minden újra megkötésre jelölt pénz, illetve pénzügyi eszköz tekintetében külön-külön vizsgálja és a megbízást ennek megfelelően külön-külön teljesíti.

7.9. Értékpapírok forgalomba hozatala, illetve nyilvánosan működő részvénytársaságban való befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások (corporate finance)

7.9.1. A Bank jelen Üzletszabályzat, továbbá a Bszt., a Tpt., és az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően megkötött egyedi szerződéssel Ügyfelei részére vállalja értékpapírok forgalomba hozatalának, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzésnek szervezését, és az ehhez kapcsolódó tanácsadást társaságok tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával összefüggő kérdésekben.

7.9.2. A Bank a tanácsadás keretében az információk gondos összeállítását és az Ügyfél számára történő összegzését végzi. A tanácsadás díja az egyedi megállapodásban kerül meghatározásra. A Bank a megvalósulás eredményességéért nem vállal felelősséget.

7.9.3. A 7.9 pont szerinti forgalomba hozatali tevékenység során a Bankot a kibocsátóval, az értékpapírban foglalt jogokért kezességet (garanciát) vállaló személlyel, a nyilvánosan működő részvénytársaságban való befolyásszerzés során pedig az ajánlattevővel azonos felelősség terheli a 7.9. pontban ismertetett részletszabályok szerint.

7.9.4. Az értékpapírok forgalomba hozatalának szervezése során a Bank a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően a kibocsátó megbízása és a vele kötött egyedi kibocsátási, illetve forgalomba-hozatali szerződés alapján látja el tevékenységét. Ennek keretében a kibocsátóval együttműködve elkészíti, vagy elkészítteti a tájékoztatót, a lehetséges vásárlók részére felajánlja az értékpapírt jegyzésre, nyilvántartásba veszi a megvásárlásra vonatkozó megrendeléseket, túljegyzés esetén elvégzi az allokációt, gondoskodik az értékpapírnak a vásárlók részére történő átadásáról, értékpapírszámlán történő jóváírásáról, illetve más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlára történő transzferálásáról.

7.9.5. Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó, a forgalmazó, értékpapírban foglalt jogokért kezességet vállaló személy, az ajánlattevő, vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy felel.

7.9.6. A nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságban történő befolyásszerzés során a Bank a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően, az ajánlattevő megbízása és a vele kötött egyedi szerződés alapján látja el tevékenységét. Ennek keretében az ajánlattevővel együttesen elkészíti a vételi ajánlatot, majd benyújtják azt a Felügyeletnek, a részvénytársaság igazgatóságának és kezdeményezik annak közzétételét.

7.9.7. A vételi ajánlat jóváhagyására irányuló Felügyeleti kérelemhez a Bank az ajánlattevővel együttműködve elkészíti az ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentést, amelynek valóságtartalmáért a Bank is felelősséget vállal.

7.9.8. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhagyása következtében keletkezett kár megtérítéséért a Bank és az ajánlattevő egyetemlegesen felel.

7.10. Jegyzési garanciavállalás

7.10.1. A Bszt. előírása alapján jegyzési garanciavállalás:

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

7.10.2. A Bank forgalomba hozatali tevékenységével kapcsolatban, vagy attól függetlenül egyedi szerződés alapján jegyzési garanciát vállal. A jegyzési garanciavállalás díja az egyedi megállapodásban kerül meghatározásra.

7.10.3. A jegyzési garanciavállalás az erre irányuló szerződés rendelkezéseinek megfelelően lehet teljes, vagy részleges. Teljes jegyzési garanciavállalás esetén a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy megvásárolja (lejegyzi) mindazon értékpapírt, ami az eladás (jegyzés) sikerességéhez szükséges, de harmadik személyek nem vásárolták meg (jegyezték le). Részleges jegyzési garanciavállalás esetén a Bank meghatározott mennyiségű értékpapír megvásárlására (jegyzésére) vállal kötelezettséget.

7.11. Értékpapírok tőzsdei bevezetése

A Bank egyedi szerződés alapján vállalja értékpapírok tőzsdei bevezetését a Tpt. és a BÉT szabályzatai által szabályozott módon.

7.12. Eseti Ügylet Végrehajtás

7.12.1. A Bank jelen fejezet szabályai szerint szolgálja ki azon Ügyfeleit, amelyekre sem a 7.13 sem pedig a 7.14 fejeztek nem alkalmazandók.

7.12.1.1. A Bank az érintett Ügyfelek részére eseti jelleggel befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújthat. A Bank az eseti befektetési tanácsot saját kezdeményezésére vagy az Ügyfél megkeresése alapján nyújtja. A Bank az Ügyfél megkeresése esetén jogosult, de nem köteles befektetési tanácsot nyújtani.

7.12.1.2. Amennyiben a Bank az Ügyfelet a jelen fejezet szerint szolgálja ki és nem nyújt befektetési tanácsot, akkor a Bank a Bszt. 45. §-a szerint ellenőrzi a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, illetve ügylet megfelelőségét.

7.12.1.3. Amennyiben az Ügyfél az 5.10.2.3. pont szerint nem bocsátja a Bank rendelkezésére a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, illetve ügylet megfelelőségének értékeléséhez szükséges információkat, akkor a Bank jogosult a vételi megbízás végrehajtását megtagadni vagy azt (amennyiben a 5.10.2.5 pont szerinti feltételek teljesülnek) execution only megbízásként kezelni.

7.12.2. Nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

7.12.3. Az Ügyfél befektetési tanácsadás igénybevételére valamely Keretszerződés, vagy egyedi szerződés megkötése alapján jogosult. A befektetési tanácsok szolgáltatására esetenként kerül sor azzal, hogy a befektetési tanácsadásra vonatkozó egyedi szerződés az ügyfél megbízása és annak Bank általi elfogadásával jön létre. A befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízás megadása, valamint a tanácsadás nyújtása történhet személyesen, telefonon, valamint e-mail üzenet formájában.

7.12.4. Az Ügyfél a befektetési tanácsadás igénybevételére vonatkozó megkeresést olyan időben köteles eljuttatni a Bankhoz, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésére.

7.12.5. Az Ügyfél minden, a befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges adatot és információt köteles megfelelő időben a Bank rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél felelősséget vállal az általa, illetve alkalmazottai által a Bank rendelkezésére bocsátott információ teljességéért és helytállóságáért.

7.12.6. A Bank a befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása előtt a Bszt. előírása alapján alkalmassági kérdőív kitöltésére kéri fel a jelen Üzletszabályzat 5.10. pontjának megfelelően. A Bank a befektetési tanácsadási szolgáltatást csak az alkalmassági kérdőív kitöltését követően nyújtja, és csak olyan pénzügyi eszközt vagy ügyletet ajánl, amely az Ügyfél számára a kérdőív alapján alkalmas. A Bank az Ügyfél kérésére megvizsgálja az Ügyfél által megjelölt pénzügyi eszköz alkalmasságát és az alkalmassági vizsgálat eredményét befektetési tanácsként közli az ügyféllel. A Bank által adott befektetési tanács az Ügyféllel történő közlés időpontjában érvényes. A Bank a befektetési tanács kialakítás során a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz összetettségét és kockázatosságát, az Ügyfél befektetési ismereteinek és gyakorlatának szintjét, valamint kockázatvállalási hajlandóságát veszi figyelembe.

7.12.7. A Bank által a befektetési tanácsadási szolgáltatása keretében az Ügyfél tudomására hozott, a Bank által készített elemzések, értékelések, befektetési javaslatok és egyéb anyagok a Bank üzleti titkaként kezelendők, azok a Bank hozzájárulása nélkül harmadik személy részére nem tehetők hozzáférhetővé.

7.12.8. A Bank a befektetési tanácsadást saját nevében az Ügyfél megbízása alapján nyújtja. A befektetésekről való döntés joga kizárólag az Ügyfelet illeti, a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést minden esetben az Ügyfél hozza meg.

7.12.9. A Bankot nem terheli semminemű felelősség a befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért. A felelőssége kizárólag kötelezettségeinek

szándékos vagy súlyos gondatlan megszegésével az Ügyfélnek közvetlenül okozott károkért való helytállásra terjed ki.

7.12.10. A Bankot nem terheli felelősség a befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által adott megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; a megbízások és ügyletek eredményességéért; az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett megbízás és megkötött ügylet az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel.

7.12.11. A Bank által a befektetési tanácsadás keretében az Ügyfélnek nyújtott ajánlás minden esetben egy értékelés, elemzés eredménye. Az értékelés, elemzés adott esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az értékelés módszerének kiválasztása a Bank kizárólagos joga. A Bank az értékelés adott esetben választott módszeréről az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérésére tájékoztatást ad.

7.12.12. A befektetési tanácsadás keretében közölt előrejelzések, adatok nem tekinthetők előrejelzésnek arra vonatkozóan, hogy milyen eredmények várhatók a javasolt befektetéstől, illetve a befektetés eladásától.

7.12.13. A befektetési tanácsadás keretében végzett tevékenységek semmilyen esetben sem garantálják az Ügyfél számára, hogy befektetése változatlanul megőrizi értékét, a Bank tőkevédelmet vagy tőkegaranciát nem ígér, nem vállal.

7.12.14. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatását a 7.13.20. vagy a 7.14.6. pont szerint nyújtja, akkor a Bank jogosult az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatások tekintetében az értesítésben megjelölt időponttól a jelen fejezet szabályait alkalmazni, amely döntéséről a Bank az Ügyfelet értesíti.

7.13. Állandó befektetési tanácsadás

7.13.1. A Bank a természetes személy Ügyféllel kötött kiegészítő megállapodás alapján állandó jelleggel a Bszt. és a kapcsolódó jogszabályok által előírt feltételek mellett befektetési tanácsot nyújt az Ügyfél részére (állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás).

7.13.2. Az állandó befektetési tanácsadásra vonatkozó kiegészítő megállapodás akkor köthető meg, ha az Ügyfél megállapodást kötött a Bankkal befektetési számla, illetve tartós befektetési számla, illetve nyugdíj előtakarékosági számla, illetve stabilitási megtakarítási számla vezetésére.

7.13.3. Az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás kiterjed valamennyi olyan pénzre és pénzügyi eszközre, amelyet a Bank a 7.13.2. pontban említett megállapodások alapján kezel, továbbá az Ügyfél és a Bank között fennálló bármely bankszámla szerződés alapján fennálló követelésre (a jelen fejezet alkalmazásában együtt: Portfólió). Nem képezi a Portfólió részét olyan pénzügyi eszköz, amely nem minősül nyilvánosan kibocsátott értékpapírnak. Nem képezi a Portfólió részét az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló a jelen pontban írt szerződések alapján vezetett ügyfélszámlákon, illetve bankszámlákon nyilvántartott tartozása.

7.13.4. Az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást a Bank a kiegészítő megállapodás megkötése esetén is csak akkor nyújtja, ha az Ügyfél az alkalmassági kérdőívet kitöltötte és a kérdőív alapján az Ügyfél részére az 5.10.1.7. pont szerint befektetési tanács nyújtható. Az állandó befektetési tanácsadásra vonatkozó kiegészítő megállapodás megkötésekor az Ügyfél köteles az alkalmassági kérdőívet kitölteni. A Bank az Ügyfél részére pénzügyi profilt állapít meg az alkalmassági kérdőívben az Ügyfél által megadott információk alapján, amely pénzügyi profil rögzíti az Ügyfél befektetési ismereteinek és gyakorlatának szintjét, kockázatvállalási hajlandóságát, az Ügyfél hosszú távú befektetéseinek maximumát, valamint az Ügyfél által megadott tartalék igény értékeket. Amennyiben az Ügyfél részére az 5.10.1.7. pont szerint befektetési tanács már nem nyújtható, akkor a 7.13.1 szerinti kiegészítő megállapodást kötött Ügyfél részére az alkalmassági kérdőív újra kitöltéséig a Bank megbízás végrehajtása, megbízás felvétele és továbbítása, saját számlás kereskedés szolgáltatást kizárólag a 7.13.6.1. (iv) alpont szerint, az eBroker rendszeren keresztül nyújt, befektetési tanácsadási szolgáltatást pedig nem nyújt.

7.13.5. Az Ügyfél jogosult az alkalmassági kérdőívet vagy annak egyes részeit bármikor újra kitölteni, azzal, hogy amennyiben a kérdőív újbóli kitöltése alapján az Ügyfél részére alkalmas pénzügyi eszközök köre bővül, illetve magasabb kockázatosságú Portfólió is alkalmas az ügyfél részére, akkor ezen változást a Bank csak a kérdőív kitöltését követő 30 nap elteltével veszi figyelembe.

7.13.6.1 A Bank az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása során vagy

(i) javaslatot ad az Ügyfél számára alkalmas eszköz allokációra és az ennek eléréséhez szükséges ügyletekre (portfólió javaslat átadása) vagy

(ii) egy adott ügyletre vonatkozóan ad tanácsot az Ügyfélnek az ügylet végre végrehajtása utáni Portfólió alkalmasságát vizsgálva (alkalmassági értékelés átadása) vagy

(iii) kizárólag a megbízásban érintett pénzügyi eszköz alkalmasságát vizsgálva ad tanácsot vagy

(iv) tanácsot nem adva kizárólag a megbízásban érintett pénzügyi eszköz megfelelését vizsgálja.

7.13.6.2 A Bank a 7.13.6.1.(i) alpont szerinti konkrét befektetési tanácsadás kialakítása során

(i) az egyes pénzügyi eszközök összetettségét,

(ii) az adott ügylet (pénzügyi eszköz) hatását az Ügyfél Portfóliójának a kockázatosságára,

(iii) az egyes kibocsátói kategóriák Portfólión belüli arányát,

(iv) az Ügyfél Bank által megállapított pénzügyi profilját,

(v) az összetett pénzügyi eszközök Portfólión belüli arányát és a Portfólió értékét

(vi) a befektetések közötti váltással járó költségeket és előnyöket

(vii) az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáit és az egyes pénzügyi eszközök ESG tulajdonságait

(viii) az Ügyfél által egy adott időszakon belül a Bank részére megadott megbízások darabszámát veszi figyelembe.

7.13.6.3 A Bank a 7.13.6.1.(ii) alpont szerinti konkrét befektetési tanácsadás kialakítása során a 7.13.6.2 (i)-(v) szempontokat veszi figyelembe.

7.13.6.4 A Bank a 7.13.6.1.(iii) alpont szerinti konkrét befektetési tanácsadás kialakítása során csak az adott pénzügyi eszközök összetettségét, az adott pénzügyi eszköz kockázatosságát, az Ügyfél befektetési ismereteinek és gyakorlatának szintjét, valamint kockázatvállalási hajlandóságát veszi figyelembe.

7.13.6.5 A Bank a 7.13.6.1.(iv) alpont szerinti esetben csak az adott pénzügyi eszközök összetettségét és az Ügyfél befektetési ismereteinek és gyakorlatának szintjét veszi figyelembe.

7.13.7. A Bank az Ügyfél részére az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás során tanácsot (7.13.6.1.(i)-(iii) alpontok) kizárólag (i) a fiókhálózatban, (ii) hangrögzítő telefonon (ide értve a Private Banking szervezeti egységet is), (iii) a CIB Bank mobilalkalmazáson, (iv) a CIB24-en, (v) az eBroker rendszeren, továbbá (vi) a CIB Bank Online rendszereken keresztül ad. Egyéb módon történő megbízás adás esetén a Bank a 7.13.6.1.(iv) alpont szerint jár el

7.13.8. A Bank az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást saját kezdeményezésére, illetve az Ügyfél által adandó megbízás (ide értve a betétlekötésre vonatkozó megbízásokat is) kapcsán nyújtja. Az Ügyfél által a 7.13.7 pont első mondata szerinti úton megadott megbízást egyben befektetési tanácsra irányuló kérésének is kell tekinteni. A Bank az Ügyfél részére történő ajánlás készítése során vagy (i) modell portfólió alapú befektetési tanácsot nyújt (amely kialakítása során a Bank az aktívan értékesített eszközöket, valamint a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat veszi figyelembe), vagy (ii) egyedi ajánlást tesz az Ügyfél által megadott információk alapján, amely során az aktívan értékesített termékek mellett a Bank által elérhető nem aktívan értékesített termékeket is jogosult figyelembe venni. A Bank a CIB Bank Online, a CIB Bank Mobilalkalmazás és az eBroker rendszer útján megadandó megbízások esetén ajánlást nem készít, hanem az Ügyfél által megadandó megbízás végrehajtása esetén előálló portfólió alkalmasságát értékeli és az ügyfelet ennek eredményéről tájékoztatja.

7.13.9. Termék-elhelyezés (i) a Bank által kibocsátott pénzügyi eszközök forgalomba hozatala és forgalmazása, valamint a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötése; (ii) a Bankkal szoros kapcsolatban álló kibocsátók által kibocsátott pénzügyi eszközök Bank általi forgalomba hozatala, forgalmazása és befektetési szolgáltatásaikra vonatkozó szerződések megkötése, valamint (iii) a fentiekén kívüli olyan kibocsátók, illetve befektetési vállalkozások pénzügyi eszközeinek – a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével – és befektetési szolgáltatásainak forgalomba hozatala, forgalmazása, illetve a befektetési szolgáltatásaikra vonatkozó szerződések megkötése, amelyek a Bankot bízták meg ezen tevékenységgel. Valamely

ügylet akkor minősül Termék-elhelyezésnek, ha az ügylet végrehajtásának az időpontjában a Termék-elhelyezési minősítést megalapozó jogviszony (különösen a Bank által kötött forgalmazási szerződés) fennáll. A Termék elhelyezésnek minősülő ügylet tárgyát képző pénzügyi eszközök az aktívan értékesített eszközök.

7.13.10. A Bank által adott befektetési tanács (ide értve az Ügyfél által megvenni vagy eladni kívánt, illetve az Ügyfél részére megvenni vagy eladni javasolt eszközt tartalmazó, illetve nem tartalmazó Portfólió, a pénzügyi eszköz, illetve ügylet alkalmasságának az értékelését) az Ügyféllel történő közlés időpontjában érvényes. Ha az Ügyfél egy későbbi időpontban is ad megbízást, akkor a Bank a Portfólió, a pénzügyi eszköz, illetve az ügylet alkalmasságát újra értékeli.

7.13.11. A Bank által adott befektetési tanács alapján a befektetési döntés meghozatala (álljon az összhangban vagy térjen el a befektetési tanács tartalmától) kizárólag az Ügyfél felelőssége. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél által hozott befektetési döntésekből származó potenciális vagy tényleges, jelenlegi vagy jövőbeli veszteségekért.

7.13.12. Amennyiben a Bank által elvégzett értékelés szerint az Ügyfél által megvenni kívánt eszközt tartalmazó Portfólió, a pénzügyi eszköz, illetve ügylet nem igazodik az Ügyfél körülményeihez, nem alkalmas a befektetési elvárásai megvalósítására, és a megbízás egyben Termék-elhelyezésnek is minősül, akkor a Bank értesíti az Ügyfelet erről a körülményről, és nem hajtja végre az Ügyfél megbízását.

7.13.13. Amennyiben a Bank által elvégzett értékelés szerint az Ügyfél által eladni kívánt eszközt nem tartalmazó Portfólió, vagy a pénzügyi eszköz, illetve ügylet nem igazodik az Ügyfél körülményeihez, illetve nem alkalmas a befektetési elvárásai megvalósítására, és az eladni kívánt eszköz aktívan értékesített eszköz, akkor a Bank értesíti az Ügyfelet erről a körülményről, és kizárólag akkor hajtja végre a megbízást, ha az Ügyfél a Bank értesítését tudomásul veszi és a megbízás végrehajtására vonatkozó szándékáról Ügyfél kifejezetten nyilatkozik.

7.13.14. Amennyiben a Bank egy pénzügyi eszközre, ügyletre vonatkozó, Termék-elhelyezésnek nem minősülő megbízást megvizsgál és a Bank által elvégzett értékelés szerint az Ügyfél által eladni kívánt eszközt nem tartalmazó Portfólió, vagy a megvenni kívánt pénzügyi eszköz, illetve ügylet nem igazodik az Ügyfél körülményeihez, nem alkalmas a befektetési elvárásai megvalósítására, akkor a Bank értesíti az Ügyfelet erről a körülményről. Amennyiben az Ügyfél által adandó megbízás pénzügyi eszköz vételére vonatkozik, akkor a Bank kizárólag akkor hajtja végre a megbízást, ha az Ügyfél a Bank értesítését tudomásul veszi és a megbízás végrehajtására vonatkozó szándékáról Ügyfél kifejezetten nyilatkozik.

7.13.15. A Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy az Ügyfél Portfóliója összhangban van-e az alkalmassági kérdőívben megadott információkkal. Amennyiben az értékelés alapján az Ügyfél Portfóliója, az abban lévő valamely pénzügyi eszköz nem igazodik az Ügyfél körülményeihez, nem alkalmas a befektetési elvárásai megvalósítására, akkor a Bank értesíti az Ügyfelet erről a körülményről és kezdeményezi befektetési tanács nyújtását.

7.13.16. A Bank évente tájékoztatja az Ügyfelet az általa kitöltött alkalmassági kérdőívről, valamint kitöltésének az időpontjáról.

7.13.17. Az állandó befektetési tanácsadásra a 7.12 pontban írt rendelkezések (a 7.12.1 és a 7.12.3 - 7.12.6 pontok kivételével) megfelelően irányadók.

7.13.18. A Bank nem nyújt állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást azon Ügyfél részére, aki igénybe veszi a halasztott pénzügyi teljesítés, technikai day trade szolgáltatását, illetve jogosult a Bank részére a treasury szervezeti egységen keresztül megbízást adni.

7.13.19. Amennyiben az Ügyfél megállapodást kötött az állandó befektetési tanácsadási, illetve a Csak Állandó Végrehajtási szolgáltatás igénybevételére, akkor a Bank a megállapodás megkötését követően az adott Ügyfél részére a 7.13.2. pontban említett számlákon nyilvántartott pénz, illetve pénzügyi eszközök tekintetében befektetési szolgáltatást csak a jelen 7.13 pontban leírt, az állandó befektetési tanácsadásra vonatkozó szabályok vagy a 7.14 pontban leírt állandó csak végrehajtásra vonatkozó szabályok szerint nyújt. Az Ügyfél jogosult a 7.13 és 7.14 pontokban írt szolgáltatás nyújtási módok közötti választását bármikor módosítani.

7.13.20. Amennyiben a természetes személy Ügyfél nem tett nyilatkozatot a Bank részére, hogy igénybe kívánja-e venni az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást vagy sem, de az Ügyfél a Bank

rendelkezéseire bocsátotta a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, illetve ügyet alkalmasságának értékeléséhez szükséges információkat, akkor a Bank jogosult az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatások tekintetében az értesítésben megjelölt időponttól a jelen fejezet szabályait alkalmazni, amely döntéséről a Bank az Ügyfelet értesíti.

7.13.21. Amennyiben a természetes személy Ügyfél befektetési számla vezetésre kíván szerződést kötni, akkor a számlanyitás során köteles nyilatkozni arról, hogy a bank szolgáltatását a jelen pont vagy a 7.14 pont szabályai szerint kívánja igénybe venni.

7.14. Állandó Csak végrehajtás

7.14.1. Amennyiben a természetes személy Ügyfél az Állandó Befektetési Tanácsadási szolgáltatásra vonatkozó Kiegészítő Megállapodásban tett választása szerint nem kívánja igénybe venni a 7.13. pont szerinti állandó befektetési tanácsadást, akkor részére a Bank csak a jelen fejezet szerint nyújt szolgáltatást a 7.13.2. pontban említett számlákon nyilvántartott pénz, illetve pénzügyi eszközök tekintetében.

7.14.2. (törölve)

7.14.3. Az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatás keretében az Ügyfél csak olyan vételi megbízást adhat, amely megfelel a Bszt. 45. § (3) bekezdésében foglalt feltételeknek és nem minősül Termék-elhelyezésnek.

7.14.4. Az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatás keretében az Ügyfél csak az eBroker rendszeren keresztül adhat vételi megbízást.

7.14.5. Az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatás keretében az Ügyfél személyesen olyan megbízást adhat, amely nem minősül vételi megbízásnak.

7.14.6. Amennyiben a természetes személy Ügyfél nem tett nyilatkozatot a Bank részére, hogy igénybe kívánja-e venni az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást és az Ügyfél az 5.10.2.3. pont szerint nem bocsátja a Bank rendelkezésére a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, illetve ügyet megfelelőségének értékeléséhez szükséges információkat sem, akkor a Bank jogosult az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatások tekintetében az értesítésben megjelölt időponttól a jelen fejezet szabályait alkalmazni, amely döntéséről a Bank az Ügyfelet értesíti.

7.14.7. Amennyiben az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatás keretében kiszolgált természetes személy a Bank rendelkezésére bocsátja a megbízásban szereplő pénzügyi eszköz, illetve ügyet megfelelőségének értékeléséhez szükséges információkat, akkor a Bank jogosult az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatások tekintetében az értesítésben megjelölt időponttól a 7.12 fejezet szabályait alkalmazni, amely döntéséről a Bank az Ügyfelet értesíti.

7.14.8. Amennyiben az Ügyfél a 7.14.1. pont szerint az állandó csak végrehajtás szolgáltatás igénybevételét választotta (ide értve a 7.14.6 pont szerinti ügyfeleket is), akkor a Bank a megállapodás megkötését (illetve a Bank 7.14.6 pont szerinti döntését) követően az adott Ügyfél részére befektetési szolgáltatást csak az állandó befektetési tanácsadásra vonatkozó szabályok vagy az állandó csak végrehajtásra vonatkozó szabályok szerint nyújt a 7.13.2. pontban említett számlákon nyilvántartott pénz, illetve pénzügyi eszközök tekintetében. Az Ügyfél jogosult a két szolgáltatás nyújtási mód közötti választását bármikor módosítani.

7.15. A Bank által végzett ügynöki tevékenység

7.15.1. A Bank az ügynöki tevékenység keretében vállalja, hogy befektetési vállalkozással, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződés alapján, annak nevében, felelősségére és kockázatára jár el. A Bank a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató befektetési szolgáltatási, illetve árutőzsdei szolgáltatási tevékenységét megbízási szerződés alapján végzi és ennek során az Ügyfél pénzt és egyéb eszközét kezeli. Amennyiben az ügylet lebonyolításához szükséges, a Bank jogosult a befektetési vállalkozó, illetve árutőzsdei szolgáltató részére az Ügyfél azonosításához szükséges értékpapírtitkot képező adatot átadni.

7.15.2. Amennyiben a Bank ügynökként jár el, úgy további ügynök, illetve közreműködő igénybevételére nem jogosult.

7.16. Tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezetre, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetén

7.16.1. A Bank a vonatkozó megbízás esetén egyedi szerződésben segíti a tőkeszerkezettel, vállalatok egyesülésével vagy szétválásával, illetve tulajdonosi szerkezet-átalakítással kapcsolatos tanácsadással segíti az Ügyfél gazdálkodását.

7.16.2. A Bank felelőssége az információk gondos összeállításában és az Ügyfél számára történő összegzésében áll. A Bank a megvalósulás eredményességéért felelősséget nem vállal.

7.16.3. A tanácsadás díja az egyedi megállapodásban kerül meghatározásra.

7.17. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

7.17.1. A Bank befektetési elemzés keretében pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan nem személyre szóló elemzést, javaslatot, vagy információt ad, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára olyan módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy mások pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegyék függővé.

7.17.2. A Tpt. alapján a közvetlen befektetési ajánlás olyan befektetési elemzés, amely pénzügyi eszköz vagy tőzsdéi termék vételére, eladására, tartására vagy ezekkel egyenértékű befektetési döntésre tesz kifejezett javaslatot.

7.17.3. Pénzügyi elemzés keretében a Bank elemzést ad az Ügyfelei tőkepiaci befektetéseikhez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről.

7.17.4. A Bank a befektetési, illetve pénzügyi elemzést kizárólag saját kezdeményezésére készíti és teszi elérhetővé Ügyfelei számára.

7.17.5. A Bankot nem terheli semminemű felelősség a befektetési elemzés, pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, különösen azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért, elmaradt hasznokért. A Bankot nem terheli felelősség a befektetési elemzés, pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által adott megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett megbízás és megkötött ügylet az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelelően. A Bank felelőssége kizárólag kötelezettségeinek szándékos vagy súlyos gondatlan megszegésével az Ügyfélnek közvetlenül okozott károkért való helytállásra terjed ki.

7.18. Stabilitási-megtakarítási számla vezetés

A Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezései és a vonatkozó jogszabályok szerint stabilitási megtakarítási számlát vezet. A jogszabályokban és az egyedi megállapodásban nem rendezett kérdésekben a Befektetési Ügyfélszámla, illetve az Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó rendelkezések az irányadók. A Bank 2017. január 17-ét követően új megállapodást stabilitási megtakarítási számla vezetésére nem köt.

7.19. Nevesített alszámla vezetés

A Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján a Bank által jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatásának nyújtásához igénybe vett valamely alletétkezelőnél (amennyiben az ilyen szolgáltatás az adott alletétkezelőnél az Ügyfél tekintetében elérhető) nevesített alszámlát nyit és tart fenn az Ügyfél számára, amely nevesített alszámlán kerülnek nyilvántartásra az Ügyfél azon, az adott alletétkezelőnél kezelt értékpapírai, amelyekről az Ügyfél így rendelkezik, illetve amelyek esetében az értékpapír ügyletre vonatkozó elszámolási, illetve adózási szabályok miatt a Bank ezt szükségesnek ítéli. A Bank a jelen pont szerinti szolgáltatást kizárólag az adott alletétkezelő által meghatározott feltételek szerint, a feltételek fennállása alatt nyújtja. A nevesített alszámlát a Bank azon időponttól vezeti, amely időpontban az alletétkezelő a számla megnyitását részére visszaigazolja, amelyről a Bank az Ügyfelet értesíti.

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet Befektetési szolgáltatási Keretszerződés (Classic termékcsomaghoz)
2. sz. melléklet Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre
3. sz. melléklet: Értékpapír adás-vételi szerződés (Classic termékcsomag)
4. sz. melléklet: Értékpapír adás-vételi szerződés (Classic termékcsomag)
5. sz. melléklet: Bizományosi szerződés (Classic termékcsomag)
6. sz. melléklet: Bizományosi szerződés (Classic termékcsomag)
7. sz. melléklet: Aukciós vételi ajánlati nyilatkozat
- 8.a sz. melléklet: Megbízás befektetési jegyek forgalmazására (Classic termékcsomag)
- 8.b sz. melléklet: Keretmegbízás befektetési jegyek rendszeres forgalmazására (Classic termékcsomag)
- 8.c sz. melléklet: Keretmegbízás befektetési jegyek napi vételére (Classic termékcsomag)
9. sz. melléklet: Jegyzési ív – Eurizon Easy Fund
10. sz. melléklet: Kiegészítő megállapodás Állandó Befektetési Tanácsadási szolgáltatáshoz
11. sz. melléklet: Visszaváltási ív – Eurizon Easy Fund
12. sz. melléklet: Megbízás értékpapír transzferre
13. sz. melléklet: Megállapodás megbízás visszavonásáról
14. sz. melléklet: Megbízás értékpapír kedvezményezettli zárolására
- 15a. sz. melléklet: Kiegészítő megállapodás befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére
- 15b. sz. melléklet: Kiegészítő megállapodás befektetési szolgáltatás Equity sales üzletkötőn keresztül történő igénybevételére
16. sz. melléklet: Tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés (Classic termékcsomaghoz)
17. sz. melléklet: Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés
18. sz. melléklet: (törölve)
19. sz. melléklet: Nyilatkozat – az internetes szolgáltatás mindenkor weblapján
20. sz. melléklet: Keretszerződés devizára, kamatra és ezek származékaira
21. sz. melléklet: Keretszerződés margin-elszámolású devizaügyletekre
22. sz. melléklet: A Bank által kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenység végzője
23. sz. melléklet: Panaszkezelési Szabályzat
24. sz. melléklet: Végrehajtási politika
25. sz. melléklet: Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása
26. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. által igénybe vett közvetítők jegyzéke
27. sz. melléklet: Fedezetértékelési szabályzat (kivonat)

Azonosító:

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS

CLASSIC Termékcsoomaghoz

amely létrejött egyrészről
(*magánszemély Ügyfél esetén*)

Születési név:
Születési hely és idő:
Anyja leánykori neve:
Lakcím:
Állampolgárság:
Személyi ig.szám:
Útleveél szám:
Jogosítvány szám:
Lakcímkártyaszám:
Adóazonosító jel:
Ép.számla, Befektetési Ügyfélszámla kivonat értesítés módja:
Napi telj.lap értesítés módja:
Utólagos tájékoztatás értesítési módja:
Értesítési név:
Értesítési cím:
Telefonszám:
Mobilszám:
Faxszám:
E-mail:
Pénzkiegyenlítés módja:
Ügyfélszámla száma:
MNB azonosító:

(*nem magánszemély Ügyfél esetén*)

Székhely:
Cégjegyzék szám:
Adószám:
Ép.számla, Befektetési Ügyfélszámla kivonat értesítés módja:
Napi telj.lap értesítés módja:
Utólagos tájékoztatás értesítési módja:
Értesítési név:
Értesítési cím:
Telefonszám:
Mobilszám:
Faxszám:
E-mail:
Pénzkiegyenlítés módja:
Ügyfélszámla száma:
Ügyfélazonosító:
MNB azonosító:

mint megbízó (a továbbiakban: Ügyfél),
másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság:
Budapesti Értéktőzsde Zrt.;tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002; adószáma: 10136915-4-44),
mint megbízott (a továbbiakban: Bank) között, az alulírott napon és helyen,
az alábbi feltételek szerint:

1. A Számla megnyitása

1.1. A jelen szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél részére "Classic" szolgáltatási termékcsoomag keretei között, az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzt a Banknál megnyitott befektetési számlán (a továbbiakban: Számla vagy Befektetési Számla) nyilvántartja és kezeli. A Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapírok és pénz nyilvántartását és kezelését szolgáló számla, amelynek részei:

- a) értékpapír-számla: a dematerializált értékpapírok nyilvántartására és kezelésére,
- b) értékpapír letéti számla: a fizikailag előállított értékpapírok őrzésére, nyilvántartására és kezelésére,
- c) Befektetési Ügyfélszámla: az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, a Bank által vezetett számla, amennyiben az Ügyfél a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmát Befektetési Ügyfélszámlán kívánja lebonyolítani. Befektetési Ügyfélszámla a Bank által meghatározott devizanemben nyitható.

2. A Számla vezetése

2.1. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a Számlán történt jóváírásról, terhelésről és a Számla egyenlegéről az Ügyfelet - a 2.7. pontban foglaltak figyelembe vételével - értesíti.

2.2. Ügyfél ezúton kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolódó pénzforgalmát, így valamennyi a Bankot terhelő fizetési kötelezettséget illetően valamennyi az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget, a jelen Szerződésben, illetve a Szerződés megkötését követően az "Ügyfél adatlapon" megjelölt, a fizetési kötelezettség devizanemének megfelelő devizanemű bankszámla vagy Befektetési Ügyfélszámla javára, illetve terhére bonyolítsa. (A bankszámla vagy Befektetési Ügyfélszámla a továbbiakban együtt: ügyfélszámla).

2.3. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a fizetési kötelezettségének megfelelő devizanemű ügyfélszámláján rendelkezésre áll és azzal a Bank az ügyfélszámlát megterhelte. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével ügyfélszámláját megterhelje. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfélnek a fizetési kötelezettségnek megfelelő devizanemű ügyfélszámláján jóváírásra kerül.

2.4. Az Ügyfél az "Ügyfél adatlapon" jogosult

- a) módosítani azon választását, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmát bankszámlán vagy Befektetési Ügyfélszámlán keresztül bonyolítja le,
- b) eltérő devizanemű Befektetési Ügyfélszámlát nyitni, a korábban megnyitott Befektetési Ügyfélszámlá(ka)t bezárni, amennyiben választása szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat Befektetési Ügyfélszámlán keresztül bonyolítja le,
- c) a korábban megjelölt bankszámlák körét módosítani, amennyiben választása szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat bankszámlán keresztül bonyolítja le.

2.5. A Bank az Ügyfél részére értékpapír-fajtánként egy értékpapír kezelési számlát vezet.

2.6. A Számla tartalmazza:

- a) a Számla számát és elnevezését,
- b) az Ügyfél nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét),
- c) az értékpapírt, befektetési eszközt, pénzt és mennyiségét,
- d) az esetleges zárolására való utalást.

2.7. A Számlán végrehajtott műveletet a Bank teljesítési igazolásban, illetve számlakivonatban rögzíti.

A Bank a teljesítéssel megszűnő megbízásról teljesítési igazolást állít ki, amelyet a jelen Szerződésben, illetve azt követően az "Ügyfél adatlapon" megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Bank az Ügyfelet a Befektetési Ügyfélszámlán, illetve az értékpapír-számlán, értékpapír-letéti számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti, melyet a Bank az Üzletszabályzatban megjelölt időpontokban, a jelen Szerződésben, illetve azt követően az "Ügyfél adatlapon" megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Számlán nyilvántartott értékpapírokról kiállított letéti igazolás, illetve számlakivonat, az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Sem a számlakivonat, sem pedig a letéti igazolás nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

2.8. A Számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy jogosult.

A Bank a nála bejelentett meghatalmazott aláírókat a Számla felett rendelkezni jogosult személyekként mindaddig elfogadja, amíg az arra jogosult személytől új, a Számla feletti rendelkezésre jogosult személyek megjelölését tartalmazó írásos dokumentumot kézhez nem kap.

2.9. Az Ügyfél jogosult bejelenteni a Banknak, hogy az értékpapír számlán, értékpapír-letéti számlán elhelyezett értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. A Bank az így meghatározott értékpapírokat ún. zárolt értékpapír alszámlára vezeti át, megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A zárolt alszámláról a Bank számlakivonatot állít ki, amelyet megküld az Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén. A Bank a jogosultságot kizárólag a jogosult írásbeli nyilatkozata alapján törli. Amennyiben az Ügyfél a zárolás

időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvezetésre az új értékpapírszámlán.

2.10. Amennyiben az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni a Bank a nyomdai úton előállított részvényről letéti igazolást, a dematerializált részvényről tulajdonosi igazolást állít ki. Az igazolás tartalmazza a Kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét, lakóhelyét. A részvénytársaság közgyűlésén való részvételi jog gyakorlásához kiállított igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapírszámlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Bank változást a tulajdonosi igazolás visszavonását követően vezet át. A letéti igazolás kiállítását követően a Bank csak akkor bocsátja a részvényt az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben az Ügyfél a letéti igazolást a Bank részére visszaszolgáltatja. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított letéti / tulajdonosi igazolásokról a Bank a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

2.11. A Számla - halasztott pénzügyi teljesítés és a technikai daytrade kivételével - nem lehet tartozik (negatív) egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást, vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek.

2.12. A Bank jogosult arra, hogy amennyiben az Ügyfél kévsve vagy nem teljesít, úgy az Ügyfél Banknál elhelyezett, óvadékként szolgáló pénzeszközeiből és pénzügyi eszközeiből teljesítsen, továbbá az Ügyféllel szembeni kárigényét kielégítse, kárát teljes körűen megtérítse.

A követelés kielégítése során a Bank választása szerint jogosult az Ügyfél óvadék által biztosított fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében szükséges mértékig az Ügyfél értékpapír-számláján, értékpapír letéti számláján elhelyezett értékpapírokat az új Ptk. rendelkezései szerint értékesíteni vagy tulajdonjogukat megszerezni.

Az óvadéki jog érvényesítése következtében az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért a Bank felelősségét teljes egészében kizárja.

2.13. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy követelését az Ügyfél külön, erre irányuló rendelkezése nélkül az Ügyfélnél a Bankkal szemben fennálló bármely követelésébe beszámítsa, különösen a Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű ügyfélszámláját, bankszámláját megterhelje követelése összegével, és a követelést ily módon érvényesítse.

2.14. A Bank vállalja az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközök letéti őrzését, letétkezelését.

3. A díjazás

3.1. A Bankot - eltérő megállapodás hiányában - a Díjjegyzékben foglalt díjazás illeti meg a Bank által a Számla kapcsán nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan.

3.2. A Bank jogosult az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásban az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokába vagy rendelkezése alá került eszközeivel, a Bankkal szemben fennálló követelésével szemben beszámítással élni.

3.3. A Bank Díjjegyzékének a jelen Szerződés megkötését követő módosítása a jelen Szerződésre kihat.

4. Hatály és felmondás

4.1. Jelen Szerződés az aláírásával lép hatályba és határozatlan időre szól

4.2. Jelen Szerződést az Ügyfél bármikor felmondhatja, a felmondás azonban - a Számla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg, vagy rendelkezik a Számlákon nyilvántartott értékek fizikai kikéréséről (amennyiben az lehetséges). Jelen Szerződés Ügyfél által történő felmondásának további feltétele, hogy az Ügyfél a felmondási idő végéig a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. A Számla kimerülése a Számlát automatikusan nem szünteti meg.

4.3. A Bank jogosult a Szerződést harminc napi felmondási idővel megszüntetni akkor, ha a tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a Számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette. A Bank továbbá jogosult a Szerződést a Befektetési Üzletszabályzatában meghatározott esetekben felmondani. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfélt, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a Számlán elhelyezett értékekre a Tpt. szabályait alkalmazza.

4.4. A jelen szerződés megszűnik, ha a Számla egyenlege nulla vagy negatív és 12 hónapon keresztül a Számlán nem volt forgalom.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A felek Jelen Szerződést keretszerződésnek tekintik.

5.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződésben megjelölt adataiban bekövetkező változásokat, a módosulás időpontját követően a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül bejelenti.

5.3. Az Ügyfél elismeri, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.

5.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzata, Általános lakossági üzletszabályzata fogyasztók és

egyéni vállalkozók részére, Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, és az egyéb vonatkozó Üzletszabályzata az irányadó. Jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik a vonatkozó üzletszabályzatok, amelyeket az Ügyfél átvett, a bennük foglaltakat megértette, jelen Szerződést azok ismeretében, mint akaratával mindenben egyezőt ír alá, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Jelen Szerződés két eredeti példányban készült, amelyből egyet a Bank az Ügyfélnek átad.

5.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés megkötését követően az "Ügyfél adatlapon" az általa kért módosítások valamennyi a Bankkal kötött Keretszerződésére, Kiegészítő megállapodására kiterjednek, feltéve, hogy az említett módosítás az adott Keretszerződés, Kiegészítő megállapodás tekintetében alkalmazandó.

5.6 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Ügyfél hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

5.7 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

(csak nem magánszemély ügyfél esetén)

6. Aláírással hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank és a CIB Bankcsoport tagjai időről időre hirdetési, közvetlen üzletszerzési célokból levélben (direct mail), telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítsenek egyes Szolgáltatásokról. Továbbá, hozzájárulásom esetén kijelentem, hogy tisztában vagyok azon jogommal, hogy az ilyen közvetlen értesítés küldésére vonatkozó hozzájárulásomat bármikor kizárhatom, illetve visszavonhatom.

A fentiek alapján a közvetlen üzletszerzési célú megkereséshez

hozzájárulok: Igen / Nem

(csak magánszemély ügyfél esetében)

6. Az Ügyfél Bszt. szerinti minősítése

6.1. A Bank a Bszt. előírása alapján tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Bszt. rendelkezéseivel összhangban Lakossági minősítésű ügyfél-kategóriába vette nyilvántartásba. A Bank tájékoztatja továbbá az Ügyfelet, hogy az ügyfél-kategorizálásról, valamint az ügyfél-kategória módosításról szóló ügyfél-tájékoztató anyagai a Bank fiókjaiban, valamint a Bank honlapján (www.cib.hu) érhetők el.

Dátum:

.....
Ügyfél

.....
CIB Bank Zrt.

Szerződésszám:

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS
tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre

amely létrejött egyrészről

név/társaság neve:

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig.szám / cégjegyzék szám:

ügyfél azonosító jel/értékpapír számlaszám:

számlaszám:

határidős kód:

Alapletét számla (pénz):

Változó letét számla:

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) (a továbbiakban: Bank) között, a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételek szerint:

I. A MEGÁLLAPODÁS TÁRGYA

1. A Megbízó jelen Kiegészítő Megállapodás (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás) aláírásával szabványosított határidős tőzsdei ügyletek bizományoskénti kötésére ad keretmegbízást a Banknak azzal, hogy a Bank által a Kiegészítő Megállapodás keretében kötendő egyes határidős ügyletek feltételeit a Megbízó által adott és a Bank által elfogadott eseti megbízások tartalmazzák.

2. Határidős ügylet kötése esetén a Megbízó arra vállal kötelezettséget, hogy az eseti megbízásban meghatározott pénzügyi eszközt a tőzsdei szabályzatokban meghatározott későbbi időpontban eladja vagy megveszi.

3. A Bank az Üzleti Feltételek tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) teszi közzé a jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott üzleti feltételeket, ide értve, de nem kizárólagosan: a Fedezet típusát, a Fedezet értékelésének szabályait, a Fedezeti szint követelményt, a Megbízás típusát, a Megbízás érvényességét, a Pozíciózárás szabályait, az Üzleti órákat. A Bank jogosult a Hirdetményben meghatározottakat egyoldalúan módosítani azzal, hogy a módosítás a közzétételt követő napon válik hatályossá, kivételes esetben azonban a közzétételtől. A Hirdetmény módosítását a Bank jogosult a már megkötött határidős ügyletekre és a még nem teljesült eseti megbízásokra kiterjeszteni, amely tény a Bank a Hirdetményben feltünteti. A Hirdetményt és annak módosulását a Bank a honlapján teszi közzé.

4. A határidős ügyletek teljesítése során azon kérdések tekintetében, melyek vonatkozásában az eseti megbízás a jelen Kiegészítő Megállapodásba foglaltakhoz képest eltérő rendelkezést nem tartalmaz, a jelen Kiegészítő Megállapodás rendelkezései az irányadók.

5. A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek az irányadók. A Megbízó az Üzletszabályzatban foglaltakat, így különösen az eseti megbízás megadására és visszavonására, a Hirdetmény módosítására, a fedezeti ügylet kötésére, a kényszerlikvidálásra és az óvadéki szabályokra vonatkozó rendelkezéseket, tudomásul veszi, és kifejezetten elfogadja. Amennyiben eltérés mutatkozik a Bank Üzletszabályzata és a Kiegészítő Megállapodás között, úgy minden esetben a megkötött Kiegészítő Megállapodás az irányadó.

6. A Megbízó jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával elismeri és kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta, és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

7. Megbízó kijelenti továbbá, hogy ismeri a jelen Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó ügyletekhez kapcsolódó részletszabályokat, így különösen a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (továbbiakban: BÉT) Kereskedési

Kódexét és a KELER Zrt. és a KELER K SZF Zrt. szabványosított határidős értéktőzsdei ügyletek elszámolásáról szóló mindenkor hatályos szabályzatait, és ezek feltételeit a tőzsdei ügyletek során külön hivatkozás nélkül is elfogadja az azok által szabályozott kérdésekben. A Felek rögzítik, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás által használt, de nem definiált fogalmakat a Tpt.-ben, a Bszt.-ben, a BÉT és a KELER Zrt., valamint a KELER K SZF Zrt. hatályos szabályzataiban meghatározott tartalommal kell érteni.

8. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen szerződést keretszerződésnek tekintik.

9. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

10. Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

II. A FELEK ALAPVETŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

1. A Bank

1.1 A Bank a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával és a jelen Kiegészítő Megállapodás alapján adott eseti megbízások elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy a határidős instrumentum(ok)ra szóló tőzsdei ügyletet a lehetőségekhez képest, legjobb tudása szerint, a tőle elvárható gondossággal, a Megbízó érdekeit szem előtt tartva, az eseti megbízásban szereplő limitárnál nem kedvezőtlenebb áron megkísérli megkötni. A Bank jelen Kiegészítő Megállapodás és az eseti megbízások alapján a saját nevében, de a Megbízó javára és kockázatára köt tőzsdei határidős ügyleteket.

1.2 A Bank az eseti megbízások részteljesítésére jogosult. A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy eltérő utasítása hiányában a megbízást Bank megbontva, más megbízásokkal összevonva vagy saját számlás ügyletként teljesítse a Bszt.-ben meghatározottak szerint.

1.3 A Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkori Díjjegyzékében (a továbbiakban Díjjegyzék) meghatározott díjakat jogosult felszámítani a jelen Kiegészítő Megállapodásban foglaltak kapcsán.

2. A Megbízó

2.1 A Megbízó köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet pénzügyi fedezeteit a Megbízót e Kiegészítő Megállapodás, illetve az eseti megbízások alapján a Bankkal szemben terhelő kötelezettsége teljesítésének biztosítására óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátani, azt folyamatosan biztosítani és – amennyiben a szükséges – kiegészíteni a jelen Kiegészítő Megállapodásban meghatározottak szerint. A Bank által óvadékként elfogadott eszközöket a Hirdetmény tartalmazza.

2.2 A Megbízó köteles az eseti megbízásai alapján megkötött ügyletek után a Bankot megillető díjakat és költségeket megfizetni.

2.3 Megbízó köteles faxkészülékkel rendelkezni.

3. Eseti megbízás adása és elfogadása, módosítása és visszavonása

3.1 A Megbízó eseti megbízásait telefonon adhatja meg.

3.2 A Megbízó jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy Bank a Megbízó telefonon adott megbízásait, illetőleg a vele folytatott beszélgetéseit hangfelvétel útján rögzítse. A hangfelvételt kérésre a Bank Megbízó rendelkezésére bocsátja. A jelen Kiegészítő Megállapodás alapján létrejött, hangrögzítéses telefonon megadott megbízásokat a Bank elektronikus úton rögzíti nyilvántartásaiban. A Felek megállapodnak abban, hogy a telefonon adott megbízást az új Ptk. 6:7. §-a szerint írásba foglaltnak tekintik.

3.3 A telefonon keresztül történő megbízás adás módja, illetve feltételei tekintetében a Felek külön megállapodást kötnek (Kiegészítő megállapodás befektetési szolgáltatás Treasury-n keresztül történő igénybevétele), amely külön megállapodás hatályban léte feltétele a jelen szerződés szerinti megbízás adásnak.

3.4 A Megbízó tudomásul veszi, hogy az egyedi megbízás tartalmát és létrejöttének időpontját a Bank hangfelvételei és nyilvántartásai hitel érdemlően igazolják.

3.5 A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli felelősség az egyedi megbízásnak a Megbízó által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; az egyedi megbízások eredményességéért; a Megbízó üzleti döntéseinek eredményéért; valamint azért, hogy a Megbízó által kezdeményezett egyedi megbízás a Megbízó üzleti érdekeinek megfelelő.

3.6 Az eseti megbízás a Megbízó által adott megbízásnak a Bank általi elfogadásával jön létre. Az eseti megbízás Bank általi elfogadásának feltétele a II.4.1. pont szerinti fedezetnek Megbízó által a Bank rendelkezésére bocsátása. A fedezet a Banknak a Megbízóval szemben e Kiegészítő Megállapodás – ideértve az eseti

megbízásokat is – alapján fennálló vagy keletkező követeléseinek biztosítására szolgál. Az eseti megbízás akkor jön létre, amikor a Megbízó a II.4.1. pont szerinti fedezetet óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátotta. A Bank eseti megbízást a Hirdetményben meghatározott üzleti órák alatt fogad be. A Bank kizárólag a Hirdetményben meghatározott típusú eseti megbízást, az ott meghatározott érvényességgel fogad be. A Megbízónak a nyitott pozíció zárására a Hirdetményben ügyfél által pozíciózárás időpontjaként megjelölt időpontig van lehetősége.

4. Óvadék

4.1 Az óvadéki jog tartalma és formája

4.1.1 A Megbízó köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet Bank által meghatározott fedezetét biztosítani, azt a Bank által meghatározott módon és határidőre a Bank rendelkezésére bocsátani. A Felek rögzítik, hogy az óvadék – amely az Alapletét összegéből és a Változó letét összegéből tevődik össze – a Megbízót a Kiegészítő Megállapodás, illetve az eseti megbízások alapján a Bankkal szemben terhelő kötelezettségek teljesítésének biztosítására szolgál. A Bankot óvadéki és beszámítási jog illeti meg a határidős ügyletek kapcsán az egyedi ügyletekből a Megbízó javára elszámolandó (az Alapletét, illetve a Változó letét nyilvántartására szolgáló számlákon jóváírt) pénzeszközök és értékpapírok felett, melyekre vonatkozóan beszámítási és óvadéki jogát a Bank külön felszólítás nélkül gyakorolhatja.

4.1.2 Jelen megállapodás az új Ptk. 5:90. § (2) bekezdésének b) pontja szerinti óvadéki megállapodásnak minősül a Felek között, amely alapján Megbízó óvadékként adja a Bank részére az általa pénz formájában a Bank részére fedezetül adott Alapletét és Változó letét nyilvántartására szolgáló fizetési számlák mindenkor egyenlegét.

4.1.3 Jelen megállapodás alapján a Bank elkülönített Befektetési Ügyfélszámlákat nyit a pénz formában rendelkezésre bocsátott Alapletét és a Változó letét nyilvántartásának céljára. Ezen Befektetési Ügyfélszámlákon kizárólag a jelen megállapodás alapján a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalmat lehet lebonyolítani olyan módon, hogy a jelen pont alapján vezetett számlák javára, illetve terhére kizárólag átvezetés és kizárólag a Megbízó ügyfélszámlájáról, illetve ügyfélszámlájára lehetséges. Az átvezetési megbízást a Megbízó a II.3. pont szerint adhatja meg.

4.1.4 Jelen megállapodás az új Ptk. 5:90. § (2) bekezdésének b) pontja szerinti óvadéki keret megállapodásnak minősül a Felek között, amely alapján a Megbízó óvadékként adja a Bank részére az általa értékpapír formájában a Bank részére fedezetül adott Alapletét nyilvántartására szolgáló értékpapírszámla mindenkor egyenlegét. Az óvadéki keretmegállapodás alapján a Megbízó az óvadékokat olyan módon bocsátja a Bank rendelkezésére, hogy a 3. pont szerint ad megbízást valamely az értékpapírszámláján lévő értékpapírjának óvadékként történő kezelésére, azaz az értékpapír formájában nyújtott Alapletét nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlára történő átvezetésre. Felek az ilyen módon történő óvadék nyújtását az új Ptk. 6:7. §-a alapján írásba foglalt óvadéki megállapodásnak tekintik.

4.1.5 A Megbízó által rendelkezésre bocsátott óvadékokat a Bank saját eszközeitől elkülönítetten köteles kezelni. A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy az Alapletétként rendelkezésre álló értékpapír, illetve pénz óvadékokat a Bank a KELER KSZF Zrt. javára óvadékként zárolja.

4.1.6 A Megbízó az óvadékokat a jelen Kiegészítő Megállapodás, illetve az eseti megbízások alapján kötött ügyletek alapján a Megbízót terhelő kötelezettségek szerződészerű teljesítésének, valamint a szerződészegés által okozott kár megfizetésének biztosítására adja óvadékként a Bank, mint óvadéki jogosult javára. Az óvadéki jog keretösszege megegyezik az e pont szerinti követelések és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzések költségét is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. A Bank fenntartja a jogát arra, hogy az óvadék mértékét meghaladó kárát is érvényesítse Megbízóval szemben. A Változó letétként és Alapletétként nyilvántartott óvadék által biztosított követelés összege 1 milliárd forint.

4.1.7. A Bank jogosult a Megbízó fizetési kötelezettsége mértékéig (ideértve a felmerült költségeket, kamatot és díjakat is) az óvadékokat a követelés kiegyenlítésére felhasználni.

4.1.8 A pénz formájában nyújtott óvadék esetén óvadéki jogát a Bank a Változó letét, illetve az Alapletét nyilvántartására szolgáló számla megterhelésével érvényesíti.

4.1.9 Az értékpapír formájában nyújtott óvadék esetében a Bank választása szerint jogosult a Megbízó jelen szerződésből eredő az óvadékkal biztosított fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében szükséges mértékig az Alapletét nyilvántartására szolgáló számlákon elhelyezett értékpapírokat az új Ptk. rendelkezései szerint értékesíteni vagy tulajdonjogukat megszerezni.

4.1.10 Arra az esetre, ha a jelen Kiegészítő Megállapodás alapján rendelkezésre álló óvadék nem nyújtana fedezetet a Megbízó kötelezettségeinek teljesítésére (ideértve a felmerült költségeket, kamatot és díjakat is), a Megbízó a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy követelését a Megbízó Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítsa, különösen a Megbízó bármely szabad rendelkezésű ügyfélszámláját, bankszámláját, követelésének összegével megterhelje, Megbízó külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is, és a követelését ilyen módon kielégítse.

4.1.11 A Bank az óvadék mértékét a KELER KSZF Zrt. mindenkor hatályos vonatkozó szabályzatában, továbbá az

Elszámolóházi Leiratokban (a továbbiakban együttesen: "KELER Leiratok") meghatározottak figyelembe vételével állapítja meg. A Bank jogosult azonban a KELER Leiratokban foglaltaktól eltérni, s az ott meghatározottakon felül további pénzügyi fedezetet, mint óvadékot kérni, illetőleg az óvadék mértékét a KELER Leiratokban foglaltaktól eltérően, annál magasabban meghatározni.

4.1.12 A Jelen Kiegészítő megállapodás tekintetében alkalmazandó óvadék mértékét (Alapletét, Változó letét) a Hirdetmény határozza meg, amelyet a Bank jogosult, a Megbízó előzetes írásbeli értesítése nélkül bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

4.1.13 A Kiegészítő Megállapodás fennállása alatt a Megbízó által óvadékba adott értékpapír, illetve pénz óvadéki jellege a Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt a Felek eltérő megállapodása hiányában folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy a Megbízónak az adott időpontban van-e Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt fizetési kötelezettsége, vagy tőzsdei határidős pozíciója. A Bank a Megbízó óvadék felszabadítására vonatkozó kérelme alapján az óvadék azon részének felszabadítására köteles, amely nem szükséges a Megbízó bármely fizetési kötelezettségének biztosítására.

4.1.14 A Bank az óvadéku szolgáltató értékpapírokat a mindenkor Fedezetértékelési szabályzatában, pénzt pedig a Hirdetményben meghatározott fedezeti értéken fogadja be. A Bank felhívja a Megbízó figyelmét, hogy a Fedezetértékelési szabályzatot és a Hirdetményt jogosult saját hatáskörben a Megbízó hozzájárulása nélkül módosítani, és erről nem köteles Megbízót értesíteni. A Megbízó kijelenti, hogy ezt a tényt kifejezetten elfogadja.

4.1.15 A Felek rögzítik, hogy a jelen megállapodás nem minősül fogyasztói zálogszerződésnek.

4.2 Az óvadék kiegészítése

4.2.1 A Megbízó vállalja, hogy az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét óvadékként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítja, és a Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy pontos és naprakész nyilvántartást vezet pozícióiról, és azokat folyamatosan figyelemmel kíséri ennek érdekében.

4.2.2. A Megbízó kötelezettséget vállal továbbá, hogy a II.4.1. pont szerint letétbe helyezett óvadékot a szükségeshez képest – a Bank erre vonatkozó kifejezett felhívása nélkül is – a II.4.2 pontban foglaltak szerint kiegészíti, ha az óvadék értéke annak részleges igénybevétele vagy más ok folytán csökkent.

4.2.3. Amennyiben a Megbízó fizetési, illetve óvadék rendelkezésre bocsátási kötelezettségének nem tesz eleget, a Banknak jogában áll fedezeti ügyletet létesíteni, illetve Megbízó pozícióit vagy annak egy részét kényszerlikvidálni. A fedezeti ügylet létesítése, illetve a kényszerlikvidálás előtt a Bank nem köteles a pozíciójelentésen kívül külön értesítést küldeni. A Bank a fedezeti ügyleten vagy kényszerlikvidáláson mutatkozó veszteséget a II.4.1. pontban meghatározottak szerint egyenlítheti ki.

4.2.4 Amennyiben a Változó letét mértéke a Hirdetményben meghatározott Pótlólagos Letétigény Szint alá csökken, akkor Bank rögzített telefonon vagy írásban figyelmezteti a Megbízót a csökkenésről, annak mértékéről, és felszólítja a Megbízót annak feltöltésére. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy az óvadékot a szükségeshez képest a Hirdetményben megjelölt időpontig a II.4.2 pontban foglaltak szerint kiegészíti. Amennyiben a Megbízó az óvadékot a szükségeshez képest a Hirdetményben megjelölt időpontig nem egészíti ki, vagy részben egészíti ki, a Bank a Megbízó előzetes értesítése nélkül jogosult (de nem köteles) a fedezet hiánnyal érintett nyitott pozíció(k) zárására és az esetleges veszteség összegének (ideértve a felmerült költségeket, kamatot és díjakat is) az óvadékból történő kiegyenlítésére.

4.2.5 Amennyiben a Változó letét mértéke a Hirdetményben meghatározott Kényszerzárás Szint alá csökken, akkor a Bank a Megbízó előzetes értesítése nélkül jogosult (de nem köteles) a fedezet hiánnyal érintett nyitott pozíció(k) zárására és az esetleges veszteség összegének (ideértve a felmerült költségeket, kamatot és díjakat is) az óvadékból történő kiegyenlítésére.

5. Elszámolás

5.1 Nyitott pozíciók

5.1.1 A Bank köteles a Megbízót az eseti megbízás alapján megkötött határidős ügylet(ek)ről és a nyitott pozíciójú határidős ügyleteiről telefax útján írásban, az Üzletszabályzatban foglaltak szerint értesíteni.

5.1.2 Az adott napon a nyitott pozíció vonatkozásában kialakult árkülönbözet egyenlege napvégén a pénz óvadékkal (elsődlegesen a Változó letéttel) szemben számolódik el az alábbiak szerint: amennyiben az árkülönbözet pozitív úgy az árkülönbözet összege jóváíródik a Változó letét nyilvántartására szolgáló számlán, azaz az óvadék összegét növeli, ha negatív, akkor pedig a negatív árkülönbözet összegét a Bank az óvadékból kiegyenlíti.

5.1.3 Amennyiben a pénz óvadék nem elegendő ahhoz, hogy abból a negatív árkülönbözet kiegyenlítésre kerüljön, a Bank jogosult (de nem köteles) azonnal, a Megbízó minden további rendelkezése nélkül és ellenére a Megbízó által a Bank rendelkezésére bocsátott értékpapír óvadékot a mindenkor Díjjegyzékben foglalt bizományosi díj mellett (tőzsdei értékpapír esetén piaci ajánlat alkalmazásával) a II.4.1 pont szerint értékesíteni vagy tulajdonjogát megszerezni, és az abból befolyó vételárat a határidős ügyletek fedezeteként (Változó letétként) kezelni, abból az

árkülönbözet ki nem egyenlített részét kiegyenlíteni. A Bank a ki nem egyenlített árkülönbözet után a mindenkorai Díjjegyzékében meghatározott kamatot számít fel.

5.2 Megbízó köteles a Bank által számára megküldött értesítések, elszámolások adatait kézhezvételkor ellenőrizni, és amennyiben azok tartalmával kapcsolatosan észrevétele, kifogása van, azt a Banknak az Üzletszabályzatban foglaltak szerint írásban jelezni. Amennyiben a Megbízó az e pontban meghatározott időpontig nem él kifogásolási jogával, a Bank által küldött értesítések, elszámolások tartalmát a Felek elfogadottnak tekintik. A Bank az elszámolásokat a Megbízó részére telefax útján küldi meg.

5.3. A Megbízó tudomással bír arról, hogy egy nyitott pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek (a lejárat előtti pozícióátadás esetét nem számítva) az alábbi esetekben szűnnek meg:

a) határidős ügylet lejáratkor: a KELER KSZF Zrt által meghatározott módon történő fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy

b) határidős ügylet esetén lejárat előtti pozíciózárással: azonos instrumentumra, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével.

c) pozíció átadással: a Megbízó vételi, illetve eladási kötelezettségét megszüntetheti a határidő lejáratá előtt bármikor, ha bármely más ügyfél részére történő pozíció átadási nyilatkozatot tesz a Bank felé a nyitott pozíciójával azonos termékre, lejáratra és mennyiségre. Pozíció átadás és átvétel esetén mindkét félnek nyilatkozatot kell tennie a pozíció átadásáról, átvételéről.

6. Bizományosi díj

6.1 A Megbízó az eseti megbízás teljesítése esetén a Banknak bizományosi díjat köteles fizetni, amelynek összege a Bank eseti megbízás létrejöttkor hatályos Díjjegyzékében meghatározottak szerint számítandó, kivéve, ha Felek ettől eltérően állapodnak meg.

6.2 A bizományosi díj a tőzsdei kötéssel kapcsolatos valamennyi költséget tartalmazza.

6.3 A Megbízót terheli minden, az előbb felsoroltakon kívüli olyan költség (beleértve a Megbízót terhelő fedezetképzési kötelezettség Bank általi teljesítésének költségét is), amely a Banknál a megbízás teljesítése érdekében eljárva, szükségszerűen és hasznosan merültek föl.

6.4 A Bank jogosult a bizományosi díjjal és az általa felszámítható költségekkel együtt a Megbízó Változó letét nyilvántartására szolgáló óvadéki számláját megterhelni.

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. Kapcsolattartás

1.1 A Felek jognyilatkozataikat jelen Kiegészítő Megállapodás 1. számú mellékletében megadott értesítési címre tehetik meg. A Megbízó köteles a mellékletben megadott címének, telefon és telefax számának változásáról a Bankot haladéktalanul írásban (telefaxon) értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károk a Megbízót terhelik. Ennek hiányában a jelen Kiegészítő Megállapodásban, vagy a legutóbbi módosításban megadott értesítési címre postai úton igazoltan megküldött jognyilatkozatok az átvétel tényétől függetlenül kézbesítettnek tekintendők.

1.2 A Bank a jelen Kiegészítő Megállapodás II.5. pontjában hivatkozott elszámolásokat telefaxon továbbítja a Megbízó részére. A telefaxon továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor a vételt rendben visszaigazoló jelzés az adás végén megérkezik. A Bank nem vállal felelősséget arra az esetre, ha a Megbízó által megadott faxszám alapján nem igazolható az értesítés kézbesítése.

2. A Felek felelőssége

2.1 Bank felelőssége

2.1.1 A Megbízó elismeri, hogy az ügyletek során esetlegesen felmerülő veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, az esetleges veszteségek viselésére a Bank sem részben, sem egészben nem kötelezhető, kivéve, ha a bekövetkezett kárt a Bank bizonyítottan az ügylettel kapcsolatos kötelezettségeinek szándékos megszegésével okozta. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a kártérítés mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg a tőzsdei pozíción mutató veszteség összegét.

2.1.2 A Bank kizárja a felelősségét mindazokért a károkért, amelyek a Megbízót amiatt érik, hogy a Bank a Megbízó valamely nem szerződészerű magatartására tekintettel a pozíciókat vagy azok egy részét likvidálja.

2.2 Megbízó felelőssége

2.2.1 Megbízó kijelenti, hogy tudatában van a határidős ügyletek fokozott kockázatának, melyet jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával is elismer.

2.2.2 Megbízó köteles viselni a határidős ügyletek megkötéséből eredő valamennyi kockázatot, így különösen a Megbízó felel – függetlenül a nyitott pozícióinak aktuális fedezettségére vonatkozó tényleges ismereteitől – a megbízásaiért és azok eredményéért. Megbízót illeti meg, illetve terheli valamennyi, a határidős ügyletek megkötéséből származó előny és hátrány. A Bank a Megbízó kérésére nyitott pozícióinak fedezettségi szintjéről

tájékoztatást nyújt. A Megbízó jelen pontban meghatározottakra is tekintettel kötelezettséget vállal a II.4.2.1. pontban foglalt kötelezettségének megfelelő teljesítésére.

3. Titoktartási kötelezettség

A Felek a Kiegészítő Megállapodás teljesítése során a jelen Kiegészítő Megállapodást, az eseti megbízásokat, illetve a másik fél tevékenységét illetően tudomására jutott információkat és adatokat kötelesek jellegüknek megfelelően értékpapír-, bank-, illetve üzleti titokként kezelni, azokat a másik Fél és a titokvédelem egyéb jogosultja hozzájárulása nélkül harmadik személynek nem szolgáltatathatják ki, kivéve azt az esetet, ha az információ kiszolgáltatására jogszabály, illetve a bíróság vagy más hatóság, illetve a KELER KSZF Zrt. rendelkezése alapján köteles az adott Fél. A titoktartási kötelezettség megszűnik, ha az információ a fél érdekkörén kívül felmerült okból nyilvánosan hozzáférhetővé válik, vagy ha e kötelezettség teljesítése alól a felet a másik fél vagy a titokvédelem más jogosultja írásban mentesítette.

4. Kockázati Nyilatkozat

Megbízó kijelenti, hogy tudatában van a határidős ügyletek fokozott kockázatának, melyet a szerződés 3. számú elválaszthatatlan mellékletét képező kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával is elismer.

Megbízó köteles viselni a határidős ügyletek megkötéséből eredő valamennyi kockázatot. Megbízót illeti meg, illetve terheli valamennyi, a határidős ügyletek megkötéséből származó előny és hátrány.

IV. A MEGÁLLAPODÁS HATÁLYA ÉS MEGSZÚNÉSE

1. A Kiegészítő Megállapodás hatályba lépése

1.1 A Kiegészítő Megállapodás azon a napon lép hatályba, amelyen azt a Felek (cégszerű) aláírásukkal látták el, és a Megbízó a Banknál – a Bank Üzletszabályzatának megfelelően – számlát nyitott, amennyiben azzal Megbízó e Kiegészítő Megállapodás aláírásakor még nem rendelkezik.

1.2 A Megbízó kötelezi magát, hogy számlaszerződését e Kiegészítő Megállapodás hatályának – illetőleg az abból eredő fizetési kötelezettségek – fennállása alatt nem szünteti meg.

2. A Kiegészítő Megállapodás időtartama, felmondása

2.1 A Kiegészítő Megállapodás határozatlan időre szól.

2.2 Rendkívüli felmondás

A Kiegészítő Megállapodást bármelyik fél azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik fél megsértette a jelen Kiegészítő Megállapodás, illetve az eseti megbízás alapján fennálló lényeges kötelezettségét, azzal, hogy amennyiben a Megbízó rendelkezik nyitott pozícióval, úgy e jogával kizárólag abban az esetben élhet, amennyiben a nyitott pozíciók zárására egyidejűleg megbízást ad.

2.3 Rendes felmondás

2.3.1 A Felek bármelyike jogosult a Kiegészítő Megállapodást 15 napos felmondási idővel felmondani, azzal, hogy amennyiben a Megbízó rendelkezik nyitott pozícióval, úgy e jogával kizárólag abban az esetben élhet, amennyiben a nyitott pozíciók zárására egyidejűleg megbízást ad.

2.3.2 A Bank felmondása esetében a Megbízó köteles a felmondási idő alatt a nyitott pozícióit lezárni, vagy átadni. A Banknak jogában áll a felmondási idő 8. napján még nyitott pozíciókat a felmondási időből még hátralévő idő alatt bármikor likvidálni.

2.3.3 A felmondási idő alatt a szerződés valamennyi rendelkezése hatályban van és a fedezetekkel kapcsolatos kötelezettségeit Megbízó a felmondási idő alatt is köteles teljesíteni. Ennek nem teljesítése esetén Bank a felmondási idő alatt is élhet a rendkívüli felmondás jogával, és a pozíciókat likvidálhatja. A Kiegészítő Megállapodást felmondani kizárólag a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal lehet.

2.4 A Kiegészítő Megállapodás felmondása nem érinti a Kiegészítő Megállapodás alapján a felmondást megelőzően a Felek által a Kiegészítő Megállapodás alapján, azzal összhangban vállalt kötelezettségeket, így különösen a Feleket terhelő elszámolási és titoktartási kötelezettségek teljesítését. Az egyes eseti megbízások teljesítés nélküli megszűnése önmagában nem jelenti a Kiegészítő Megállapodás megszűnését.

V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. Irányadó szabályozás

A Felek tudomásul veszik, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás vagy az annak alapján kifejtendő tevékenységre vonatkozó bármely jogszabályi, hatósági, felügyeleti előírás vagy BÉT, illetve KELER KSZF Zrt. szabályozás bármely változása a jelen Kiegészítő Megállapodás módosítása nélkül is kihat a jelen Kiegészítő Megállapodás érintett rendelkezéseire, a Felek jogaira, kötelezettségeire. Az előbbieken bekövetkezett mindazon módosulásokról, amelyekről a Bankot értesítették, ide nem értve a jogszabályokban és a befektetési vállalkozások bármelyike által hozzáférhető felügyeleti és egyéb előírások módosulását, Bank haladéktalanul tájékoztatja Megbízót.

2. A jogviták rendezése

A Felek a közöttük a Kiegészítő Megállapodással, annak értelmezésével, alkalmazásával, megszegésével, megszűnésével, érvényességével és hatályba lépésével kapcsolatban felmerült esetleges jogvitákat kötelesek megkísérelni békés úton rendezni. Arra az esetre, ha a jogviták békés úton való rendezésére tett törekvés bármely okból nem vezet eredményre a Felek a Bank által indított eljárások tekintetében fogyasztónak nem minősülő Megbízó és Pest, Heves, Fejér és Nógrád megyében lakóhellyel, székhellyel rendelkező fogyasztónak minősülő Megbízó esetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett, kiköti hatáskörtől függően a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét, egyéb esetekben a Megbízó lakóhelyéhez, székhelyéhez legközelebbi ítélőtáblai székhelyen működő, az adott hatásköri szabálynak megfelelő bíróság illetékességét kötik ki.

3. Alkalmazandó jog

A Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A Kiegészítő Megállapodás elválaszthatatlan mellékletei:

1. sz. melléklet: Értesítés és képviselő
2. sz. melléklet: Nyilatkozat pozícióvezetéssel kapcsolatosan
3. sz. melléklet: Nyilatkozat az óvadék elkülönítésével kapcsolatosan
4. sz. melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat
5. sz. melléklet: EMIR nyilatkozat (csak nem természetes személy Megbízó esetén)

Jelen Kiegészítő megállapodást a Felek elolvasták, és mint akarattal mindenben egyezőt jóváhagyólag írták alá.

Kelt:,

.....
Megbízó
[MEGBÍZÓ]

.....
Bank
CIB Bank Zrt.

**a [Megbízó] és a CIB Bank Zrt. között [KELT] napján tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre
elnevezésű kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő Megállapodás)**

ÉRTESÍTÉS ÉS KÉPVISELET

A Bank és a Megbízó az alábbi értesítési adatokat adja meg a Kiegészítő Megállapodás III.1.1 pontja alapján.

Bank értesítési címe: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

Telefon :

Telefax : 212-5162

Megbízó értesítési címe:

Telefon:

Telefax:

a [Megbízó] és a CIB Bank Zrt. között [KELT] napján tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő Megállapodás)

NYILATKOZAT POZÍCIÓVEZETÉSSEL KAPCSOLATOSAN

Jelen nyilatkozat aláírásával a Kiegészítő Megállapodás tekintetében a Nettó/Bruttó* pozícióvezetést választom.

A Bank a nyilatkozat hiányában Bruttó pozícióvezetés szerint jár el.

A Megbízó a választását bármikor jogosult megváltoztatni azzal, hogy a választás annak a Bank általi kézhezvételét követő banki naptól alkalmazandó.

Kelt,

Megbízó
[MEGBÍZÓ]

a [Megbízó] és a CIB Bank Zrt. között [KELT] napján tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő Megállapodás)

NYILATKOZAT AZ ÓVADÉK ELKÜLÖNÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN

Jelen nyilatkozat aláírásával a Kiegészítő Megállapodás alapján a Bank rendelkezésére bocsátott óvadék tekintetében a

gyűjtőszámlás elkülönítést / egyéni ügyfél-elkülönítést

választom.

Kijelentem, hogy a különböző óvadék elkülönítési lehetőségek költségeiről és az általuk biztosított védelmi szintről a tájékoztatást a Bank Díjjegyzéke, illetve Kiegészítő Megállapodás Kockázatfeltáró nyilatkozata útján megkaptam.

A Bank a nyilatkozat hiányában a gyűjtőszámlás óvadék elkülönítés szerint jár el.

A Megbízó a választását bármikor jogosult megváltoztatni azzal, hogy a választás annak a Bank általi kézhezvételét követő banki naptól alkalmazandó.

Kelt,

Megbízó
[MEGBÍZÓ]

**a [Megbízó] és a CIB Bank Zrt. között [KELT] napján tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre
elnevezésű kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő Megállapodás)**

A jelen mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő Megállapodásban.

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT TŐZSDEI SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDŐS ÜGYLETEKHEZ

Alulírott

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.azon.ig.szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó), jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy az alábbi Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem és jóváhagyólag aláírtam, továbbá egy példányát átvettem. Ennek megfelelően a CIB Bank Zrt. részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem a tőzsdei ügylet megkötésére irányuló megbízásom megadásakor.

A határidős tőzsdei ügyletek a Bszt. szerint komplex termékeknek minősülnek. A határidős tőzsdei ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. A határidős ügyleteknél az azonnali ügyletekhez képest a veszteség kockázata adott esetben jelentősen nagyobb mértékű lehet, így viszonylag alacsony alapbiztosítékkal, fedezettel nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a CIB Bank Zrt. részére átadott alapbiztosítéknak, fedezetnek. Tudomással bírok arról, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot és a többi óvadékot a Bank (illetve a KELER KSZF Zrt.) a pozíció fenntartása illetve a veszteség fedezése érdekében igénybe veheti, így azokat teljes egészében elveszthetem. Ha a Bank rendelkezésére bocsátott biztosíték nem fedezi az Ügyletek lezárásából eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségem, akkor vállalom, hogy a különbözetet haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátom. Ha a piacon az ármozgás a pozícióm ellen történik, a CIB Bank Zrt. kérheti, hogy felhívására fizessem be a pozíció fenntartására szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom meghatározott időn belül, a CIB Bank Zrt. a pozíciómát likvidálhatja, amely likvidálás részemre veszteséget okozhat (és ez a veszteség a pozíció fenntartására fordított összeg felett elérheti és meghaladhatja az általam óvadékként elhelyezett összeget, ezért ezen óvadék feletti összeg további befizetésére kötelezhet a CIB Bank Zrt.). Tudomással bírok arról, hogy a likvidálás, illetve a pozíciók zárása a piaci helyzet függvényében a CIB Bank Zrt.-n kívül álló okok miatt elhúzódhat.

Ezen túlmenően tudomással bírok a határidős ügyletekhez kapcsolódó fokozott likviditásigényről, ami azt jelenti, hogy a határidős ügyletek esetén amennyiben az szükségessé válik, köteles vagyok - a CIB Bank Zrt. felhívása nélkül is – az óvadék kiegészítésére. Kifejezett tudomással bírok arról, hogy az óvadék kiegészítésére nyitva álló határidő olyan rövid is lehet, hogy az óvadék kiegészítése csak személyesen vagy a CIB Bank Zrt.-nél vezetett számlám terhére adott azonnali megbízással lehetséges.

Kijelentem, hogy az általam megkötött ügyletekből származó veszteségek kizárólag engem terhelnek. Kijelentem továbbá, hogy tudomásom van arról, hogy az Ügyletek nyereségét garantálni nem lehet, a Bank részemre sem hozam, sem nyereség, sem tőke garanciát, illetve védelmet nem ígért, nem biztosított. Tudomásul veszem, hogy a Bank részére biztosított jogok egy része, így különösen a biztosíték értékének, valamint piaci árfolyamának, a diszkonttényezőnek a meghatározása olyan, amely egy értékelés elvégzése útján kerül gyakorlásra. Ez az értékelés adott esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Elfogadom, hogy az értékelés módszerének kiválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyről tájékoztatást kérhetek.

Kijelentem, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam, különös tekintettel a Bank által közzétett, a Kiegészítő Megállapodás hatálya alatt megköthető Ügyletekre vonatkozó Részletes terméktájékoztatóra. Kijelentem, hogy a Részletes Terméktájékoztató egy példányát átvettem. Kijelentem, hogy a Kiegészítő Megállapodásban foglaltakat és a Részletes terméktájékoztatót megismertem és megértettem, az azokban szereplő ügyleteket a piaci ismereteim, kockázatviselő képességem és befektetési céljaim szempontjából megfelelőnek ítélem. Kijelentem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet azon tényre, hogy a Részletes Terméktájékoztató változhat, és a Bank mindenkor hatályos Részletes Terméktájékoztatója a Bank honlapján érhető el.

Kijelentem, hogy a Bank az óvadék kezelésével kapcsolatosan az alábbiakról tájékoztatót. Az óvadékok kezelése olyan módon történik, hogy kérésre a pénz, illetve KELER képes értékpapír zárolásra kerül a számlámon, a Bank pedig ugyan ezen összeget, illetve értékpapírokat zároltatja a KELER-nél a KELER KSZF Zrt. kedvezményezettségével. A nyitott pozíciókra vonatkozó elszámoló árak változásának hatása minden nap elszámolásra kerül a változó letét összegével szemben. Amennyiben a nyitott pozíciók értékének változása

összességében pozitív, akkor a különbözet jóváíródik a változó letét számlán, amennyiben pedig negatív, akkor pedig a Bank a változó letét összegét a különbséggel megterheli. Amennyiben a változó letétként elhelyezett pénz nem fedezi a veszteséget, akkor a Bank jogosult az értékpapír óvadék likvidálására és az ebből befolyó vételár óvadékként történő kezelésére. A Bank tájékoztatott továbbá arról, hogy a Tpt. 144. §-ának megfelelően a Bank, mint befektetési szolgáltató az óvadékként zárolt értékpapírokat a zárolásra okot adó körülmény megszűnését követően haladéktalanul felszabadítja. A Bank tájékoztatott arról, hogy a Tpt. alapján a feleknek lehetősége lenne olyan óvadéki megállapodás megkötésére, amely alapján nyitott határidős pozíció hiányban a zárolt értékpapírok óvadéki jellege megszűnne és így a Bank köteles lenne azokat azonnal, automatikusan felszabadítani. A Bank tájékoztatott továbbá arról, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás ettől eltérő óvadék kezelési szabályokat tartalmaz, amelyek szerint az általam nyújtott óvadék keret jelleggel biztosítja mindazon követeléseket, amelyek jelen Kiegészítő Megállapodásból keletkeznek vagy a jövőben keletkezhetnek, így az általam nyújtott óvadék mindaddig óvadéknak minősül, ameddig jelen Kiegészítő Megállapodás alapján fizetési kötelezettségem keletkezhet. Ennek megfelelően a zárolt értékpapírok nyitott pozíció hiányában is óvadéknak minősülnek. A Bank tájékoztatott továbbá arról, hogy az ilyen módon történő óvadéki megállapodás alapján a Bank nem automatikusan, hanem kizárólag kérésre szabadítja fel az óvadékokat. Az óvadék felszabadítási kérésemet a Bank csak olyan mértékben teljesíti, amilyen mértékben az óvadék nem szükséges a nyitott pozícióim fedezéséhez. A Bank tájékoztatott arról, hogy ezen óvadék nyújtási mód oka az új ügylet megkötésének gyorsítása, egyszerűsítése (új ügylet kötése esetén ne kelljen automatikusan új óvadékokat biztosítani, akár azon értékpapír újbóli óvadékba adásával, amely rövid idővel korábban került felszabadításra), illetve az árfolyam változás miatt bekövetkező növekvő óvadék igény könnyebb teljesítése (amennyiben az óvadékokat a Bank az elvárt minimális fedezettségi szintig kiengedi, akkor az ellentétes irányú árfolyam mozgás esetén folyamatosan óvadék feltöltési kötelezettség keletkezik, amelyet egy magasabb szinten fenntartott óvadékkal el lehet kerülni).

A Bank tájékoztatott arról, hogy az általam a határidős ügyletek fedezetére nyújtott óvadékokat (a KELER előírásoknak megfelelően) a választásomtól függően a KELER Zrt. összevont megbízási számlán (gyűjtőszámlás elkülönítés) vagy szegregált megbízási számlán (egyéni ügyfél-elkülönítés) tartja nyilván. Az óvadék kezelési módok költségeit a Bank Díjjegyzéke tartalmazza.

Összevont megbízási számla (gyűjtőszámlás elkülönítés):

Ez a technikai megoldás azzal jár, hogy a Bank összes a Budapesti Értéktőzsdén határidős ügyleteket kötő gyűjtőszámlás elkülönítést választó ügyfele által ezen ügyletek kapcsán nyújtott óvadék valamennyi a Bank ügyfele által nyitott határidős pozíció fedezetéül szolgál. Azaz akár az is előfordulhat, hogy az általam nyújtott óvadék más ügyfél olyan pozícióját fedezi, aki nem vagy nem a szükséges mértékben biztosítja nyitott pozíciói óvadékát. Szükséges piaci árfolyam változások esetén elképzelhető, hogy a Bank csak késéssel tudja biztosítani az általam nyújtott, a pozícióim fedezéséhez nem szükséges óvadék felszabadítását, mivel azokat a KELER KSZF Zrt. esetlegesen felhasználta a bank más ügyfele által nyitott fedezetlen pozíció elszámolása, illetve teljesítése céljából. Amennyiben egy ilyen helyzet a Bank fizetési képességét eredményezi, akkor előfordulhat, hogy az összevont megbízási számla egyenlege nem elégséges a gyűjtőszámlás elkülönítést választó ügyfelek valamennyi az általuk nyújtott óvadékkal kapcsolatos követelésnek a kielégítésére. Az ilyen ki nem adott pénz, illetve pénzügyi eszköz kapcsán a Befektető Védelmi Alap nyújthat (részben vagy egészben) kártalanítást, illetve a követelés a felszámolás során érvényesíthető.

Szegregált megbízási számla (egyéni ügyfél-elkülönítés):

Ez a technikai megoldás azzal jár, hogy a Megbízó által a Kiegészítő Megállapodás alapján nyújtott óvadék kizárólag a Megbízó ezen megállapodás alapján kötött ügyleteit biztosítja. Ennek alapján az óvadékból kizárólag a Megbízó Kiegészítő Megállapodás alatt kötött ügyletei kapcsán történhet kielégítés. A Bank fizetési képessége esetén a szegregált megbízási számlán lévő eszközök nem képezik a felszámolási vagyont részet és azok kizárólag a Megbízó részére adhatók ki.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatfeltárási nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza a tőzsdei ügyletek során jelentkező összes veszélyforrást.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[MEGBÍZÓ]

(CSAK NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY MEGBÍZÓ ESETÉN)

EMIR nyilatkozat**a [MEGBÍZÓ] és a CIB Bank Zrt. között [KELT] napján tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő Megállapodás)**

A jelen 5. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő Megállapodásban.

Alulírott **[MEGBÍZÓ]**, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (a továbbiakban, mint „**Megbízó**”) kijelentem, hogy Társaságunk a tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendeletet alapján

- klíring küszöbérték feletti pénzügyi szerződő félnek (FC+)
- klíring küszöbérték alatti pénzügyi szerződő félnek (FC-)
- klíring küszöbérték feletti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC+)
 - tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott részvénytűveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott kamatügyletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, a fent nem említett tőzsdén kívüli ügyletek tekintetében
- klíring küszöbérték alatti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC-)

minősül.

A Megbízó LEI azonosítója:

Jelen melléklet tartalmát a Megbízó a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt, [Budapest], [DATUM]

A Megbízó:

[MEGBÍZÓ]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Azonosító:

ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS CLASSIC TERMÉKCSOMAGHOZ

amely létrejött egyrészről

cím/székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem. ig. szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel/értékpapír számlaszám:

számlaszám:

mint, vevő (a továbbiakban: Vevő)

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), mint eladó (a továbbiakban: Eladó) között, a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint, az alábbi feltételek szerint:

1. Az Eladó eladja, Vevő pedig megvásárolja az alábbi jellemzőkkel rendelkező értékpapírokat az alábbi feltételek szerint:

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Devizanem:

Alapcímlet:

Üzletkötés időpontja:

Adásvétel értéknapja:

Teljesítés helye:

Megbízás típusa:

Darabszám: db azaz..... darab

Össznévérték: azaz

Nettó árfolyam:

Bruttó árfolyam:

Felhalmozott kamat:

Hozam:

Teljes üzyleti ellenérték:

Megbízási díj:

Fizetendő összeg:

Számla típusa:

2. A jelen szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy a fedezet a Vevő számláján a fedezet esedékességének napján rendelkezésre álljon.

3. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok valódiak, érvényesen lettek kiállítva, teljesek, per-, igény- és tehermentesek és harmadik személyeknek semmilyen olyan joguk nem áll fenn az ott meghatározott értékpapírokon, amely a Vevő tulajdonba lépését, jogainak gyakorlását korlátozná vagy kizárná. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában harmadik személyeket elővásárlási jog nem illeti meg.

4. Vevő a megvásárolt értékpapírokat a befektetési számláján kéri jóváírni, és egyben megbízza az Eladót azok letéti őrzésével és kezelésével.

5. Az Eladó kötelezi magát arra, hogy amennyiben az 1. pontban meghatározott névre szóló értékpapírok fizikai értékpapírok, azokat teljes hatályú üres forgatmánnyal ellátva adja át a Vevő részére.

6. A Vevő kijelenti, hogy jogosult az 1. pontban meghatározott értékpapírok megszerzésére és vele szemben semmilyen olyan kizáró ok nem áll fenn, amely akár az értékpapírok minősége, akár darabszáma miatt korlátozná a szerzőképességét.

7. A Vevő a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügyletkötői minősége nem ütközik a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

8. A Vevő kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

9. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Eladó vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

10. A Vevő kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Vevő hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. A Vevő vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

11. A Vevő tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Dátum:

.....

CIB Bank Zrt.

.....

Vevő

Azonosító:

ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS CLASSIC TERMÉKCSOMAGHOZ

amely létrejött egyrészről

cím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem. ig. szám / cégjegyzék szám:

ügyfél azonosító jel/értékpapír számlaszám:

számlaszám:

mint eladó (a továbbiakban: Eladó)

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), mint vevő (a továbbiakban: Vevő) között, a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint, az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételek szerint:

1. Az Eladó eladja, Vevő pedig megvásárolja az alábbi jellemzőkkel rendelkező értékpapírokat az alábbi feltételek szerint:

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Devizanem:

Alapcímlet:

Üzletkötés időpontja:

Adásvétel értéknapja:

Teljesítés helye:

Mebízás típusa:

Darabszám: db azaz darab

Össznévérték: azaz

Nettó árfolyam:

Bruttó árfolyam:

Felhalmozott kamat:

Hozam:

Teljes üzleti ellenérték:

Mebízási díj:

Adó:

Jóváírandó összeg:

Számola típusa:

2. A jelen szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy az értékpapír fedezet az Eladó értékpapír számláján a fedezet esedékességének napján rendelkezésre álljon. Az 1. pontban megjelölt összeg az Eladó fentiekben megjelölt számláján kerül jóváírásra.

3. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok valódiak, érvényesen lettek kiállítva, teljesek, per-, igény- és tehermentesek és harmadik személyeknek semmilyen olyan joguk nem áll fenn az ott meghatározott értékpapírokon, amely a Vevő tulajdonba lépését, jogainak gyakorlását korlátozná vagy kizárná. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában harmadik személyeket elővásárlási jog nem illeti meg.

4. Az Eladó kötelezi magát arra, hogy amennyiben az 1. pontban meghatározott névre szóló értékpapírok fizikai értékpapírok, azokat teljes hatályú üres forgatmánnyal ellátva adja át a Vevő részére.

5. A Vevő kijelenti, hogy jogosult az 1. pontban meghatározott értékpapírok megszerzésére és vele szemben semmilyen olyan kizáró ok nem áll fenn, amely akár az értékpapírok minősége, akár darabszáma miatt korlátozná a szerzőképességét.

6. Az Eladó a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügyletkötői minősége nem ütközik a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

7. Az Eladó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

8. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Vevő vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

9. Az Eladó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Eladó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa. Az Eladó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

10. Az Eladó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Dátum:

.....

CIB Bank Zrt.

.....

Eladó

Azonosító:

BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS CLASSIC TERMÉKCSOMAGHOZ

amely létrejött egyrészről

név

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szig.szám / cégjegyzék szám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

mint megbízó (továbbiakban Megbízó),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), mint bizományos (a továbbiakban Bank) között, az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

1. Megbízó az alábbi feltételek szerint megbízza Bankot, hogy a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint az alábbiakban részletezett befektetési eszközeire vonatkozó megbízását bizományosként a Megbízó javára teljesítse:

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Alapcímlet:

Megbízás típusa: **eladás**

Ügylet típusa:

Darabszám: **db, azaz**Össznévérték: **azaz**

Darabár:

Érvényesség:

Árfolyamérték:

Megbízási díj:

Összesen (tranzakció érték):

Részletjesítés:

Számlatípus:

Fedezet típusa:

Fedezetfoglalás napja:

2. A Bankot a Díjjegyzékben foglalt díjazás illeti meg.

3. A Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az ügyletet más megbízásokkal összevontan és / vagy saját számlás ügyletként teljesítse.

4. Eladási megbízás esetében a Bank az öt megillető díjakra és költségekre a befektetési eszköz értékesítéséből befolyó eladási árral szemben beszámítással él. Megbízó tudomásul veszi, hogy eladási megbízás esetében a keletkezett árfolyamnyereség utáni forrásadót a Bank a mindenkor hatályos SZJA törvény vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően megállapítja és levonja.

5. A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződésben adott megbízása nem ütközik bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

6. A Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

8. A jelen szerződés az alulírott napon, a felek általi aláírás napjával lép hatályba.

9. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

10. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Dátum:

.....

Ügyfél
(Megbízó)

.....

CIB Bank Zrt.
(Bank)

Azonosító:

BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS CLASSIC TERMÉKCSOMAGHOZ

amely létrejött egyrészről

név

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szig.szám / cégjegyzék szám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

mint megbízó (továbbiakban Megbízó),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), mint bizományos (a továbbiakban Bank) között, az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

1. Megbízó az alábbi feltételek szerint megbízza Bankot, hogy a „Classic” szolgáltatási csomag szabályai szerint az alábbiakban részletezett befektetési eszközeire vonatkozó megbízását bizományosként a Megbízó javára teljesítse:

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Alapcímlet:

Megbízás típusa: **vétel**

Ügylet típusa:

Darabszám: **db, azaz**Össznévérték: **azaz**

Darabár:

Érvényesség:

Árfolyamérték:

Megbízási díj:

Összesen (tranzakció érték):

Részletjesítés:

Számlatípus:

Fedezet típusa:

Fedezetfoglalás napja:

Értékpapír fedezet esetén

Azonosító	Értékpapír	ISIN kód	Alapcímlet(Ft)	Db szám	Névérték (Ft)
-----------	------------	----------	----------------	---------	---------------

Összesen:

2. A Bankot a Díjjegyzékben foglalt díjazás illeti meg.

3. A Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az ügyletet más megbízásokkal összevontan és / vagy saját számlás ügyletként teljesítse.

4. Megbízó és Bank megállapodnak abban, hogy amennyiben a Megbízó a pénzügyi teljesítés napján reggel 9 óráig a szerződés összegét számláján nem biztosítja, úgy Bank jogosult a fedezetbe vont értékpapírokat értékesíteni, a befolyt vételárból a Szerződés összegét kiegyenlíti.

5. Vételi megbízás esetében Megbízó a megvásárolt befektetési eszközt a befektetési számláján kéri jóváírni, és egyben megbízza a Bankot azok letéti őrzésével és kezelésével. A Megbízó a befektetési eszköz vásárlásához szükséges pénzügyi összeget a Bank tervezett díjával és költségével együtt (fedezet) a fedezet esedékességének napján biztosítja.

6. A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződésben adott megbízása nem ütközik a belföldi kereskedelem és piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

7. A Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

8. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

9. A jelen szerződés az alulírott napon, a felek általi aláírás napjával lép hatályba.

10. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

11. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Dátum:

.....
 Ügyfél
 (Megbízó)

.....
 CIB Bank Zrt.
 (Bank)

Azonosító

AUKCIÓS VÉTELI AJÁNLATI NYILATKOZAT

Alulírott:
 lakcím / székhely:
 adóazonosító jel / adószám:
 szem.ig szám / cégjegyzék szám:
 ügyfél azonosító jel/értékpapír számlaszám:
 számlaszám:

mint vevő (a továbbiakban Vevő) a között.

Jelen aukciós vételi ajánlati nyilatkozat aláírásával kötelezettséget válllok arra, hogy az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK Zrt.), mint vezető forgalmazó útján, a CIB Bank Zrt. (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg. 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) mint forgalmazó közreműködésével-én forgalomba hozatalra kerülő/értékesítendő sorozatú-Ft alapcímletű-ből (továbbiakban: Értékpapír) a vonatkozó Tájékoztató, valamint Kibocsátási Melléklet tartalmának ismeretében, és az abban foglalt rendelkezésekkel összhangban db, azaz darab, összesen- Ft, azaz forint névértékű Értékpapírt vásárolok az Aukció keretében% hozam mellett.

1.) Kijelentem és igazolom, hogy a jelen ajánlatom szerint vásárolni kívánt Értékpapírok fenti hozam mellett számított vételárát, amely-Ft, azaz forint, a CIB Bank Zrt. által vezetett fent megjelölt számlámra megfizettem / maradéktalanul megfizetem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fent megjelölt időpontig számlámon a vételár összegét nem biztosítom, úgy a jelen nyilatkozatom nem lép hatályba / a CIB Bank Zrt. jogosult a megvásárolt Értékpapírokat vagy a megállapodásunk alapján fedezetbe vont alább megjelölt értékpapírokat értékesíteni., a befolyt összegből a vételár összegét kiegyenlíteni.

Fedezetbe vont értékpapír neve:

ISIN kód:

Alapcímlet (névérték):-Ft,

Darabszám: db, azaz darab,

Össznévértéke:-Ft.

2.) Tudomásul veszem, hogy a jelen aukciós vételi ajánlat feltétlen és az Aukció lezárásának időpontját követően visszavonhatatlan; visszautasításra kerülhet, amennyiben piacon kívülinek minősül; annak elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján, az allokáció eredményeként juttatott Kötvények a CIB Bank Zrt. által javamra vezetett értékpapír-számlán kerülnek jóváírásra.

3.) Tudomásul veszem, hogy a Kötvények megszerzésére vonatkozó kötelezettségem abban az esetben is fennáll, ha aukciós túlkereslet miatt allokációra kerül sor és emiatt aukciós vételi ajánlatom csak részben kerül elfogadásra.

4.) Aukciós vételi ajánlatom bármely részével kapcsolatban, amelyet az ÁKK Zrt. vagy a CIB Bank Zrt. a Tájékoztatóban és/vagy a Kibocsátási Mellékletben foglaltak szerint nem fogad el, sem a kibocsátótól, sem pedig a forgalmazóktól kamatot, kártérítést vagy kártalanítást nem követelek, kizárólag a befizetett vételár kamat nélkül történő visszafizetésére vagyok jogosult.

5.) Kijelentem, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam és a jelen szerződést annak ismeretében kötöm meg.

6.) Kijelentem, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismertem, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadom a végrehajtási politikában foglaltakat. Hozzájárulok, hogy megbízásaimat a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Vállalom, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kísérem.

7.) Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet adok meg, azzal kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján öt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

8.) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

9.) Kijelentem, hogy a Bank végrehajtási politikáját megismertem, azt elfogadom. Hozzájárulok, hogy megbízásaimat a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.

10.) Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján öt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Dátum:

.....

Ügyfél (cégszerű) aláírása

.....

CIB Bank Zrt.

Azonosító:

MEGBÍZÁS BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSÁRA**CLASSIC termékcsomaghoz**

Ügyfél neve:

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel/értékpapír számlaszám:

számlaszám:

mint megbízó (a továbbiakban Megbízó)

ezúton megbízom a **CIB Bank Zrt-t** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), hogy az alábbi megbízásomat a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint teljesítse:

Megbízás típusa:

Értékpapír neve: (Alap)

ISIN kód:

Számletípus:

Összeg:

Értéknap:

Tudomásul veszem, hogy jelen megbízás akkor lép hatályba, ha a megbízás és a CIB Bank Zrt. díjának fedezete az Alap Tájékoztatójában, Kezelési Szabályzatában és a Bank Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatban meghatározottaknak megfelelően a CIB Bank Zrt. rendelkezésére áll.

A Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.

[Visszaváltási megbízás esetében:

A Megbízó tudomásul veszi, hogy az elszámolás napja az Alap kezelési szabályzatában meghatározottak szerinti időköz alapulvételével az Értéknaptól kezdődően számítandó figyelemmel az alábbiakra.

A Megbízó továbbá tudomásul veszi, hogy a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvény 108. § (4) bekezdése alapján, amennyiben az Alap forgalmazása jelen megbízás megadását követően, de még az elszámolás előtt felfüggesztésre kerül, abban az esetben az elszámolás napja a felfüggesztés megszűnését követő első forgalmazási-elszámolási nap.

[Vételi megbízás esetében:

A Megbízó kijelenti továbbá, hogy ismeri az Alap kezelési szabályzatban foglalt feltételeket, különös tekintettel a befektetési jegyhez fűződő kockázatokra.

A Megbízó kijelenti továbbá, hogy az Alapba történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvény 114. § -116. §-ai alapján az Alap forgalmazása felfüggeszthető.

Megbízó kijelenti, hogy a jelen megbízásban foglalt ügyletkötői minősége nem ütközik a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján öt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a CIB Bank Zrt. Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

Dátum:

.....
 Ügyfél
 (Megbízó)

.....
 CIB Bank Zrt.

Azonosító:

**KERETMEGBÍZÁS BEFEKTETÉSI JEGYEK RENDSZERES FORGALMAZÁSÁRA
(CLASSIC termékcsomaghoz)**

Ügyfél neve:

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító/ értékpapírszámlaszám:

ügyfélszámla száma:

mint megbízó (a továbbiakban Megbízó)

ezúton megbízom a CIB Bank Zrt.-t (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg.: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002; adószáma: 10136915-4-44) (a továbbiakban: Bank), hogy az alábbi megbízásomat a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint teljesítse:

Megbízás típusa: **rendszeres vétel / rendszeres eladás**

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Számlatípus:

Összeg: Ft / Darabszám db

Megbízás gyakorisága:

Első teljesítési nap:

Utolsó teljesítési nap: vagy visszavonásig

Tudomásul veszem, hogy a Bank akkor teljesíti a jelen keretmegbízásból eredő egyes befektetési jegy vételi / visszaváltási megbízásokat, ha az adott megbízásnak és a Bank díjának fedezete az Üzletszabályzatban meghatározottaknak megfelelően a Bank rendelkezése áll.

Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

[Visszaváltási megbízás esetében]

A Megbízó tudomásul veszi, hogy az elszámolás napja az Alap kezelési szabályzatában meghatározottak szerinti időköz alapulvételével az Értéknaptól kezdődően számítandó figyelemmel az alábbiakra.

A Megbízó továbbá tudomásul veszi, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvény 108. § (4) bekezdése alapján, amennyiben az Alap forgalmazása jelen megbízás megadását követően, de még az elszámolás előtt felfüggesztésre kerül, abban az esetben az elszámolás napja a felfüggesztés megszűnését követő első forgalmazási-elszámolási nap.

[Vételi megbízás esetében]

Megbízó kijelenti továbbá, hogy ismeri az Alap kezelési szabályzatában foglalt feltételeket, különös tekintettel a befektetési jegyhez fűződő kockázatokra.

A Megbízó kijelenti továbbá, hogy az Alapba történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvény 114. § - 116. §-ai alapján az Alap forgalmazása felfüggeszthető.

Megbízó tudomásul veszi, hogy a jelen keretmegbízásban foglalt ügyletkötői minősége nem ütközik a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

Megbízó tudomásul veszi, hogy jelen keretmegbízást az Üzletszabályzatban foglaltak szerint vonhatja vissza, illetve az az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti esetekben megszűnik.

A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a CIB Bank Zrt. Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

Dátum

.....
Ügyfél (Megbízó)

.....
Bank

Azonosító:

KERETMEGBÍZÁS BEFEKTETÉSI JEGYEK NAPI VÉTELÉRE
(CLASSIC termékcsomaghoz)

Ügyfél neve:

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító/ értékpapírszámlaszám:

ügyfélszámla száma:

mint megbízó (a továbbiakban Megbízó)

ezúton megbízom a CIB Bank Zrt.-t (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg.: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002; adószáma: 10136915-4-44) (a továbbiakban: Bank), hogy az alábbi megbízásomat a „Classic” szolgáltatási termékcsomag szabályai szerint teljesítse:

Megbízás típusa: **napi vétel**

Értékpapír neve:

ISIN kód:

Számlatípus: **ügyfél ép. forgalmi szabad**

Minimum befektetendő összeg:

Keretmegbízás első teljesítési napja:

Keretmegbízás utolsó teljesítési napja: **visszavonásig**

Tudomásul veszem, hogy a Bank akkor teljesíti a jelen keretmegbízásból eredő egyes befektetési jegy vételi megbízásokat, ha az adott megbízásnak és a Bank díjának fedezete az Üzletszabályzatban meghatározottaknak megfelelően a Bank rendelkezése áll.

Megbízó tudomásul veszi, hogy a megbízás első teljesítési napja az a Banki Munkanap, amely napi ügyfélszámla egyenleg terhére a Bank a Keretmegbízás alapján a napi vételi megbízást először teljesíti.

Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

Megbízó kijelenti továbbá, hogy ismeri az Alap kezelési szabályzatában foglalt feltételeket, különös tekintettel a befektetési jegyhez fűződő kockázatokra.

A Megbízó kijelenti továbbá, hogy az Alapba történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvény 114. § -115. §-ai alapján az Alap forgalmazása felfüggeszthető.

Megbízó tudomásul veszi, hogy a jelen keretmegbízásban foglalt ügyletkötői minősége nem ütközik a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

Megbízó tudomásul veszi, hogy jelen keretmegbízást az Üzletszabályzatban foglaltak szerint vonhatja vissza, illetve az az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti esetekben megszűnik.

A Megbízó kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. A Megbízó hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. A Megbízó vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a CIB Bank Zrt. Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

Dátum

.....
Ügyfél (Megbízó)

.....
Bank

Azonosító:

**EURIZON EASY FUND
A LUXEMBURGI JOG SZERINT ALAPÍTOTT, TÖBB RÉSZALAPBÓL ÁLLÓ KÖZÖS BEFEKTETÉSI ALAP**

**L-1637 Luxembourg, 9-11 rue Goethe
EURIZON CAPITAL S.A.**

JEGYZÉSI ÍV

Az alábbi jegyzési ív az Eurizon Easy Fund Részalapjainak magyarországi, a CIB Bank Zrt.-n (mint Forgalmazón) keresztül létrejövő forgalmazására vonatkozik.

Alulírott:
lakcím / székhely:
adóazonosító jel / adószám:
szem.ig szám / cégjegyzékszám:
ügyfél azonosító jel:
bankszámlaszám:

elismerem, hogy a Tájékoztató, az éves jelentés és a következő féléves jelentés (amennyiben ez utóbbit nyilvánosságra hozták) tartalmát megismertem, és kijelentem, hogy tartalmával egyet értek (bejelentem csatlakozási szándékomat).

A EURIZON EASY FUND Befektetési Jegyeit az alábbiak szerint kívánom megszerezni:

Részalap (Alap) megnevezése:
ISIN kód:
Számletípus:
Összeg:
Értéknap:

A befektetési jegyeket az értékpapírszámlámon kérem jóváírni.

A jegyzési allokáció visszaigazolása a Forgalmazó Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata szerint meghatározott módon, teljesítési igazoláson történik.

A jegyzési díj összege: [] A mindenkor érvényes Díjjegyzék szerint.

Jelen jegyzési ív aláírásával a megvásárolni kívánt Befektetési Jegyek teljes vételárának jegyzési díjjal növelt pénzügyi fedezetét a jegyzési megbízás időpontjára a CIB Bank Zrt.-nél vezetett ügyfélszámlámon biztosítom.

Jelen jegyzés ellenértékét a Forgalmazó a Befektetési Alapkezelő számlájára történő utalással teljesíti.

Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt.-től a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam és a jelen szerződést annak ismeretében kötöm meg.

Kijelentem továbbá, hogy ismerem az Alap Tájékoztatójában foglalt feltételeket, különös tekintettel a befektetési jegyhez fűződő kockázatokra.

Kijelentem továbbá, hogy az Alapba történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

Kijelentem továbbá, hogy a jelen megbízásban foglalt ügyletkötői minőségem nem ütközik a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

Jelen megbízásra a CIB Bank Zrt. Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

Kijelentem, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismertem, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadom a végrehajtási politikában foglaltakat. Hozzájárulok, hogy megbízásaimat a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Vállalom, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kísérem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet adok meg, azzal kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

[kelt], [dátum]

CIB Bank Zrt.

ügyfél

Azonosító:

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS

Állandó Befektetési Tanácsadási szolgáltatáshoz

amely létrejött egyrészről

Születési név:

Születési hely és idő:

Anyja leánykori neve:

Lakcím:

mint megbízó (a továbbiakban: Ügyfél),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002; adószáma: 10136915-4-44), mint megbízott (a továbbiakban: Bank) között, az alulírott napon és helyen,

az alábbi feltételek szerint:

1. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy vele az Üzletszabályzatban meghatározott Keretszerződést megkötő magánszemélyek részére Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújt, amely kapcsán az Ügyfél választhat, hogy azt igénybe kívánja-e venni vagy sem.
2. Az Ügyfél jelen kiegészítő megállapodás aláírásával tudomásul veszi, hogy amennyiben nem kívánja igénybe venni az Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást, akkor a Bank részére szolgáltatást az Üzletszabályzatban az Állandó Csak végrehajtás pont alatt leírt módon nyújt.
3. Az Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás, illetve az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatás leírását a mindenkor hatályos Üzletszabályzat tartalmazza, amelyet a Bank jogosult egyoldalúan módosítani.
4. Az Ügyfél jelen kiegészítő megállapodás aláírásával kijelenti, hogy tájékoztatást kapott az Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatásról és az Állandó Csak végrehajtás szolgáltatásról, a szolgáltatások leírását tartalmazó részletes terméktájékoztató egy példányát átvette. Az Ügyfél jelen kiegészítő megállapodás aláírásával kijelenti, hogy a Bank felhívta a figyelmét azon tényre, hogy az említett szolgáltatások tartalma és így a részletes terméktájékoztató változhat, és a mindenkor hatályos részletes terméktájékoztató a Bank honlapján érhető el.
5. A Bank az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújtása során portfólió-javaslatot kizárólag (i) a személyesen eljáró Ügyfél, továbbá a (ii) az Ügyfél olyan rendelkezője részére ad, amely rendelkező kapcsán az Ügyfél külön nyilatkozatban a szolgáltatás nyújtásához szükséges mértékben felmentette a Bankot a bank és értékpapírtitok megtartásának a kötelezettsége alól. A felmentést az Ügyfél jogosult bármikor visszavonni.
6. Az Ügyfél jelen kiegészítő megállapodás aláírásával nyilatkozik, hogy
 - az Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást igénybe kívánja venni
 - az Állandó befektetési tanácsadási szolgáltatást nem kívánja igénybe venni és tudomásul veszi, hogy a Bank szolgáltatásait az Állandó Csak végrehajtás pont alatt leírt módon nyújtja részére.
7. A jelen kiegészítő megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzata az irányadó.

Dátum:

.....
Ügyfél.....
CIB Bank Zrt.

Azonosító:

**EURIZON EASY FUND
A LUXEMBURGI JOG SZERINT ALAPÍTOTT, TÖBB RÉSZALAPBÓL ÁLLÓ KÖZÖS BEFEKTETÉSI ALAP**

**L-1637 Luxembourg, 9-11 rue Goethe
EURIZON CAPITAL S.A.**

VISSZAVÁLTÁSI ÍV

Az alábbi visszaváltási ív az Eurizon Easy Fund Részalapjainak magyarországi, a CIB Bank Zrt.-n (mint Forgalmazón) keresztül létrejövő forgalmazására vonatkozik.

Alulírott:

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

Az EURIZON EASY FUND Befektetési Jegyeinek visszaváltását az alábbiak szerint kívánom megvalósítani:

Részalap megnevezése:

ISIN kód:

A Befektetési jegyek száma:

Kereskedési egység:

Számla típusa:

A kapcsolódó igazolásokat átadom.

Párosítás módja:

Tudomásul veszem, hogy a visszaváltásra kerülő Befektetési Jegyek euró értéke a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlámon kerül jóváírásra. A jóváírás teljesítésére legkésőbb a jelen nyilatkozat aláírását követő T+9 napon kerül sor.

Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt.-től a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam és a jelen szerződést annak ismeretében kötöm meg.

Kijelentem, hogy a jelen megbízásban foglalt ügyletkötői minőségem nem ütközik a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció tilalmát meghatározó szabályokba.

Jelen megbízásra a CIB Bank Zrt. Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó.

Kijelentem, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismertem, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadom a végrehajtási politikában foglaltakat. Hozzájárulok, hogy megbízásaimat a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Vállalom, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kísérem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet adok meg, azzal kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

Készült két példányban,

[KELT], [dátum]

a fentieket olvastam és jóváhagyom

CIB Bank Zrt.

ügyfél

Azonosító:

MEGBÍZÁS ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFERRE

Megbízó:

név

lakcím / székhely:

adóazonosító jel / adószám:

szem.ig. szám / cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

ezúton megbízom a **CIB Bank Zrt-t** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), hogy az alábbi megbízásomat teljesítse:

Értékpapír megnevezése

ISIN kód:

Alapcímlet

Darabszám: db

Számlatípus:

Névérték	Bekerülés dátuma	Szerz. Dátuma	Bekerülési árfolyam (%)	beker. Költsége (Ft)
----------	------------------	---------------	-------------------------	----------------------

Dátum:

.....
Pecset helye, aláírás

Fogadó cég neve:

KELER kód:

Megjegyzés:

Tudomásul veszem, hogy jelen megbízás akkor lép hatályba, ha a megbízás tárgyát képező befektetési eszközök és a CIB Bank Zrt. díjának fedezete a CIB Bank Zrt. rendelkezésére áll.

Dátum:

.....
Megbízó

.....
Aláírás rendben

.....
Fedezet rendben

(CIB Bank Zrt. tölti ki)

Azonosító:

MEGÁLLAPODÁS
MEGBÍZÁS VISSZAVONÁSÁRÓL

amely létrejött egyrészről:

cím/székhely:

adóazonosító jel / adószám:

értékpapír számla száma:

mint megbízó (továbbiakban Megbízó),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg. 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) között, az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

A Felek rögzítik, hogy Megbízó a CIB Bank Zrt. részére azonosító szám alatt megadott megbízását illetve annak a jelen megállapodás aláírásáig nem teljesült részétnapjával visszavonja.

Megbízó tudomásul veszi, hogy a megbízás visszavonás amennyiben a CIB Bank Zrt. hatályos díjjegyzéke alapján díjköteles, a CIB Bank Zrt. a megbízás visszavonás díjának összegével Megbízó számláját megterheli.

Dátum:

.....

Megbízó

.....

CIB Bank Zrt.

MEGBÍZÁS ÉRTÉKPAPÍR KEDVEZMÉNYEZETTI ZÁROLÁSÁRA

Alulírott Megbízó:
 név
 lakcím / székhely:
 adóazonosító jel / adószám:
 szem.ig. szám / cégjegyzékszám:
 ügyfél azonosító:
 bankszámlaszám:

ezúton megbízom a **CIB Bank Zrt-t** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44, a továbbiakban Bank), hogy az alábbiakban megjelölt értékpapírokat az alábbiakban megjelölt kedvezményezett javára, **Alt1** óvadék **Alt2** vételi jog **Alt3** visszavásárlási jog **Alt4** elővásárlási jog **Alt5** hasznélvezet **Alt6** zálogjog **Alt7** elidegenítési és terhelési tilalom jogcímen zárolja zárolt értékpapír alszámlámon **Alt (KELER nevesített alszámlán történő zárolás kérése esetén)**, továbbá a KELER Zrt-nél vezetett nevesített értékpapírszámlámon:

Értékpapír

Megnevezése
 ISIN kód:
 Alapcímlet
 Darabszám: db
 Össz névérték:

Kedvezményezett neve:

lakcím / székhely:
 adóazonosító jel / adószám:
 szem.ig. szám / cégjegyzékszám:
Alt (CIB ügyfél esetén)
 ügyfél azonosító:

Alt1 (egy db kifizetési számla esetén)**Kifizetési Számla:****Alt2 (két db kifizetési számla esetén)****Kifizetési Számla1:****Kifizetési Számla2:**

Alulírott Megbízó kérem a Bankot, hogy a zárolást mindaddig **Alt (határozott idejű zárolás esetén)**, de legkésőbb [dátum]-ig tartsa fenn, amíg a megjelölt Kedvezményezett írásban nem nyilatkozik a Bank felé az Értékpapírok tekintetében az **Alt1** óvadék **Alt2** vételi jog **Alt3** visszavásárlási jog **Alt4** elővásárlási jog **Alt5** hasznélvezet **Alt6** zálogjog **Alt7** elidegenítési és terhelési tilalom megszűnéséről. Tudomásul veszem, hogy ezen időpontig az Értékpapírok feletti rendelkezési jogomat csak a Kedvezményezett írásbeli nyilatkozatával megadott jóváhagyásával gyakorolhatom.

Alt (óvadéki jog / vételi jog / visszavásárlási jog / zálogjog esetén) Alulírott Megbízó felhatalmazom a Bankot, hogy jelen zárolás időtartamának fennállta alatt a Kedvezményezett írásbeli nyilatkozata alapján, az alapjogviszony vizsgálata nélkül a Kedvezményezett által megjelölt Értékpapírokat a Kedvezményezett javára a Kedvezményezett által megjelölt értékpapírszámlára átvesse, transzferálja. Felek kijelentik, hogy a Kedvezményezett a fentiek szerint jogosult az átvezetési, transzferálási megbízást az Értékpapírok egészére vagy részére is beadni.

Alulírott Kedvezményezett a fentiek tudomásul veszem és kijelentem, hogy az írásbeli nyilatkozatok megtételekor az azt aláíró személyek aláírási jogosultságát megfelelően igazolom a Bank részére.

Megbízó és Kedvezményezett együttesen megbízta a Bankot, hogy **Alt1 (egy db kifizetési számla esetén)** az Értékpapírok hozamát, illetve minden egyéb az Értékpapírok kibocsátója által az Értékpapírok tulajdonosai részére eszközölt kifizetést a fent megjelölt Kifizetési Számlára teljesítse. **Alt2 (két db kifizetési számla esetén)** az Értékpapírok hozamát a fent megjelölt Kifizetési Számla1-re, az Értékpapírok kibocsátója által az Értékpapírok tulajdonosai részére eszközölt egyéb kifizetést a fent megjelölt Kifizetési Számla2-re teljesítse.

Megbízó és Kedvezményezett **Alt (óvadéki jog / vételi jog / visszavásárlási jog / elővásárlási jog / zálogjog esetén)** kijelentik, hogy a Bankot az előbbieken megjelölt aláírási jogosultság ellenőrzésén túl további kötelezettség nem terheli az átvezetési, transzferálási megbízás teljesítése során, továbbá tudomásul veszik, hogy jelen megbízás akkor lép hatályba, ha a megbízás tárgyát képező Értékpapír és a CIB Bank Zrt. Díjjegyzékben megjelölt díjának fedezete a Megbízó értékpapírszámláján és ügyfélszámláján a CIB Bank Zrt. rendelkezésére áll.

Alt (óvadék esetén) Megbízó és Kedvezményezett kijelentik, hogy közöttük zálogszerződés jött létre az Értékpapírok tekintetében, amely zálogszerződés kiegészíti a Megbízó, a Kedvezményezett és a Bank között jelen megbízás megadásával létrejött óvadék alapítására vonatkozó, az új Ptk. 5:95. § (3) bekezdésnek a) pontja szerinti

megállapodást. Megbízó és Kedvezményezett kijelentik, hogy a Bank a jelen megbízás szerinti feladatait az említett zálogszerződés rendelkezései megismerése nélkül, kizárólag a jelen megbízásban foglalt feltételek alapján is el tudja látni.

Alt (KELER nevesített alszámlán történő zárolás kérése esetén) Megbízó és Kedvezményezett kijelentik, hogy ismerik a KELER Zrt. kedvezményezetti zárolásra, illetve a zárolás feloldására vonatkozó üzleti feltételeit, azokat kifejezetten elfogadják és kötelezettséget vállalnak arra, hogy a KELER Zrt. mindenkor hatályos üzleti feltételei szerint járnak el (különösen nyilatkozatokat megteszik, illetve dokumentumokat szolgáltatják) a kedvezményezetti zárolás elvégzése, az óvadék érvényesítése, illetve a zárolt értékpapír felszabadítása során.

Dátum:

.....
Megbízó

.....
Kedvezményezett

Alulírott CIB Bank Zrt. a fentieket tudomásul vettük és ezúton visszaigazoljuk, hogy a fenti zárolást az alábbi napon teljesítettük.

Dátum:

.....

CIB Bank Zrt.

Aláírás rendben

Fedezet rendben

KIEGÉSZTŐ MEGÁLLAPODÁS
befektetési szolgáltatás Treasury keresztül történő igénybevételére

amely létrejött egyfelől
Társaság neve:
Ügyfélazonosító:
Céggjegyzékszám:
Székhely:
Telefonszám:
Telefax:

mint **Ügyfél**

másfelől a **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024, Budapest Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a "**Bank**") (a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: Fél, együttesen: Felek) között, az alábbi feltételekkel:

1. A Felek kijelentik, hogy az Ügyfél részére befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások Bank általi nyújtása irányuló egy vagy több szerződést kötöttek, illetve a jövőben ilyen szerződéseket fognak kötni (a továbbiakban együtt: Keretszerződés).
2. A Felek megállapítják, hogy a Keretszerződés alapján az Ügyfél jogosult telefonon keresztül megbízást adni a Bank részére.
3. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a 4. pontban írt ügyletek tekintetében a 2. pontban írt jogosultságát olyan módon is gyakorolhatja, hogy közvetlenül a Bank Treasury szervezeti egységén keresztül ad megbízást.
4. A Bank a Treasury szervezeti egységen keresztül történő megbízás adás céljából az alábbi elérhetőséget adja meg:

hangrögzítéssel ellátott telefonszám:

Tőzsdei és befektetési jegy ügyletek esetén: +36-1-489-8366 / +36-1-423-2125

Kötvény ügyletek esetén: +36-1-489-8352 / +36-1-489-8353
5. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, tisztségét, aláírás-mintáját, akik a jelen Megállapodás alapján jogosultak hangrögzítő telefonon az Ügyfél nevében megbízást adni (felhatalmazott üzletkötő).
6. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy köteles a nevét, a cégének teljes nevét, és jelen Keretszerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott azonosító kódját azonosítás céljából megadni. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az általa üzletkötésre felhatalmazottként megjelölt személyek ismerhessék és használhassák.
7. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják. A Bank nem felel az Ügyfél telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél, illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. A Bank az Ügyféllel jelen Kiegészítő megállapodás szerint folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Kiegészítő megállapodás aláírásával hozzájárul. A hangfelvételt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
8. A megbízás akkor minősül megadottnak, amikor egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt az Ügyfél és a Bank az adott megbízás feltételeiben megállapodik.
9. Jelen Kiegészítő megállapodás, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható.

10. Jelen megállapodás alkalmazásában befektetési szolgáltatás, illetve azt kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló szerződésnek minősülnek a Bank és az Ügyfél között már megkötött, illetve a jövőben megkötésre kerülő alábbi szerződések:

- (i) Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés(Befektetési Számla Szerződés)
- (ii) Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletre

11. Jelen Kiegészítő megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és 43. §-ában foglalt tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:
Név:
Beosztás:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

MELLÉKLET

A(z) [Ügyfél]
és a CIB Bank Zrt. között [dátum] napján létrejött befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő megállapodás)

A jelen mellékletben használt kifejezések - ellenkező értelmű rendelkezés hiányában - ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő megállapodásban.

(1) Felhatalmazott üzletkötők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kiegészítő megállapodás alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél nevében megbízást adni:

Név:	Azonosító:*	Keretszerződés:**	Tisztség:	Aláírás minta:
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		

*: Kapiti azonosító

** : pl. összes, szabad értékpapír számla, BÉT határidős keretszerződés, amely kapcsán az Ügyfél rendelkezési jogot adott a Rendelkező számára.

(2) Azonosító kód

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél kizárólag a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba, ideértve valamely felhatalmazott üzletkötő ezen jogosultságának megszűnését is.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS
befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére

amely létrejött egyfelől

Név:
Ügyfélazonosító:
Személyi ig. szám:
Adóazonosító jel:
Lakcím:
Telefonszám:
Telefax:
mint **Ügyfél**

másfelől a **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024, Budapest Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a "Bank") (a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: Fél, együttesen: Felek) között, az alábbi feltételekkel:

1. A Felek kijelentik, hogy az Ügyfél részére befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások Bank általi nyújtására irányuló egy vagy több szerződést kötöttek, illetve a jövőben ilyen szerződéseket fognak kötni (a továbbiakban együtt: Keretszerződés).
2. A Felek megállapítják, hogy a Keretszerződés alapján az Ügyfél személyesen vagy képviselő útján jogosult telefonon keresztül megbízást adni a Bank részére.
3. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a 4. pontban írt ügyletek tekintetében a 2. pontban írt jogosultságát olyan módon is gyakorolhatja, hogy közvetlenül a Bank Treasury szervezeti egységén keresztül ad megbízást.
4. A Bank a Treasury szervezeti egységen keresztül történő megbízás adás céljából az alábbi elérhetőséget adja meg:

hangrögzítéssel ellátott telefonszám:

Tőzsdei és befektetési jegy ügyletek esetén: +36-1-489-8366 / +36-1-423-2125

Kötvény ügyletek esetén: +36-1-489-8352 / +36-1-489-8353
5. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos 2. számú Melléklete tartalmazza az Ügyfél azonosító kódját. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos 1. számú Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, azonosító kódját, aláírás-mintáját, akik a jelen Megállapodás alapján jogosultak hangrögzítő telefonon az Ügyfél nevében megbízást adni valamely Keretszerződés tekintetében (a továbbiakban Rendelkező).
6. Az Ügyfél, illetve a Rendelkező köteles a nevét, Rendelkező esetén a képviselt Ügyfél nevét, és jelen Keretszerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott azonosító kódját azonosítás céljából megadni. Az Ügyfél, illetve a Rendelkező kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az Ügyfél, illetve a Rendelkező használhassa.
7. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják. A Bank nem felel az Ügyfél, illetve Rendelkezője által telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél, illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. A Bank az Ügyféllel, illetve a Rendelkezővel jelen Kiegészítő megállapodás szerint folytatott telefonbeszélgetéseit rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Kiegészítő megállapodás aláírásával hozzájárul. A hangfelvételt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

8. A megbízás akkor minősül megadottnak, amikor egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt az Ügyfél, illetve a Rendelkező és a Bank az adott megbízás feltételeiben megállapodik.

9. Jelen Kiegészítő megállapodás, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható.

10. Jelen megállapodás alkalmazásában befektetési szolgáltatás, illetve azt kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló szerződésnek minősülnek a Bank és az Ügyfél között már megkötött, illetve a jövőben megkötésre kerülő alábbi szerződések:

- (i) Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Befektetési Számla Szerződés)
- (ii) Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés
- (iii) Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés (Kiegészítő megállapodás nyugdíj-előtakarékossági számlára)
- (iv) Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletre

11. Jelen Kiegészítő megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és 43. §-ában foglalt tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:
Név:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:
Név:
Beosztás:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

a(z) [Ügyfél]
és a CIB Bank Zrt. között [dátum] napján létrejött befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő megállapodás)

Rendelkezők

A jelen mellékletben használt kifejezések - ellenkező értelmű rendelkezés hiányában - ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő megállapodásban.

Az Ügyfél által megadott Rendelkezők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kiegészítő megállapodás alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél nevében rendelkezőként megbízást adni:

Név	Azonosító*	Keretszerződés**	Azonosító kód***	A Rendelkező aláírás mintája
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		

*: Kapiti azonosító

** : pl. összes, szabad értékpapír számla, összes TBSZ, NYESZ, BÉT határidős keretszerződés, amely kapcsán az Ügyfél rendelkezési jogot adott a Rendelkező számára.

***: A telefonos megbízás során alkalmazandó hitelesítő kód

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba, ideértve valamely rendelkező ezen jogosultságának megszűnését is.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:

Név:

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

a(z) [Ügyfél]
és a CIB Bank Zrt. között [dátum] napján létrejött befektetési szolgáltatás Treasuryn keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő megállapodás)

Azonosító kód

Az Ügyfél azonosító kódja

(A telefonos megbízás során alkalmazandó hitelesítő kód)

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:

Név:

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS
[természetes személy ügyfelek esetén]

befektetési szolgáltatás Equity Sales üzletkötőn keresztül történő igénybevételére

amely létrejött egyfelől

Név:.....
 Ügyfélazonosító:.....
 Személyi azonosító okmány típusa és száma:.....
 Lakcím:.....
 Telefonszám:.....
 Telefax:.....
 mint **Ügyfél**

másfelől a **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a „**Bank**”) (a továbbiakban **Ügyfél** és **Bank** külön-külön: **Fél**, együttesen: **Felek**) között, az alábbi feltételekkel:

1. A Felek kijelentik, hogy az **Ügyfél** részére befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások **Bank** általi nyújtására irányuló egy vagy több szerződést kötöttek, illetve a jövőben ilyen szerződéseket fognak kötni (a továbbiakban együtt: **Keretszerződés**).
2. A Felek megállapítják, hogy a **Keretszerződés** alapján az **Ügyfél** személyesen vagy képviselő útján jogosult telefonon keresztül megbízást adni a **Bank** részére.
3. A Felek megállapodnak abban, hogy az **Ügyfél** a 4. pontban írt ügyletek tekintetében a 2. pontban írt jogosultságát olyan módon is gyakorolhatja, hogy közvetlenül a **Bank** **Equity Sales** üzletkötőjén keresztül ad megbízást.
4. A **Bank** a jelen pontban írt ügyletek tekintetében az **Equity Sales** üzletkötőn keresztül történő megbízás adás céljából az alábbi elérhetőséget adja meg:

hangrögzítéssel ellátott telefonszám:

Tőzsdei és befektetési jegy ügyletek esetén: +36-1-489-8366 / +36-1-423-2125

5. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos 2. számú Melléklete tartalmazza az **Ügyfél** azonosító kódját. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos 1. számú Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, azonosító kódját, aláírás-mintáját, akik a jelen Megállapodás alapján jogosultak hangrögzítő telefonon az **Ügyfél** nevében megbízást adni valamely **Keretszerződés** tekintetében (a továbbiakban **Rendelkező**).

6. Az **Ügyfél**, illetve a **Rendelkező** köteles a nevét, **Rendelkező** esetén a képviselt **Ügyfél** nevét, és jelen **Keretszerződés** mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott azonosító kódját azonosítás céljából megadni. Az **Ügyfél**, illetve a **Rendelkező** kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az **Ügyfél**, illetve a **Rendelkező** használhassa.

7. A **Bank** jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják. A **Bank** nem felel az **Ügyfél**, illetve **Rendelkező**je által telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az **Ügyfél**nél, illetőleg az **Ügyfél** érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. A **Bank** az **Ügyfél**el, illetve a **Rendelkező**vel jelen Kiegészítő megállapodás szerint folytatott telefonbeszélgetéseit rögzíti, ehhez az **Ügyfél** a jelen Kiegészítő megállapodás aláírásával hozzájárul. A hangfelvételt kérésre a **Bank** az **Ügyfél** rendelkezésére bocsátja.

8. A megbízás akkor minősül megadottnak, amikor egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt az Ügyfél, illetve a Rendelkező és a Bank az adott megbízás feltételeiben megállapodik.

9. Jelen Kiegészítő megállapodás, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható.

10. Jelen megállapodás alkalmazásában befektetési szolgáltatás, illetve azt kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló szerződésnek minősülnek a Bank és az Ügyfél között már megkötött, illetve a jövőben megkötésre kerülő alábbi szerződések:

- (i) Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Befektetési Számla Szerződés)
- (ii) Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés
- (iii) Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére vonatkozó Keretszerződés (Kiegészítő megállapodás nyugdíj-előtakarékosági számlára)
- (iv) Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletre

11. Jelen Kiegészítő megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és 43. §-ában foglalt tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:
Név:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:
Név:
Beosztás:

Aláírás:
Név:
Beosztás:

MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [DÁTUM] napján létrejött befektetési szolgáltatás Equity Sales üzletkötőn keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő megállapodás)
Rendelkezők

A jelen mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő megállapodásban.

Az Ügyfél által megadott Rendelkezők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kiegészítő megállapodás alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél nevében rendelkezőként megbízást adni:

Név	Azonosító*	Keretszerződés**	Azonosító kód***	A Rendelkező aláírás mintája
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> Összes TBSZ számla <input type="checkbox"/> NYESZ számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		

*: Kapiti azonosító

** : pl. összes, szabad értékpapír számla, összes TBSZ, NYESZ, BÉT határidős keretszerződés, amely kapcsán az Ügyfél rendelkezési jogot adott a Rendelkező számára.

***: A telefonos megbízás során alkalmazandó hitelesítő kód

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba, ideértve valamely rendelkező ezen jogosultságának megszűnését is.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:

Név:

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [DÁTUM] napján létrejött befektetési szolgáltatás Értékpapír Piacok területén keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz
(Kiegészítő megállapodás)
Azonosító kód

Az Ügyfél azonosító kódja

(A telefonos megbízás során alkalmazandó hitelesítő kód)

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba, ideértve valamely rendelkező ezen jogosultságának megszűnését is.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:

Név:

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS
[nem természetes személy ügyfelek esetén]

befektetési szolgáltatás Equity Sales üzletkötőn keresztül történő igénybevételére

amely létrejött egyfelől

Társaság neve:.....

Ügyfélazonosító:.....

Céjegyzékszám:.....

Székhely:.....

Telefonszám:.....

Telefax:.....

mint **Ügyfél**

másfelől a **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a „**Bank**”) (a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: Fél, együttesen: Felek) között, az alábbi feltételekkel:

1. A Felek kijelentik, hogy az Ügyfél részére befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások Bank általi nyújtására irányuló egy vagy több szerződést kötöttek, illetve a jövőben ilyen szerződéseket fognak kötni (a továbbiakban együtt: Keretszerződés).
2. A Felek megállapítják, hogy a Keretszerződés alapján az Ügyfél jogosult telefonon keresztül megbízást adni a Bank részére.
3. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a 4. pontban írt ügyletek tekintetében a 2. pontban írt jogosultságát olyan módon is gyakorolhatja, hogy közvetlenül a Bank Equity Sales üzletkötőjén keresztül ad megbízást.
4. A Bank a jelen pontban írt ügyletek tekintetében az Equity Sales üzletkötőn keresztül történő megbízás adás céljából az alábbi elérhetőséget adja meg:

hangrögzítéssel ellátott telefonszám:

Tőzsdei és befektetési jegy ügyletek esetén: +36-1-489-8366 / +36-1-423-2125

5. A Kiegészítő megállapodás mindenkor hatályos Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, tisztségét, aláírás-mintáját, akik a jelen Megállapodás alapján jogosultak hangrögzítő telefonon az Ügyfél nevében megbízást adni (felhatalmazott üzletkötő).

6. Az Ügyfél képviseletében eljáró személy köteles a nevét, a cégének teljes nevét, és jelen Keretszerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott azonosító kódját azonosítás céljából megadni. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az általa üzletkötésre felhatalmazottként megjelölt személyek ismerhessék és használhassák.

7. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják. A Bank nem felel az Ügyfél telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél, illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. A Bank az Ügyféllel jelen Kiegészítő megállapodás szerint folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Kiegészítő megállapodás aláírásával hozzájárul. A hangfelvételt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

8. A megbízás akkor minősül megadottnak, amikor egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt az Ügyfél és a Bank az adott megbízás feltételeiben megállapodik.

9. Jelen Kiegészítő megállapodás, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható.

10. Jelen megállapodás alkalmazásában befektetési szolgáltatás, illetve azt kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló szerződésnek minősülnek a Bank és az Ügyfél között már megkötött, illetve a jövőben megkötésre kerülő alábbi szerződések:

- (i) Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Befektetési Számla Szerződés)
- (ii) Kiegészítő megállapodás tőzsdei szabványosított határidős ügyletre

11. Jelen Kiegészítő megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és Díjjegyzéke az irányadó. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-aiban és 43. §-ában foglalt tájékoztatást megkapta és a jelen szerződést annak ismeretében köti meg.

Kelt,

Az Ügyfél:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [DÁTUM] napján létrejött befektetési szolgáltatás Equity Sales üzletkötőn keresztül történő igénybevételére vonatkozó Kiegészítő megállapodáshoz (Kiegészítő megállapodás)

A jelen mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Kiegészítő megállapodásban.

(1) Felhatalmazott üzletkötők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kiegészítő megállapodás alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél nevében megbízást adni:

Név	Azonosító*	Keretszerződés**	Tisztség:	Aláírás minta:
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		
		<input type="checkbox"/> Összes vagy <input type="checkbox"/> Szabad értékpapír számla <input type="checkbox"/> BÉT határidős keretszerződés		

*: Kapiti azonosító

** : pl. összes, szabad értékpapír számla, BÉT határidős keretszerződés, amely kapcsán az Ügyfél rendelkezési jogot adott a Rendelkező számára.

(2) Azonosító kód

--

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél kizárólag a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba, ideértve valamely felhatalmazott üzletkötő ezen jogosultságának megszűnését is.

Kelt,

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

**TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ KERETSZERZŐDÉS
CLASSIC TERMÉKCSOMAGHOZ**

amely létrejött egyrészről

Születési név

Születési hely és idő:

Anyja leánykori neve:

Lakcím:

Állampolgárság:

Személyi.ig szám:

Útlevel szám:

Jogosítvány szám:

Lakcímkártya szám:

Adóazonosító jel:

Ép.szám, Befektetési Ügyfélszámla kivonat értesítés módja

Napi telj.lap értesítés módja:

Utólagos tájékoztatás értesítési módja:

Értesítési név:

Értesítési cím:

Telefonszám:

Mobilszám:

Faxszám:

E-mail:

Ügyfélszámla száma:

Ügyfélaazonosító

MNB azonosító:

mint megbízó (a továbbiakban: Ügyfél),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44), mint megbízott (a továbbiakban: Bank) között, az alulírott napon és helyen,

az alábbi feltételek szerint:

1. A Tartós Befektetési számla megnyitása

1.1. A Bank jelen szerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy Ügyfél megbízása alapján Ügyfél részére a tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzt a Banknál a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) alapján megnyitott tartós befektetési számlán (a továbbiakban: Számla) nyilvántartsa és kezelje. A Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapírok és pénz nyilvántartását és kezelését szolgáló számla, amelynek részei:

- a) tartós befektetési értékpapírszámla (a továbbiakban: tbsz értékpapírszámla)
- b) tartós befektetési értékpapír letéti számla (a továbbiakban: tbsz letéti számla)
- c) tartós befektetési pénzszámla (a továbbiakban: tbsz pénzszámla)

A tbsz pénzszámlát a Bank forintban, illetve az Ügyfél megbízása alapján a forint devizanemű tbsz pénzszámla megléte esetén más devizában is vezeti. Az Ügyfél az „Ügyfél adatlapon” jogosult a forinttól eltérő devizanemű tbsz pénzszámla megnyitására, illetve bezárására.

1.2. Jelen szerződés aláírásával Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződés aláírását követő 3 banki napon belül az Szja törvényben meghatározott összeget befizeti a forint devizanemű tbsz pénzszámlára vagy nyugdíj-előtakarékossági számlájáról ezen összegnek megfelelő pénzt, illetve pénzügyi eszközt vezetett át, utal át a Számlára. Ügyfél a Számlával kapcsolatosan rendelkezést csak a jelent pontban foglalt kötelezettség teljesítését követően adhat. Amennyiben Ügyfél jelen pontban foglalt kötelezettségét nem teljesíti, akkor jelen szerződés az aláírását követő 4. banki napon megszűnik.

1.3 Jelen szerződés aláírásával Ügyfél kijelenti, hogy a Számlát megnyitásának évét követő 5. év végéig fenn

kívánja tartani és kötelezettséget vállal, hogy a Számlára befizetett pénzt, oda átvett pénzügyi eszközt és ezek hozamait a Számlán tartja a Számla megnyitásának évét követő 5. év végéig.

2. A Számla vezetése

2.1. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a Számlán történt jóváírásról, terhelésről és a Számla egyenlegéről - a 2.3. pontban foglaltak figyelembe vételével - értesíti.

Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a megfelelő devizanemű tbsz pénzeszámláján rendelkezésre áll és azzal a Bank az említett tbsz pénzeszámlát megterhelte. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy fizetési kötelezettségei összegével tbsz pénzeszámláját megterhelje. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél megfelelő devizanemű tbsz pénzeszámláján jóváírásra kerül.

2.2. A Számla tartalmazza:

- a) a Számla számát és elnevezését,
- b) az Ügyfél nevét, lakcímét,
- c) az értékpapírt, pénzügyi eszközt, pénzt és mennyiségét,
- d) az esetleges zárolására való utalást.

2.3. A Számlán végrehajtott műveletet a Bank teljesítési igazolásban, illetve számlakivonatban rögzíti.

A Bank a teljesítéssel megszűnő megbízásról teljesítési igazolást állít ki, amelyet a jelen Szerződésben, illetve azt követően az „Ügyfél adatlapon” megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Bank az Ügyfelet a tbsz pénzeszámlán, a tbsz értékpapír-számlán, illetve a tbsz letéti számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti, melyet a Bank az Üzletszabályzatban megjelölt időpontokban, a jelen Szerződésben, illetve azt követően az „Ügyfél adatlapon” megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Számlán nyilvántartott értékpapírokról kiállított letéti igazolás, illetve számlakivonat, az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Sem a számlakivonat, sem pedig a letéti igazolás nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

2.4. A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy jogosult, azzal, hogy a meghatalmazott kizárólag ügyletkötésre, továbbá az eltérő devizanemű tbsz pénzeszámlák közötti átvételre vonatkozó megbízást adhat.

A Bank a nála bejelentett meghatalmazott aláírókat a Számla felett rendelkezni jogosult személyekként mindaddig elfogadja, amíg az arra jogosult személytől új, a Számla feletti rendelkezésre jogosult személyek megjelölését tartalmazó írásos dokumentumot kézhez nem kap.

2.5. Az Ügyfél jogosult bejelenteni a Banknak, hogy a tbsz értékpapírszámlán, tbsz értékpapír letéti számlán elhelyezett értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. A Bank az így meghatározott értékpapírokat ún. zárolt értékpapír alszámlára vezeti át, megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A zárolt alszámláról a Bank számlakivonatot állít ki, amelyet megküld az Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén. A Bank a jogosultságot kizárólag a jogosult írásbeli nyilatkozata alapján törli. Amennyiben az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníti, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvételre az új értékpapírszámlán.

2.6. Amennyiben az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni a Bank a nyomdai úton előállított részvényről letéti igazolást, a dematerializált részvényről tulajdonosi igazolást állít ki. Az igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét, lakóhelyét. A részvénytársaság közgyűlésén való részvételi jog gyakorlásához kiállított igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapírszámlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Bank változást a tulajdonosi igazolás visszavonását követően vezet át. A letéti igazolás kiállítását követően a Bank csak akkor bocsátja a részvényt az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben az Ügyfél a letéti igazolást a Bank részére visszaszolgáltatja. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított letéti / tulajdonosi igazolásokról a Bank a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

2.7. A Számla nem lehet tartozik (negatív) egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek.

2.8. A Bank jogosult arra, hogy amennyiben az Ügyfél késve vagy nem teljesít, úgy az Ügyfél Banknál elhelyezett, óvadékként szolgáló pénzeszközeiből és pénzügyi eszközeiből teljesítsen, továbbá az Ügyféllel szembeni kárigényét kielégítse, kárát teljes körűen megtérítse.

Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben a fent nevezett pénz és pénzügyi eszközök a Bank követelését teljes egészében nem fedezik, követelését az Ügyfél külön, erre irányuló rendelkezése nélkül az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely követelésébe beszámítsa, különösen a Banknál vezetett bármely szabad

rendelkezésű ügyfélszámláját, bankszámláját megterhelje követelése összegével, és a követelést ily módon érvényesítse.

Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank által az Ügyfél részére nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely követelésébe beszámítsa, különösen a Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű ügyfélszámláját megterhelje követelése összegével, és a követelést ily módon érvényesítse.

2.9. A Bank vállalja az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközök letéti őrzését, letétkezelését.

2.10. A tbsz pénzszámlára kizárólag a Számla megnyitásának évében teljesíthet befizetést az Ügyfél.

3. A díjazás

3.1. A Bankot – eltérő megállapodás hiányában – a Díjjegyzékben foglalt díjazás illeti meg a Bank által a Számla kapcsán nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan.

3.2. A Bank jogosult az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokába vagy rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással élni.

3.3. A Bank Díjjegyzékének a jelen Szerződés megkötését követő módosítása a jelen Szerződésre kihat.

4. Hatály és felmondás

4.1. Jelen Szerződés az aláírásával lép hatályba és a Szerződés megkötésének évét követő 5. év utolsó napjáig szól.

4.2. Jelen Szerződést az Ügyfél az Szja törvény, illetve a Bank Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelő módon és feltételekkel bármikor felmondhatja, a felmondás azonban - a Számla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg rendelkezik a Számlán nyilvántartott pénzeszközökről, pénzügyi eszközökről. Jelen Szerződésnek az Ügyfél által történő felmondásának további feltétele, hogy az Ügyfél a felmondási idő végéig a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. A Számla kimerülése a Számlát automatikusan nem szünteti meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Számla terhére adott átvezetési, átutalási megbízás az Ügyfél részéről történő azonnali hatályú felmondásnak minősül, kivéve azon átutalási, átvezetési megbízást, amely a Számla megnyitásának évét követő harmadik év utolsó napjára, mint értéknapi vonatkozik feltéve, hogy a Számla egyenlege nem csökken az Szja törvényben meghatározott szint alá.

4.3. A Bank jogosult a szerződést a Befektetési Üzletszabályzatában meghatározott esetekben felmondani.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A felek Jelen Szerződést keretszerződésnek tekintik.

5.2. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződésben megjelölt adataiban bekövetkező változásokat, a módosulás időpontját követően a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül bejelenti.

5.3. Az Ügyfél elismeri, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.

5.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzata, Általános lakossági üzletszabályzata fogyasztók és egyéni vállalkozók részére, Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, és az egyéb vonatkozó Üzletszabályzata az irányadó. Jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik a vonatkozó üzletszabályzatok, amelyeket az Ügyfél átvett, a bennük foglaltakat megértette, jelen Szerződést azok ismeretében, mint akaratával mindenben egyezőt ír alá, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Jelen Szerződés két eredeti példányban készült, amelyből egyet a Bank az Ügyfélnek átad.

5.5 Az Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződést az Szja törvény ismeretében köti meg.

5.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés megkötését követően az „Ügyfél adatlapon” az általa kért módosítások valamennyi a Bankkal kötött Keretszerződésére, Kiegészítő megállapodására kiterjednek, feltéve, hogy az említett módosítás az adott Keretszerződés, Kiegészítő megállapodás tekintetében alkalmazandó.

5.7 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Ügyfél hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

5.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

6. A Ügyfél Bszt. szerinti minősítése

6.1. A Bank a Bszt. előírása alapján tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Bszt. rendelkezéseivel összhangban Lakossági minősítésű ügyfél-kategóriába vette nyilvántartásba. A Bank tájékoztatja továbbá az Ügyfelet, hogy az ügyfél-kategorizálásról, valamint az ügyfél-kategória módosításról szóló ügyfél-tájékoztató anyagai a Bankfiókokban, valamint a Bank honlapján (www.cib.hu) érhetők el.

Dátum:

.....
Ügyfél

.....
CIB Bank Zrt.

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

Születési név:

Születési hely és idő:

Anyja leánykori neve:

Lakcím:

Állampolgárság:

Személyi ig szám:

Útlevel szám:

Error! Reference source not found.

Jogosítvány szám:

Error! Reference source not found.

Adóazonosító jel:

Ép.szám, Befektetési Ügyfélszámla kivonat értesítés módja: **Error! Reference source not found.**

Napi telj.lap értesítés módja:

Utólagos tájékoztatás értesítési módja:

Error! Reference source not found.

Értesítési név:

Értesítési cím:

Telefonszám:

Mobilszám:

Faxszám:

E-mail:

Ügyfélszámla száma:

MNB azonosító

mint megbízó (a továbbiakban: : Ügyfél),

másrészről a **CIB Bank Zrt.** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság:

Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-

4-44), mint megbízott (a továbbiakban: Bank) között, az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételek

szerint:

1. A Nyugdíj-előtakarékosági számla megnyitása

1.1. A Bank jelen szerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy Ügyfél megbízása alapján Ügyfél részére a tulajdonában álló befektetési eszközöket és pénzt a Banknál a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (Nyesz törvény) alapján megnyitott nyugdíj-előtakarékosági számlán (a továbbiakban: Számla) nyilvántartsa és kezelje. A Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapírok és pénz nyilvántartását és kezelését szolgáló számla, amelynek részei:

- nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámla)
- nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számla (a továbbiakban: nyugdíj letéti számla)
- nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla (a továbbiakban: nyugdíj pénzszámla)

A nyugdíj pénzszámlát a Bank a Magyarország törvényes fizetőeszközében vezeti.

1.2. Jelen szerződés aláírásával Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződés aláírásával egyidejűleg a Nyesz törvényben meghatározott összeget befizeti a nyugdíj pénzszámlára.

1.3 Jelen szerződés aláírásával Ügyfél kijelenti, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CVII. törvény 3. § 76. pontja szerinti NYESZ-R megjelöléssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számlát kíván nyitni.

2. A Számla vezetése

2.1. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a Számlán történt jóváírásról, terhelésről és a Számla egyenlegéről - a 2.3. pontban foglaltak figyelembe vételével

- értesíti.

Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a nyugdíj pénzzámláján rendelkezésre áll és azzal a Bank a nyugdíj pénzzámlát megterhelte. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy fizetési kötelezettségei összegével nyugdíj pénzzámláját megterhelje. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél nyugdíj pénzzámláján jóváírásra kerül.

2.2. A Számla tartalmazza:

- a) a Számla számát és elnevezését,
- b) az Ügyfél nevét, lakcímét,
- c) az értékpapírt, pénzügyi eszközt, pénzt és mennyiségét,
- d) az esetleges zárolására való utalást.

2.3. A Számlán végrehajtott műveletet a Bank teljesítési igazolásban, illetve számlakivonatban rögzíti.

A Bank az Ügyfelet a teljesítéssel megszűnő megbízásról teljesítési igazolást állít ki, amelyet a jelen Szerződésben, illetve azt követően az "Ügyfél adatlapon" megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Bank az Ügyfelet a nyugdíj pénzzámlán, nyugdíj értékpapír-számlán, illetve a nyugdíj letéti számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti, melyet a Bank az Üzletszabályzatban megjelölt időpontokban, a jelen Szerződésben, illetve azt követően az "Ügyfél adatlapon" megállapított módon küld meg az Ügyfél részére.

A Számlán nyilvántartott értékpapírokról kiállított letéti igazolás, illetve számlakivonat, az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Sem a számlakivonat, sem pedig a letéti igazolás nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

2.4. A Számla feletti rendelkezésre kizárólag az Ügyfél jogosult.

2.5. Amennyiben az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni a Bank a nyomdai úton előállított papírról letéti igazolást, a dematerializált értékpapírról tulajdonosi igazolást állít ki. Az igazolás tartalmazza a Kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét, lakhelyét. A részvénytársaság közgyűlésén való részvételi jog gyakorlásához kiállított igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapírszámlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Bank változást a tulajdonosi igazolás visszavonását követően vezet át. A letéti igazolás kiállítását követően a Bank csak akkor bocsátja a részvényt az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben az Ügyfél a letéti igazolást a Bank részére visszaszolgáltatja. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított letéti / tulajdonosi igazolásokról a Bank a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

2.6. A Számla nem lehet tartozik (negatív) egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek.

2.7. A Bank vállalja az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközök letéti őrzését, letétkelését.

2.8. A nyugdíj pénzzámlára kizárólag az Ügyfél teljesíthet befizetést. A Bank az Ügyfél befizetésének tekinti a jelen megállapodás 1. számú mellékletében meghatározott számlaszámokról, illetve az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlájáról érkező átutalásokat továbbá az Ügyfél által a Bank pénztárába teljesített befizetéseket. Az Ügyfél jogosult a jelen pontban hivatkozott számlaszámokat módosítani.

3. A díjazás

3.1. A Bankot a Díjjegyzékben foglalt díjazás illeti meg a Bank által a Számla kapcsán nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan.

3.2. A Bank jogosult az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokába vagy rendelkezése alá került

eszközeivel szemben beszámítással élni.

3.3. A Bank Díjjegyzékének a jelen Szerződés megkötését követő módosítása a jelen Szerződésre kihat.

4. Hatály és felmondás

4.1. Jelen Szerződés az aláírásával lép hatályba és határozatlan időre szól

4.2. Jelen Szerződést az Ügyfél a Nyesz törvény, illetve a Bank Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelő módon és feltételekkel bármikor felmondhatja, a felmondás azonban - a Számla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg rendelkezik a Számlán nyilvántartott pénzeszközökről, pénzügyi eszközökről. Jelen Szerződésnek az Ügyfél által történő felmondásának további feltétele, hogy az Ügyfél a felmondási idő végéig a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. A Számla kimerülése a Számlát automatikusan nem szünteti meg.

4.3. A Bank jogosult a szerződést a Befektetési Üzletszabályzatában meghatározott esetekben felmondani.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A felek a Jelen Szerződést keretszerződésnek tekintik.

5.2. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződésben megjelölt adataiban bekövetkező változásokat, a módosulás időpontját követően a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül bejelenti.

5.3. Az Ügyfél elismeri, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.

5.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók. Jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik a vonatkozó üzletszabályzatok, amelyeket az Ügyfél átvett, a bennük foglaltakat megértette, jelen Szerződést azok ismeretében, mint akaratával mindenben egyezőt ír alá, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Jelen Szerződés két eredeti példányban készült, amelyből egyet a Bank az Ügyfélnek átad.

5.5. Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződést a Nyesz törvény ismeretében köti meg.

5.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés megkötését követően az "Ügyfél adatlapon" az általa kért módosítások valamennyi a Bankkal kötött Keretszerződésére, Kiegészítő megállapodására kiterjednek, feltéve, hogy az említett módosítás az adott Keretszerződés, Kiegészítő megállapodás tekintetében alkalmazandó.

5.7. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Ügyfél hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

5.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részére e-mail címet ad meg, azzal kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok alapján őt terhelő tájékoztatási kötelezettséget e-mail üzenet útján vagy a Bank honlapján keresztül teljesítse.

6. Az Ügyfél Bszt. szerinti minősítése

6.1. A Bank a Bszt. előírása alapján tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Bszt. rendelkezéseivel összhangban **Error! Reference source not found.** minősítésű ügyfél-kategóriába vette nyilvántartásba. A Bank tájékoztatja továbbá az Ügyfelet, hogy az ügyfél-kategorizálásról, valamint az ügyfél-kategória módosításról szóló ügyfél-tájékoztató anyagai a Bankfiókokban, a Bank honlapján (www.cib.hu) érhetők

el.

[kelt]

.....
.....
Ügyfél

CIB Bank Zrt.

Melléklet:

1. sz. melléklet: Az Ügyfél által megadott számlaszámok

Az Ügyfél által megadott számlaszámok

A NYESZ-R számlára történő befizetések céljából az alábbi számlá(ka)t adom meg. Kijelentem, hogy a lenti számla (számlák) kizárólagos tulajdonosa vagyok.

- 1.
- 2.
- 3.

A fent megadott számlaszámokon kívüli számlaszámról a Bank nem fogad el befizetést. A Ügyfél jogosult a jelen nyilatkozaton megadott számlaszámok körét módosítani. A Ügyfél jogosult - számlaszám megadásának hiányában is - személyesen a Bank pénztáiraiban befizetést teljesíteni a nyugdíj pénzszámlára.

Kelt: [____], 20[____] [____] [____]

Ügyfél

Ügyfél azonosító:

Számlaszám:

18. sz. melléklet

(törölve)

Nyilatkozat – az internetes szolgáltatás mindenkor web lapján.

Tudomásul veszem, hogy a fenti ablakban található "Rendben" gomb megnyomása egyben visszavonhatatlan nyilatkozatom az alábbiakra vonatkozóan:

- 1) Kijelentem, hogy a megadott ügyfélazonosító, továbbá az általam választott azonosítási mód szerint a biztonsági kód, illetve a Token. Easy Token, CIB mobilToken, CIB Hard Token vagy O-key Token által generált jelszó a saját azonosítóm, kódomból és jelszavamból. Tudomásul veszem, hogy az azonosító kód, illetve a jelszó illetéktelen felhasználása által az eredeti tulajdonossal szemben a nála, más harmadik személynél vagy érdekkörében keletkezett károkért teljes kártérítési felelősséggel tartozom, és tudomásul veszem, hogy az erre vonatkozó kártérítési kötelezettséget a CIB Bank Zrt. teljes körűen kizárja.
- 2) Kijelentem, hogy semmilyen olyan tényről, körülményről nem bírok tudomással, ami az eBroker® szolgáltatás szerződés szerinti igénybevételében korlátozna, vagy megakadályozna.
- 3) Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt. mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát teljes körűen megismertem.
- 4) Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt. eBroker® rendszerével a jelen honlapon keresztül felépítendő kapcsolathoz szükséges technikai-műszaki feltételekkel, valamint elméleti és tárgyi tudással teljes körűen rendelkezem, továbbá, hogy a használatomban lévő és a hivatkozott cél elérése érdekében felhasználni kívánt hardware és software eszközök, valamint a felhasznált kommunikációs csatornák és az azokat üzemeltető közreműködőim - ide értve azok számítástechnikai és hírközlési rendszereit is - alkalmasak az eBroker® rendszerrel való kielégítő és biztonságos adatcserére.
- 5) Kijelentem, hogy az eBroker® rendszer szolgáltatásainak igénybevétele érdekében felhasznált közreműködőkkel fennálló jogviszonyomra irányadó jogszabályokat, a közreműködők általános és konkrét szerződési feltételeit ismerem, kijelentem továbbá, hogy e szerződési feltételek alapján nincsen akadálya annak, hogy igénybevételek révén az eBroker® szolgáltatást használjam. Vállalom, hogy amennyiben valamely közreműködő az eBroker® szolgáltatás általam, vagy ügyfélazonosítóm, továbbá a választott azonosítási módtól függően biztonsági kódomból, Token, Easy Token, CIB mobilToken, CIB Hard Token vagy O-key Token

jelszavam jogosult vagy jogosulatlan használata révén más által történt igénybevétele következtében a CIB Bank Zrt.-nek, más harmadik személynek vagy érdekkörüknek közvetlenül vagy közvetve kárt okoz, úgy e kárt a CIB Bank Zrt. helyett és nevében teljes körűen megtérítem a közreműködő részére.

- 6) Tudomással bírok arról, hogy az eBroker® rendszer a CIB Bank Zrt. központi számítástechnikai rendszerével az Interneten keresztül veszi fel a kapcsolatot. Teljes tudatában vagyok annak, hogy ez az adatkapcsolat az alkalmazott kriptográfiai módszerek és a CIB Bank Zrt., valamint közreműködőinek legnagyobb gondossága ellenére sem tökéletesen biztonságos, az adatfolyam lehallgatása, az alkalmazott kriptográfiai eljárások megismerése, feltörése, megfejtése, programozástechnikai vagy más módszerek révén illetéktelen harmadik személyek birtokába kerülhetnek a CIB Bank Zrt. által vezetett számlám, valamint az azokon folytatott ügyletem adatai, továbbá ügyfélazonosítóm, továbbá a választott azonosítási módtól függően biztonsági kódomból, Token, Easy Token, CIB mobilToken, CIB Hard Token vagy O-key Token jelszavam.
- 7) Elfogadom, hogy a CIB Bank Zrt. Internet szolgáltatója a Pantel Rt. és a T-Online.
- 8) Tudomással bírok arról, hogy a CIB Bank Zrt. részéről a 2007. évi CXXXVIII. törvény 118-120. § szerinti értékpapírtitok megsértésének tényállása kizárólag abban az esetben valósul meg, ha a 6) pontban leírtak bekövetkezéséhez a CIB Bank Zrt. gondatlan vagy szándékos magatartása vezetett és ennek tényét hitelt érdemlően bizonyítom.
- 9) Tudomásul veszem, hogy a CIB Bank Zrt. a 6) pontban leírtak megvalósulása esetén részemre, közreműködőim vagy a CIB Bank Zrt. által nekem, közreműködőimnek, más harmadik személynek vagy érdekkörüknek közvetlenül vagy közvetve okozott károkért való felelősségét teljes egészében kizárja. A CIB Bank Zrt. a részéről igénybe vett közreműködők gondatlan vagy szándékos magatartása révén részemre, más harmadik személy részére vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért, valamint az értékpapírtitok ily módon történt megsértéséért való felelősségét teljes egészében kizárja.
- 10) Tudomásul veszem, hogy a CIB Bank Zrt. kizár minden felelősséget valamennyi olyan hibáért, adatszerezavarért, kommunikációs zavarért, információ-torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves illetve hibás teljesítésért, a teljesítés elmaradásáért, a teljesítés visszaigazolásának hibás illetve téves voltáért, késedelméért vagy elmaradásáért, amelyek részben vagy egészben saját számítástechnikai rendszerén kívül történt események, ezen belül különösen, de nem kizárólag kommunikációs hiba vagy adattorzulás, a bármely fél által igénybe vett közreműködők által nyújtott és általuk az eBroker® szolgáltatás használata érdekében igénybe vett szolgáltatások elmaradása, megszakadása, hibája, minőségi problémái közvetlen vagy közvetett eredményeként következtek be. E körülmény alátámasztására az ellenkező általam történt bizonyításáig a CIB Bank Zrt. saját, számítástechnikai vagy nem számítástechnikai nyilvántartásának adatait kell hitelesnek tekinteni. A CIB Bank Zrt. felelőssége e tekintetben kizárólag a saját számítástechnikai rendszere nyilvántartásai alapján igazoltan e rendszer által az eBroker® szolgáltatás keretében kapott adatokon alapuló, a mindenkor hatályos üzletszabályzatban megszabott jogcselekmények megtételére korlátozódik.
- 11) Tudomásul veszem, hogy a CIB Bank Zrt. jogosult a részemre nyújtott szolgáltatást ideiglenes vagy tartós jelleggel, részben vagy egészben szüneteltetni, különösen, ha a szüneteltetést elháríthatatlan külső ok indokolja. Erre az esetre a CIB Bank Zrt. a részemre, közreműködőim vagy érdekköröm részére közvetlenül vagy közvetve okozott bármilyen kárért felelősséget kizár. Tudomásul veszem, hogy az eBroker® szolgáltatás elérhetetlenségének időtartamáról a Bank lehetőség szerint előzetesen tájékoztatja Ügyfeleit. A Bank továbbá tájékoztatja az Ügyfeleit az eBroker® szolgáltatás bármilyen jellegű meghibásodásáról. Tudomásul veszem továbbá, hogy az eBroker® szolgáltatás elérhetetlenségének, illetve meghibásodásának időtartamával a fentiekben meghatározott időtartamok meghosszabbodnak, feltéve, hogy a Bank az erre vonatkozó értesítést az eBroker® rendszerben elhelyezi. Tudomásul veszem, hogy a Bank a szándékosság vagy súlyos gondatlanság eseteinek kivételével kizárja az eBroker® szolgáltatás bármely működési hiányosságából eredő kárért való felelősségét.
- 12) Tudomásul veszem, hogy a CIB Bank Zrt. az általam az eBroker® szolgáltatás keretében elfogadott megbízásokról, továbbá azok módosításáról és visszavonásáról, valamint azok teljesítéséről részemre elektronikus úton küld visszaigazolást. Az ellenkező általam történt bizonyításáig a részemre e jogcselekmények megtörténtéről küldött üzenetnek a CIB Bank Zrt. nyilvántartási rendszere által igazolt tartalommal és időpontban történt elküldése köztem és a CIB Bank Zrt. között a megbízások, valamint azok módosításának és visszavonásának visszaigazolása tekintetében érvényes jogviszonyt keletkeztet, a teljesítés tényének és ily módon történt adatainak elküldése pedig e szerződések szerződésszerű teljesítésének minősül. Tudomásul veszem, hogy az eBroker® szolgáltatás keretében kötött ügyletekről elektronikus úton küldött valamennyi visszaigazolás, információ nem hivatalos, tájékoztató jellegű, arra reklamációs, kártérítési vagy megtérítési igényt a CIB Bank Zrt.-vel, közreműködőivel, más harmadik személyekkel vagy érdekkörükkel szemben nem alapíthatok.
- 13) Kijelentem, hogy az eBroker® szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), más jogszabály, a Budapesti Értéktőzsde szabályzatai illetve, a KELER Zrt. szabályzatai, továbbá a CIB Bank Zrt. mindenkor hatályos üzletszabályzata által részemre előírt valamennyi jogi, közgazdasági és piaci ismerettel rendelkezem. Kijelentem továbbá, hogy a CIB Bank Zrt. a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) szerinti tájékoztatási kötelezettségének a jelen honlapon és az azokról elérhető honlapokon (különösen a

<https://net.cib.hu/maganszemelyek/aktualis/mifid> oldalon és az onnan elérhető dokumentumokban) található információk rendelkezésemre bocsátása által teljes körűen eleget tett és az ott előírt jogcselekményeket elvégezte. A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikke alapján kifejezetten hozzájárulok a tájékoztatás ezen formájához.

- 14) Tudomással bírok arról, hogy a jelen honlapon, ide értve annak valamennyi ablakán és képernyőjén, továbbá a belőlük illetve róluk megnyíló illetve közvetlenül vagy közvetve elérhető valamennyi honlapon, azok valamennyi ablakában és képernyőin található valamennyi adat, információ, tény, utalás, ábra, stb. kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja, azokért a CIB Bank Zrt. sem tartalmi, sem formai szempontból semmiféle felelősséget nem vállal. Tudomással bírok arról, hogy a honlapon, annak valamennyi ablakában és képernyőjén található információk, adatok, tények, utalások, ábrák, grafikai megoldások, színösszeállítások, szövegek, stb. a CIB Bank Zrt. tulajdonát képezik, vagy jogot szerzett azok használatára és továbbítására, ezeket kizárólag saját céljaimra használhatom fel, azok bármilyen - akár szerkesztett vagy módosított - formában, papíron, fizikai, elektronikus vagy más adathordozón egyidejűleg vagy a későbbiekben bármikor harmadik személy részére hozzáférhetővé nem teszem. Az információk, adatok, tények, utalások, ábrák, grafikai megoldások, színösszeállítások, szövegek, stb. bármely harmadik személy részére történő továbbadása a szerzői és szomszédos jogok megsértését eredményezik és a CIB Bank Zrt. és közreműködői ennek alapján korlátlanul jogosultak velem szemben kártérítési igényüket korlátlanul érvényesíteni, továbbá megfelelő feltételek megléte esetén büntetőeljárást kezdeményezni.

Az oldalon található híryananyagok, elemzések, közlések nem minősülnek befektetési tanácsnak vagy befektetési ajánlásnak. Az egyes befektetési döntések meghozatala során ezekre érvényesen senki nem hivatkozhat, a híryananyagok, elemzések közlések felhasználásáért, közlések felhasználásáért a CIB Bank Zrt. felelősségét kizárja.

- 15) Kijelentem, hogy az Amerikai Egyesült Államok Export Igazgatási Törvényének (Export Administration Act of 1979, as amended) a CIB Bank Zrt. eBroker® rendszerében alkalmazott titkosítási eljárással összefüggő, korlátozó rendelkezéseit ismerem. Tudomásul veszem, hogy a rendelkezések értelmében a hivatkozott titkosítási eljárásokkal folytatott elektronikus kommunikáció során a titkosítottság foka nem haladhatja meg a 128 bitet, függetlenül az általam használt internetes böngészőprogram elvi műszaki alkalmasságától. Kijelentem, hogy az eBroker® szolgáltatás általam történő igénybevétele a hivatkozott jogszabály és/vagy mellékleteinek ill. függelékeinek a rendelkezéseit nem sérti.
- 16) Tudomással bírok arról, hogy az eBroker® rendszer használatához Microsoft Internet Explorer 8.0, vagy újabb, vagy Mozilla Firefox 3.0, vagy újabb verziójú böngészőprogram futtatása szükséges. A rendszer extra hardver igényt nem támaszt, tehát a mindenkor általam használt verzióhoz a gyártó által megadott, az általam használt hardver platformra vonatkozó hardver igény az irányadó.
- 17) Kijelentem, hogy a halasztott pénzügyi teljesítéssel kapcsolatosan az Üzletszabályzatban foglaltakat, így különösen a halasztott pénzügyi teljesítés keretében a megbízás megadására és visszavonására, a nyitható pozíció mértékére, a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre és Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó Üzleti Feltételek módosítására, a kényszerértékesítésre, és különösen az óvadéki szabályokra vonatkozó rendelkezéseket, ismerem és kifejezetten elfogadom.
- 18) Tudomásul veszem, hogy
- (i) a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama maximum **15 naptári nap** a fizetési kötelezettségem esedékességétől számítva. Amennyiben a Bank részemre valamely fizetési kötelezettségemmel kapcsolatosan engedett halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt további fizetési kötelezettségemmel kapcsolatosan halasztást enged, annak időtartama az első halasztott pénzügyi teljesítésből még hátralévő időtartamnak felel meg.
 - (ii) amennyiben nem teljesítettem valamennyi fizetési kötelezettséget a halasztott pénzügyi teljesítés időtartamának lejártakor, a Bank jogosult valamennyi Szabad Portfólió Elemet, továbbá szabad rendelkezésem alatt álló, valamennyi ügyfélszámlán nyilvántartott összeget – devizanemtől függetlenül -, illetve értékpapírszámlán és értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírt – elszámolási devizanemtől függetlenül – igénybe venni külön értesítésem, jóváhagyásom, vagy nyilatkozatom nélkül a fizetési kötelezettségeimnek teljesítése érdekében és annak mértékéig, olyan módon, hogy azokból a Bank az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint kielégítést keres.
- 19) Tudomással bírok arról, hogy amennyiben technikai day trade (TDayTrade) típusú megbízást adok, elfogadom a technikai day trade CIB Bank Befektetési szolgáltatások Üzletszabályzatban, valamint jelen Nyilatkozatban foglalt sajátosságait, továbbá tisztában vagyok a technikai day trade (TDayTrade) típusú tőzsdai ügyletekkel járó – a normál tőzsdai ügyleteknél –magasabb kockázatokkal, amelyek a nap végi pozíciózárás és a magasabb tőkeáttétel alkalmazhatóságából fakadhatnak. Tudomásul veszem, hogy a kereskedési rendszerben feltüntetett nyitható pozíció mértéke adat csupán tájékoztató jellegű.
- 20) Tudomásul veszem, hogy a technikai day trade típusú megbízások gyors tőzsdére kerülése érdekében a felszámításra kerülő bizományosi díjak nem az ügylettel egy időben (más ügylettípusokhoz hasonlóan), hanem

nap végén kerülnek elszámolásra. Amennyiben nap végén a bizományosi díjak levonására ügyfélszámlámon nem áll rendelkezésre fedezet, akkor a Bank a hatályos Üzletszabályzat alapján késedelmi kamat felszámítására jogosult.

- 21) Tudomásul veszem és kifejezetten elfogadom a Bank Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatban foglaltakat, így különösen a Technikai Daytrade Megbízás megadására és visszavonására, a nyitható pozíció mértékére, a pozíciók zárására és az automatikus zárási folyamatra, a Halasztott Pénzügyi Teljesítésre és Technikai Daytrade Ügyletekre vonatkozó Üzleti Feltételek módosítására, a kényszerértékesítésre, és különösen az óvadéki szabályokra vonatkozó rendelkezéseket.

Tudomásul veszem, hogy a megbízás lezárásából fakadó pénzügyi eredmény (nyereség/veszteség) minden esetben az ügyfélszámlán kerül jóváírásra/terhelésre, a pozíció zárás kockázatát (függetlenül annak időpontjától) én viselem.

- 22) Tudomásul veszem és kifejezetten elfogadom, hogy

- (i) a Bank azon értékpapírok körét, amelyekre az adott napon Technikai DayTrade Megbízás adható be, továbbá ezen értékpapírokhoz tartozó, a Technikai Daytrade Megbízások vonatkozásában alkalmazandó Tőkeáttétel mértékét naponta – üzleti órái kezdetéig – teszi közzé. Technikai Daytrade Megbízást csak a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott, és a Bank által az adott napon ekként meghatározott részvények körére lehet adni.
- (ii) a Bank a megjelölt értékpapírok körén és a Tőkeáttétel mértékén kivételes esetben jogosult napon belül a közzététel hatályával változtatni
- (iii) a Bank jogosult felfüggeszteni a Technikai Daytrade kereskedési lehetőséget egyes, vagy az összes értékpapírra, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a piaci környezet változása miatti a megnövekedett kockázat ezt szükségessé teszi.

- 23) Tudomással bírok arról, hogy az eBroker® díjcsomagom a kereskedési rendszer Beállítások/Egyéb menüpontjában szabadon változtatható. Tudomásul veszem, hogy a díjcsomag módosítás esetén, az új díjcsomag által nyújtott szolgáltatások a kérés Bank általi regisztrálásakor lépnek életbe, illetve tudomásul veszem, hogy a díjcsomagokra megállapított kondíciók, abban az esetben is felszámításra kerülnek, ha a rendszer által nyújtott szolgáltatását nem veszem igénybe. Tudomásul veszem, hogy a díjcsomag havi díja minden megkezdett hónap után teljes egészében felszámításra kerül.

- 24) Tudomással bírok arról, hogy az eBroker® kereskedési rendszerében megadott e-mail címemre a Bank tájékoztató jellegű, valamint marketing jellegű elektronikus leveleket küldhet. A marketing jellegű elektronikus levelek esetében a Bank biztosítja számomra a leiratkozás lehetőségét az elektronikus levél felületén, valamint az eBoker® kereskedési rendszer „Beállítások” menüpontja alatt.

- 25) Tudomásul veszem, hogy a Bank az eBroker® útján adott megbízást elfogadja (teljesíthető megbízás), ha a megbízás teljesítéséhez szükséges pénz-, illetve értékpapír fedezetet rendelkezésre bocsátottam. Tudomásul veszem, hogy a megbízás (ideértve a visszavonásra, illetőleg a módosításra vonatkozó megbízást is) eBroker® útján történő továbbítása a Bank részére nem jelenti a megbízás Bank általi elfogadását. Tudomásul veszem, hogy a Bank – megfelelő fedezet megléte mellett – a belföldi megbízásokat a megadásától számított 20 percen belül az illetékes tőzsdére juttatja, amennyiben azok a tőzsdei szekció zárását legalább 20 perccel megelőzően kerülnek megadásra. A tőzsdei szekció zárását megelőző 20 percen belül megadott megbízások legkésőbb a következő tőzsdenap első üzleti órájának első 20 percében kerülnek az illetékes tőzsde részére továbbításra. A Bank részére a tőzsdenap zárása és a következő tőzsdenap nyitása között megadott megbízások ezen következő tőzsdenap első üzleti órájának első 20 percében kerülnek az illetékes tőzsde részére továbbításra. Tudomásul veszem, hogy a Bank belföldi megbízások esetében ugyanezen időtartamon belül tájékoztat a visszautasítás tényéről, amennyiben a beküldött megbízás valamilyen okból nem teljesíthető, és visszautasításra került. Tudomásul veszem, hogy ha a rendszer nem teljesíthetőnek igazolta vissza a megbízást, úgy engem terhel annak felelőssége, hogy ellenőrizsem a megbízás visszautasításának okát.

Tudomásul veszem, hogy a Bank a tőzsdei teljesítésről (teljesült megbízás) belföldi megbízások esetén 30 percen belül tájékoztat.

- 26) Tudomásul veszem és elfogadom a Dow Jones indexre vonatkozó Általános szerződési és felhasználási feltételeket (http://www.djindexes.com/mdsidx/downloads/crc/DJ_Indexes_Terms_Conditions.pdf).

- 27) Tudomásul veszem, hogy az eBroker rendszerben megjelenített Késleltetett vagy Napvégi Információ, kapcsán:

- (i) valamennyi Szellemi Alkotáshoz Fűződő Jog a BÉT-et és az Információszoftárokat illeti meg,
- (ii) a BÉT és az Információszoftárokat nem vállalnak felelősséget az Információ megjelenítéséért és az Információ használatából eredő károkért vagy igényekért,
- (iii) az Információt csak személyes célomra használhatom fel és a BÉT engedélye nélkül nem adhatom tovább,

(iv) a BÉT jogosult felfüggeszteni vagy megszüntetni az Információszoigáítatást, ha alapos oka van azt feltételezni, hogy az Információkkal visszaélnék vagy félrevezető módon jelenítik meg azt.

28) Tudomásul veszem, hogy a BÉT Információk eBroker rendszerben történő megjelenítése kapcsán a BÉT Információszoigáítatási Irányelvei alkalmazandók.

29) Kijelentem, hogy a Bank végrehajtási politikáját megismertem, azt elfogadom, hozzájárulok ahhoz, hogy megbízásaimat a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa.

Tudomásul veszem az eBroker szoligáítatás keretében nyújtott adatszoligáítatási szerződés feltételeit:

Jelen Előfizetői Szerződés (Szerződés) a Refinitiv Hungary (Adatszoligáítató) képviseletében eljáró CIB Bank Zrt. (Forgalmazó) és az Ügyfél (Előfizető) között jön létre. A Refinitiv Hungary, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) hivatalos adatszoligáítatója felhatalmazza a Forgalmazót, hogy közvetlenül a jelenleg Refinitiv Investor-nak nevezett Refinitiv Internet termékből származó BÉT Valós Idejű Információkat a Forgalmazó Internet web oldalán keresztül az Előfizető részére továbbítsa.

Az eBroker® szoligáítatás keretében nyújtott adatszoligáítatás adatszoligáítatója: Refinitiv Hungary Kft. (H-1054 Budapest, Szabadság tér 7. Cg.01-09-164044, a.sz.:10699144-2-41).

- 1) A Forgalmazó jogosult a BÉT Valós Idejű Információkat a Refinitiv Hungary megbízásából forgalmazni. A Forgalmazó köteles biztosítani, hogy az Előfizetők a BÉT Valós Idejű Információkhoz biztonságos környezetben, bejelentkezési (login) név és jelszóvédelemmel ellátott formában jussanak hozzá. A Forgalmazó biztosítja a bejelentkezési (login) nevet és a jelszót az Előfizető részére.
- 2) Az Előfizető köteles a Forgalmazó által biztosított bejelentkezési (login) név és a jelszó titokban tartásáról gondoskodni. Az Előfizető a bejelentkezési (login) nevet és a jelszót harmadik személyeknek nem adhatja át.
- 3) Előfizető vállalja, hogy a Valós Idejű Információkat kizárólag a BÉT információszoigáítatási irányelveivel összhangban használja fel. Az Előfizető nem jogosult a BÉT Valós Idejű Információkat sem részben, sem egészben tárolni, feldolgozni, továbbértékesíteni, harmadik fél részére átadni, közzétenni vagy hozzáférhetővé tenni. A Forgalmazó nem jogosult a Budapesti Értéktőzsdéről származó Valós Idejű Információkkal kereskedni. Az Előfizető sem közvetlenül, sem közvetve nem használhatja a Valós Idejű Információt üzleti vagy kereskedelmi célra, különösen nem harmadik fél részére történő szoligáítatásnyújtásra, és a Valós Idejű Információt kizárólag saját céljára, saját nevében és kizárólag saját hasznára használhatja. .
- 4) A másik félhez intézett írásbeli értesítés alapján a felek bármelyike azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, ha a másik fél megszegi a Szerződés szerinti lényeges kötelezettségeit, és a szerződésszegést - amennyiben az orvosolható - az írásbeli felszólítástól számított 30 napon belül nem orvosolja.
- 5) A fentiek túlmenően, amennyiben az Előfizető a Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegést követ el, a Refinitiv Hungary, illetve a Forgalmazó kártérítési kötelezettség nélkül, azonnali hatállyal - teljes egészében vagy részben - felfüggesztheti a BÉT Valós Idejű Információk Előfizető részére történő forgalmazását, egészen addig, amíg az Előfizető a szerződésszegést nem orvosolja.
- 6) A Forgalmazó a Budapesti Értéktőzsdéről származó Valós Idejű Információkért díjat számláz ki az Előfizető felé. A Forgalmazó a hozzáférési díj mértékét a befektetési szoligáítatásokra vonatkozó Díjjegyzékében teszi közzé. Az Előfizető tudomásul veszi, hogy a hozzáférési díj minden olyan hónapban kiszámlázásra kerül, amikor az Előfizető aktuális havi díjcsomagja ezt indokolja.
- 7) Az Előfizető nem jelenítheti meg a Valós Idejű Információkat az Ügyféltérben. Az "Ügyféltér" az az Előfizető használatában lévő Helyiség, ahol tetszőleges számú Eszköz kerül elhelyezésre kizárólag a nyilvánosság tájékoztatása céljából úgy, hogy az Eszköz(ö)k a Valós Idejű Információkat meghatározatlan számú személy láthatja, azonban azt sem a Helyiség működtetéséért felelős személyzet, sem az azt megismerő személyek nem tölthetik le, nem dolgozhatják fel, és nem terjeszthetik. Jelen Szerződés alkalmazásában Eszköz az olyan rögzített vagy hordozható berendezés, amely látható, hallható vagy más érthető formában fogadja, éri el vagy jeleníti meg a Valós Idejű Információkat. A BÉT fenntartja a jogot annak eldöntésére, hogy egy adott berendezés Eszköznek minősül-e. Jelen Szerződés alkalmazásában Helyiség bármely olyan különálló helyiség, (a) amelyben egy vagy több Eszköz található, vagy (b) amely egy vagy több Előfizető címeként használatos.
- 8) Annak ellenére, hogy Refinitiv Hungary minden ésszerű erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy biztosítsa a Budapesti Értéktőzsde Valós Idejű Információk megbízhatóságát és pontosságát, sem a Refinitiv Hungary, sem a Refinitiv Csoport bármely más tagja, sem a BÉT, sem bármely harmadik fél szoligáítató nem vállal felelősséget a BÉT Valós Idejű Információk szoligáítatásával vagy szoligáítatásának elmulasztásával kapcsolatban. A " Refinitiv Csoport" jelenti (i) a Refinitiv Hungary-t, a valamint azon társaságokat, amelyekben a Refinitiv Hungary közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, továbbá azon társaságokat, amelyek a Refinitiv Hungary-ben közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkeznek, és (ii) jelenti azokat a személyeket, akik a Refinitiv Hungary felhatalmazása alapján, annak teljesítési segédjeként, Valós

Idejű Információkat a Refinitiv Hungary-tól átvesznek kizárólag abból a célból, hogy azokat az Előfizetők részére továbbítsák.

- 9) A Refinitiv Hungary csak az alábbiakért vállal felelősséget: (a) a Refinitiv Hungary által felróható magatartással okozott halál vagy személyi sérülés, (b) a telephelyben a Refinitiv Hungary által felróható magatartással okozott vagyoni kár; és (c) bármilyen más olyan közvetlen veszteség vagy kár, amit a Refinitiv Hungary súlyos gondatlansággal vagy szándékosan okozott.
- 10) KIVÉVE A SZERZŐDÉSBEN HATÁROZOTTAN RÖGZÍTETT ESETEKET, KIZÁRTNAK KELL TEKINTENI MINDEN SZÓBELI VAGY ÍRÁSBELI, GARANCIA- VAGY SZAVATOSSÁGVÁLLALÁST, ILLETVE JÓTÁLLÁST, HA ANNAK ALKALMAZÁSÁT A HATÁLYOS MAGYAR JOGSZABÁLYOK KÖTELEZŐ ÉRVÉNNYEL NEM ÍRJÁK ELŐ.
- 11) Sem a Refinitiv Hungary, sem a Refinitiv Csoport bármely tagja, sem a BÉT, sem bármely harmadik fél szolgáltató nem vállal felelősséget az Előfizető vagy bármely harmadik fél felé semmilyen közvetett, vagy következményi veszteségért vagy kárért, amely a Szerződésből vagy a BÉT Valós Idejű Információk szolgáltatásából, vagy azok elmaradásából ered.
- 12) A FELEK EGYETÉRTENEK ABBAN, HOGY A FELELŐSSÉGKORLÁTOZÁSSAL OKOZOTT HÁTRÁNY AKKÉNT KERÜLT KIEGYENLÍTÉSRE, HOGY A JELEN MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FIZETENDŐ ELLENSZOLGÁLTATÁS (DÍJAK) MEGHATÁROZÁSOKOR E KÖRÜLMÉNY FIGYELEMBE VÉTELRE KERÜLT.
- 13) A Refinitiv Hungary és az Előfizető tisztában vannak azzal, hogy egymás üzleti tevékenységére vonatkozó, bizalmas jellegű információ kerülhet felfedésre előttük vagy az ilyen információ más módon a tudomásukra juthat. A Refinitiv Hungary és az Előfizető vállalják, hogy az ilyen információt bizalmasan kezelik és azt a másik fél hozzájárulása nélkül semmilyen harmadik féllel nem közlik és kizárólag jelen Szerződés teljesítésével kapcsolatos célokra használják fel. Ez a titoktartási kötelezettség nem vonatkozik azokra az információkra, amelyek az átvevő fél tevékenysége vagy mulasztása nélkül a nyilvánosság számára általában hozzáférhetőek, vagy olyan harmadik fél útján jutnak az átvevő fél tudomására, akit nem terhel titoktartási kötelezettség, vagy amely információt valamely jogszabály, bírósági végzés vagy valamely kormányzati és szabályozó hatóság kérésére kell feltárni. Ez a kötelezettségvállalás mindaddig kötelező érvényű, amíg az ilyen információk kereskedelmi értékkel bírnak.
- 14) A másik fél előzetes hozzájárulása nélkül sem Refinitiv Hungary, sem az Előfizető nem tehet a Szerződéssel kapcsolatos nyilvános bejelentéseket, nem adhat ki sajtóközleményeket, egyéb közléseket vagy körleveleket (kivéve a jogszabályok vagy szabályzatok által megkívánt mértékben). A szükséges hozzájárulást indokolatlanul nem lehet megtagadni.
- 15) Sem a Refinitiv Hungary, sem az Előfizető nem engedményezheti vagy ruházhatja át a Szerződésben foglalt jogokat vagy kötelezettségeket, vagy azok bármely részét a másik fél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ezt a hozzájárulást indokolatlanul nem lehet megtagadni. Az Előfizető mindazonáltal hozzájárul ahhoz, hogy a Refinitiv Hungary bármely jogát a Refinitiv Csoport másik tagjára engedményezze vagy a Refinitiv Csoport a Refinitiv Hungary bármely kötelezettségét átvállalja.
- 16) A Szerződésre Magyarország jogszabályai vonatkoznak.
- 17) Amennyiben a Szerződés bármely nem alapvető része érvénytelennek vagy bírói úton érvényesíthetetlennek minősül, az nem érinti a Szerződés többi részének érvényességét vagy érvényesíthetőségét.
- 18) Ha bármely fél a Szerződésből fakadó bármely jogát vagy jogorvoslati lehetőségét nem érvényesíti, illetve késedelmesen érvényesíti, ez nem jelenti az illető jogról vagy jogorvoslatról való lemondást.
- 19) Sem a Refinitiv Hungary, sem pedig az Előfizető nem tartozik felelősséggel a működési körén kívül álló elháríthatatlan körülmények miatt bekövetkezett veszteségekért vagy köteleességmulasztásért.
- 20) Az Előfizető hozzájárul ahhoz, hogy annak ellenőrzése céljából, hogy az Előfizető a Szerződéssel kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e, a Refinitiv Hungary, valamint megbízottai a munkaidő alatt bármikor jogosultak legyenek a telephelyre (helyiségekbe) belépni, ahol az Előfizető a BÉT Valós Idejű Információkat fogadja. Az ellenőrzés során a Refinitiv Hungary és megbízottai eleget tesznek az Előfizető biztonságra és titoktartásra vonatkozó indokolt kéréseinek.
- 21) Az Előfizető Elismeri a BÉT Szellemi Alkotásokhoz Fűződő Jogát (szabadalom, védjegy, szolgáltatási védjegy, szerzői jogok, adatbázishoz fűződő jogok, topográfiai jogok, formatervezési minta, know-how, üzleti titok és minden egyéb, az alkalmazandó jogszabályok által szellemi alkotáshoz fűződő jognak minősülő jog) és az Információra vonatkozó jogorvoslati jogát.
- 22) Az Előfizető kötelezettséget vállal arra, hogy
 - (i) nem engedi, hogy más Személyek jogosulatlanul hozzáférjenek az Információhoz,
 - (ii) felhasználói azonosítóját nem adja át másik Személynek,

- (iii) az Információt nem használja jogellenes célra,
 - (iv) nyilvántartást vezet, és a Refinitiv Hungary, illetve a Forgalmazó nyilvántartási, riportlási és fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges adatokat a Refinitiv Hungary, illetve Forgalmazó rendelkezésére bocsátja,
 - (v) lehetővé teszi, hogy a BÉT vagy arra felhatalmazott képviselői a nyilvántartásait és Információhasználatát a Refinitiv Hungaryre, illetve a Forgalmazóra vonatkozó hatályos szabályok szerint auditálhassák, és az Előfizető köteles az audit által feltárt díj- vagy egyéb tartozást az audit által megállapított késelemben esés napjától felszámított (a BÉT Információsztolgtatási Irányelvekben meghatározott) késelelmi kamattal megegyező mértékű késelelmi kamattal együtt megfizetni
 - (vi) beszerzi és a BÉT vagy képviselői rendelkezésére bocsátja a személyes adatokba való betekintéshez szükséges hozzájárulásokat, ha ez a Refinitiv Hungarynek, illetve a Forgalmazónak a BÉT-tel szemben fennálló kötelezettségei teljesítéséhez, vagy annak igazolásához szükséges.
- 23) Az Előfizető által létrehozott, a Valós Idejű Információt tartalmazó bármely megjelenési felület esetében az Előfizető
- (i) köteles minden tőle telhetőt megtenni annak érdekében, hogy a BÉT, illetve bármely, a BÉT által meghatározott Információsztolgtató vagy egyéb Információforrás a Valós Idejű Információ eredeteként fel legyen tüntetve,
 - (ii) nem mutathatja be félrevezető módon az Információt, és nem torzíthatja el vagy távolíthatja el az Információval együtt továbbított védjegyeket,
 - (iii) köteles gondoskodni arról, hogy a Késleltetett és Napvégi Információ egyértelműen fel legyen címkézve, és a késleltetés mértéke vagy az eredeti keletkezés időpontja valamennyi, Késleltetett vagy Napvégi Információt magában foglaló szolgáltatás esetében fel legyen tüntetve,
 - (iv) eleget tesz a BÉT Információsztolgtatási Irányelvekben mindenkor meghatározott további Információ-megjelenítési követelménynek.
- 24) Az Előfizető tudomásul veszi, hogy amennyiben nem tud eleget tenni a jelen Szerződésben foglalt feltételeknek, akkor a Forgalmazó és a Refinitiv Hungary köteles azonnal értesíteni a Budapesti Értéktőzsdét és a BÉT kérésére azonnal megszakítani az Előfizető részére nyújtott jelen Szerződés szerinti szolgáltatást.
- 25) Az Előfizető tudomásul veszi, hogy a Refinitiv Hungary, illetve a Forgalmazó az Előfizetői Szerződés megszűnését követő 2 évig köteles megőrizni az Előfizetői Szerződéssel kapcsolatos nyilvántartását.
- 26) Az Előfizető tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződésre a BÉT információ szolgáltatási irányelvei (Irányelv) alkalmazandók.

**KERETSZERZŐDÉS DEVIZÁRA, KAMATRA ÉS EZEK SZÁRMAZÉKAIRA
(A KERETSZERZŐDÉS)**

amely létrejött az

- (1) **[ÜGYFÉL]** amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (az „Ügyfél”), és a
- (2) **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a „Bank”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: Fél, együttesen: Felek) között, az alábbi feltételekkel:

Felek a következő, egy vagy több deviza ügyletet (azonnali, határidős, tényleges pénzmozgással vagy anélkül), kockázati csereügyletet (devizára, kamatlábra vagy valutára szóló) deviza, opciós, valamint pénzügyi ügyletet kötöttek meg, vagy kívánnak megkötni a jelen Keretszerződés és az ahhoz csatolt mellékletek rendelkezései szerint, amelyek magukba foglalják az ügyletek visszaigazolására szolgáló dokumentumokat és egyéb bizonylatokat, amelyeket a Felek egymás között kicseréltek vagy kicserélésre kerülnek.

1. A SZERZŐDÉS SZERKEZETE ÉS ÉRTELMEZÉSE

- (a) **A Szerződés szerkezete. A jelen Keretszerződés valamennyi olyan Ügyletre irányadó, amelynek feltételei így rendelkeznek. A jelen Keretszerződés és az ennek alapján kötött valamennyi Ügyletre vonatkozó, mindkét Fél által elfogadott feltétel együttesen: a Szerződés.**
- (b) **Értelemezés.** (i) A Szerződés különböző részei közti ellentmondások esetén az egyes Ügyletek mindkét Fél által elfogadott feltételei (kizárólag ezen Ügylet vonatkozásában) irányadóak a Szerződés minden egyéb rendelkezésével szemben. (ii) A Szerződésben egyes számban használt kifejezések értelemszerűen alkalmazandóak többes számban is és a többes számban használt kifejezések értelemszerűen alkalmazandóak egyes számban is.
- (c) **Egyetlen megállapodás.** A Szerződés egyetlen kötelmi jogviszonyt hoz létre. Ennek megfelelően (i) az egyik szerződő Fél bármelyik Ügylet alapján fennálló valamennyi kötelezettsége a másik szerződő Fél valamennyi Ügylet alapján keletkezett és teljesítendő kötelezettségének ellentételezéseként keletkezik és teljesül, továbbá (ii) eltérő megállapodás hiányában, bármelyik Ügylet alapján fennálló kötelezettség egyik Fél általi teljesítésének elmulasztása az egész Szerződés tekintetében mulasztást jelent. A szerződő Felek ezen, kockázatok felmérése szempontjából alapvetőnek tartott elvek szellemében kötik meg egymással a jelen Keretszerződést és annak alapján minden egyes Ügyletet.

2. ÜGYLETKÖTÉS, KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE

2.1 Ügyletkötés

- (a) Az Ügyfél a Bank rendes üzleti órái alatt a Bank által az ügyfelek részére hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon kizárólag a Bank számára hivatalosan bejelentett és azonosított személy(ek) útján kérheti, hogy az általa megjelölt összeg tekintetében a Bank telefonon adjon Jegyzést számára az általa kért valamely Ügylet megkötése céljából, és a Jegyzésben közölje a kért Ügylet feltételeit. A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul.
- (b) A Szerződés mindenkor hatályos 1. számú Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, tisztségét, aláírás-mintáját, akik jogosultak az Ügyfél nevében Ügylet megkötése céljából Jegyzést kérni, és Ügyletet kötni. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy azonosítás céljából köteles minden telefonon, illetőleg telefaxon lebonyolított kommunikáció alkalmával a nevét és a cégének teljes nevét, továbbá a mindenkor hatályos 1. számú Melléklete szerinti azonosító kódját („azonosító adatok”) azonosítás céljából megadni. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják. A Bank nem felel az Ügyfél telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél, illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az általa üzletkötésre felhatalmazottként megjelölt személyek ismerhessék és használhassák.
- (c) A Bank jogosult– ide nem értve az Ügyfél Limitáras Megbízását - az Ügyfél kérése alapján egy adott Ügyletre Jegyzést adni, és Jegyzés adása esetén annak feltételeit a piaci körülmények alapján saját hatáskörében állapíthatja meg. Az Ügyfél a megszakítatlan telefonbeszélgetés során azonnal köteles közölni, hogy az adott Jegyzést 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 Ügylet szóbeli megállapodással történő létrejöttét jelenti, azzal, hogy az elhangzott nyilatkozatokat Felek magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

Az Ügyfél megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt megadott Limitáras Megbízásának elfogadása tekintetében a Banknak az adott telefonbeszélgetés alatt kell nyilatkoznia. Az Ügyfél Limitáras Megbízása és annak elfogadása alapján az adott Deviza-adásvétel akkor jön létre, amennyiben az adott Megbízásban megjelölt deviza-adásvételi ügylet árfolyama eléri a CIB Által Jegyzett Árfolyamot.

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 Ügyletekben rögzített feltételeket a Felek a továbbiakban egyoldalúan nem változtathatják meg és nem vonhatják vissza, azok az érintett Ügylet lejáratáig a Felekre nézve kötelezőek maradnak. A Felek megállapodnak abban, hogy a telefonon vagy elektronikus úton megkötött Ügyletet az új Ptk. 6:7. §-a szerint írásba foglaltnak tekintik.

- (d) A Bank minden Ügyletről egy írásbeli visszaigazolást küld az Ügyfél számára legkésőbb az Ügylet megkötését követő Banki Munkanapon 12:00 óráig, amely az Ügylet Jegyzés szerinti feltételeit tartalmazza. Az Ügyfél az adott Ügyletre vonatkozó a Bank által megküldött visszaigazolást köteles írásban megerősíteni, amelyet az Ügyfél köteles 8 üzleti órán belül megtenni. A Bank jogosult az Ügyfél és a közte létrejött telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt az adott Ügylet feltételeire vonatkozó esetleges viták eldöntéséhez bizonyítékként felhasználni. A hangfelvételt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben a Bank által készített visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon történt szóbeli megállapodástól, az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében. Az Ügyletet a Bank abban az esetben is az Ügyfél által jóváhagyottnak tekint, amennyiben a Bank a részletezett írásbeli visszaigazolást az Ügyfélnek megküldi, de az Ügyfél a visszaigazolást a jelen pontban megjelölt határidőn belül nem küldi vissza.
- (e) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefon használata esetén a telefonhálózat működése során, a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. Jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul és feltétel nélkül lemond arról, hogy a fentiekből eredő bármilyen kárért a Bankot bármilyen formában felelőssé tegye, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél nem a Bank szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.
- (f) Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben szóban kíván megbízást adni, úgy tudomásul veszi, hogy a szóban adott megbízás tartalmát a Bank nyilvántartásai hitel érdemlően igazolják. A Bank nem felelős azért a kárért, amely a telefon-, vagy telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, illetve az elektronikus rendszer hibájából származik, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél, nem a Bank szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.
- (g) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli felelősség a megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; annak eredményességéért; az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Ügylet az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelelő.
- (h) A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés hatálya alatt kötött Ügyleteket saját döntése alapján és saját kockázatára kezdeményezi és nem a Bank kezdeményezésére.

2.2 Kötelezettségek teljesítése

- (a) Felek kötelesek a megkötött Ügylet alapján a másik Fél vonatkozásában fennálló kötelezettségeiket a rögzített esedékességi napon, mint Értéknapon, az adott napra a vonatkozó érvényes értéken vagy a jelen Szerződés szerinti más módon teljesíteni. A Felek által a fizetési kötelezettségre megállapított pénznemtől történő eltérés csak a másik Fél írásbeli hozzájárulásával lehetséges. Ilyen esetben az átszámításra a Bank keresztárfolyamai alkalmazandóak. Amennyiben a fennálló Ügyletek alapján mindkét Fél egy, vagy több Ügyletből származó fizetési kötelezettsége ugyanazon a napon, azonos pénznemben válik esedékessé, abban az esetben kizárólag a nagyobb összeggel tartozó Fél köteles az esedékes összegek pozitív különbözetét ténylegesen teljesíteni („*Nettósítás*”). A Bank az esedékesség előtt kellő időben közli az Ügyféllel az esedékes különbözeti összeget.
- (b) Felek a visszaigazolásokban foglalt fizetéseket a megfelelő visszaigazolás és a jelen Keretszerződés rendelkezései szerint tartoznak teljesíteni. A fizetéseket a megfelelő visszaigazolásban meghatározott időpontban aznapi értéknappal, a számla vezetése szerinti helyen kell teljesíteni, vagy egyébként, a jelen Szerződésnek megfelelően, szabadon átutalható összegekben és olyan módon, amely az adott deviza tekintetében szokásos fizetési mód. Az Ügyfél jelen Keretszerződés 2. számú mellékletében jelöli meg, hogy az adott ügyletre vonatkozó adott devizanemű fizetési kötelezettségét melyik számlájáról kívánja teljesíteni és a Bank az adott devizanemű fizetési kötelezettségét az Ügyfél melyik számlájára teljesítse. A fizetési kötelezettségeket az annak megfelelő devizanemű számla javára illetőleg terhére kell teljesíteni. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az előbbieken meghatározottak szerinti számláján rendelkezésre áll és azzal a Bank a számlát megterhelte. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége

összegével a számláját megterhelje. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél előbbiekben meghatározottak szerinti számláján jóváírásra kerül. A Felek jelen Szerződésben foglalt kötelezettségének teljesítése attól a feltételtől függ, hogy nem történt és nincs folyamatban Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény a másik Fél viszonylatában

- (c) *A számla megváltozása.* Az Ügyfél jogosult a 2. számú mellékletet a Bankhoz címzett egyoldalú nyilatkozatával módosítani azzal, hogy a módosítás annak a Bank általi kézhezvételét követő ötödik Banki munkanapon válik hatályossá kivéve, ha a Bank kellő időben ad értesítést az ilyen változással kapcsolatos kifogásáról. Az Ügyfél jogosult továbbá a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával kérni, hogy az adott ügylettel kapcsolatos fizetési kötelezettségeket nem a 2. számú mellékletben megjelölt számlákra kéri elszámolni az adott ügylethez kapcsolódó fizetési kötelezettségek teljesítésének időpontja előtt legalább öt (5) Banki Munkanappal, kivéve, ha a Bank kellő időben ad értesítést az ilyen változással kapcsolatos kifogásáról.
- (d) *Beszámítás.* A nem szerződésszegő Fél bármikor jogosult arra, hogy a szerződésszegő Félnél bekövetkező Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény bekövetkezése után beszámítással éljen bármely összeggel vagy letéttel szemben (általános vagy speciális, azonnali vagy látraszóló), továbbá bármely a szerződésszegő Félnél a nem szerződésszegő Féllal szemben fennálló jelen Keretszerződésből eredő adósságát behajtsa, tekintet nélkül arra, hogy az ilyen betét, letét vagy egyéb adósság milyen pénznemben áll fenn. Ezen jogát a nem szerződésszegő Fél a szerződésszegő Féllal szemben bármely, a szerződésszegő Félnél jelenleg vagy későbbiekben fennálló kötelezettsége tekintetében gyakorolhatja függetlenül attól, hogy a nem szerződésszegő Fél ezen adósság kifizetését követelte-e és attól is, hogy ezen kötelezettségek a jelen Keretszerződésből keletkeznek vagy egyébként lejártak-e. Az új Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. tv.) 6:49. §-ában foglaltaknak megfelelően a Bank által az Ügyfélnek adandó előzetes felszólítást a jelen Szerződés aláírásával megadottnak kell tekinteni. A Bank jelen pontban meghatározott jogait semmilyen más olyan jogok vagy jogorvoslatok nem érintik, amelyek a nem szerződésszegő Felet egyébként jogszabály erejénél fogva vagy egyébként megilletnék.
- (e) *Adók és egyéb illetékek.* Bármilyen kifizetés vagy egyéb fizetendő összeg a jelen Szerződés alapján jelenleg vagy jövőben fizetendő, kivetett vagy visszatartott bármilyen adó vagy egyéb illeték levonása nélkül történik, kivéve amelynek fizetésére Magyarország vagy annak bármely hatósága kötelezheti az adott Felet. Ilyen esetben az a Fél, akinek levonási vagy visszafizetési kötelezettsége van
- (i) levonja vagy egyébként visszatartja az ilyen összeget a hatályos jogszabályoknak megfelelően és (kérelem esetén) a másik Fél részére megfelelő dokumentációt ad arról, hogy ilyen visszatartási vagy levonási kötelezettsége keletkezett, és ezt a kötelezettségét megfelelően teljesítette, és
- (ii) a másik Fél részére kifizeti azt a pótlólagos összeget, amely ahhoz szükséges, hogy a másik Fél azt a teljes nettó összeget kapja meg végül, amely a levonás vagy visszatartás nélkül megillette volna.
- (f) *Késedelmi kamatok.* Az előzőektől függetlenül, abban az esetben, ha a jelen Szerződés alapján fizetendő összegeket valamely Fél nem fizeti meg esedékességkor a megfelelő visszaigazolás és a jelen Keretszerződés rendelkezései szerint, akkor az a Fél, amely az ilyen fizetési kötelezettségével késedelembe esik, késedelmi kamatot köteles fizetni arra az időszakra, amely az ilyen pénzösszeg kifizetésének esedékessé válása napján (ezt a napot is beleértve) kezdődik és a tényleges fizetés napján végződik (ezt a napot nem beleértve), és amely késedelmi kamat összege a másik Félnél az ilyen összegek pótlásából származó költségein felül évi 1%-kal egyenlő („Késedelmi Kamat”). A Késedelmi Kamatot 360 napos év figyelembevételével kell kiszámítani, és a fentiek alapján kiszámított időszak alatt ténylegesen eltelt napokat kell alapul venni.
- (g) A jelen Szerződésben meghatározott bármely fizetési kötelezettségek azon a napon tekintendők teljesítettnek (ideértve az Ügyfél óvadék nyújtására, illetve kiegészítésére vonatkozó kötelezettségét is), amely napon a teljesítendő összeg a másik Fél bankszámláján jóváírásra került.
- (h) Bank jogosult a tévedésén alapuló téves jóváírásokat és terheléseket felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. A Bankot ez a jog időbeli korlátozás nélkül megilleti.

3. AZ ÜGYLETEK KOCKÁZATI KEZELÉSE

- (a) A Bank az Ügyfél Ügyleteiből származó nyitott pozícióit a pénz-, és tőkepiaci ármozgások függvényében rendszeresen értékeli és megállapítja ezek Nettósított MTM értékét. Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben a pénz-, és tőkepiaci ármozgások változása a pozíciója ellen változik és az árfolyamváltozás következtében a Nettósított MTM érték negatív, és ennek abszolút értéke meghaladná az Ügyfél Súlyozott Limitét, a Bank 1 (egy) Banki Munkanapos határidő biztosítása mellett jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson a Bank megítélése szerint megfelelő új, vagy további biztosítékot. A megfelelő új, vagy további biztosíték abban az esetben tekintendő a fentiek szerint teljesítettnek, amennyiben az a Bank által az Ügyfél részére küldött értesítés kézhezvételét követő 24 (huszonnégy) órán belül a Bank rendelkezésére áll.

- (b) Az Ügyfél a 3(a) pont szerint, a Bank felhívására jogosult, de nem köteles a felhívásnak megfelelő új, vagy további biztosítékot nyújtani. Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben a Bank felhívásától számított 24 (huszonnégy) órán belül nem tesz eleget a felhívásban foglaltaknak, a Bank jogosult az Ügyfél bármely nyitott pozícióját, a Súlyozott Limitet meghaladó mértékben lezárni, és az Ügyféllel a jelen Szerződés szerint elszámolni.
- (c) Amennyiben egy Ügylet kapcsán a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezik az Ügyfél felé, és a fennmaradó Ügyletekre vonatkozó Nettósított MTM érték negatív, valamint ennek abszolút értéke meghaladná a Súlyozott Limitet, akkor a Bank jogosult a kifizetendő összegből olyan összeget zárolt számlán visszatartani, hogy a fennmaradó Ügyletekre vonatkozó Nettósított MTM érték abszolút értéke csökkentve a visszatartott összeggel ne haladja meg az Ügyfél Súlyozott Limitét.
- (d) A jelen 3. (Az *Ügyletek kockázati kezelése*) Bekezdésben, amennyiben egy határidő olyan napon végződik, amely nem Banki Munkanap, az ezt követő Banki Munkanapon ér véget, vagy ha ez a Banki Munkanap a következő naptári hónapban van, akkor az ezt megelőző utolsó Banki Munkanapon végződik.

4. ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA

4.1 Devizaügyletek és egyéb opciós ügyletek elszámolása

- (a) *Szállítás* Egy adott Deviza-adásvételre vonatkozó Értéknapon az Ügyfél köteles az ügylet keretében általa Eladott Összeget, illetőleg az általa Vásárolt Összeg ellenértékét (*értelemszerűen*) a Banknak megfizetni – figyelemmel a 4.1. pont b.) és c.) alpontjában meghatározottakra – oly módon, hogy a teljes összeg az erre a célra megjelölt megfelelő bankszámlán az adott Értéknapon 14.00 óráig - az adott pénznemben történő fizetés szokásos módja szerint – jóváírásra kerüljön.
- (b) *Zárás* Az Ügyfél jogosult a Határidős Deviza-adásvétel lezárására az Értéknap 12.00 óráig olyan módon, hogy az Ügyfél a 2.1. pontban meghatározottak szerint a Bankkal egy az eredeti Deviza-adásvétellel ellenkező irányú újabb Deviza-adásvételt köt, amelynek Értéknapja megegyezik az eredeti ügylet Értéknapjával, és amelyben az Ügyfél által az eredeti Deviza-adásvétel során Vásárolt Összeg lesz az Ügyfél által Eladott Összeg és amelyben az ellenértékként a Bank által fizetendő összeg kiszámítására a Felek között ezen ellentétes irányú Deviza-adásvétel Jegyzésében meghatározott árfolyam az irányadó. A Felek sem az eredeti Deviza-adásvétel, sem az újabb ellenkező irányú Deviza-adásvétel alapján nem kötelesek a megfelelő összegeket egymásnak leszállítani, azonban a Felek kötelesek az adott Értéknapon az eredeti Deviza-adásvétel és az ellenkező irányú újabb Deviza-adásvétel alapján általuk teljesítendő illetve nekik járó összegekkel egymás felé elszámolni.
- (c) *Elszámolás* Felek rögzítik, hogy a Határidős Deviza-adásvétel lezárása és elszámolása – amennyiben az Ügyfél legkésőbb az Értéknap 14.00. óráig a 4.1. pont (a) alpontjában meghatározottak kötelezettségét nem teljesítette és az Ügyfél a 4.1. pont b.) alpontjában meghatározottak szerint az adott ügyletet nem zárta le - úgy történik, hogy az Ügyfél jognyilatkozata nélkül is (*a jelen Szerződés alapján*), a Felek között egy, az eredeti Deviza-adásvétellel ellenkező irányú újabb Deviza-adásvétel jön létre, amelynek Értéknapja megegyezik az eredeti ügylet Értéknapjával, és amelyben az Ügyfél által az eredeti Deviza-adásvétel során Vásárolt Összeg lesz az Ügyfél által Eladott Összeg, ahol az ennek ellenértékeként a Bank által fizetendő összeg kiszámítására a Bank által meghatározott árfolyam alkalmazandó. A Felek sem az eredeti Deviza-adásvétel, sem az újabb ellenkező irányú Deviza-adásvétel alapján nem kötelesek a megfelelő összegeket egymásnak leszállítani, azonban a Felek kötelesek az adott Értéknapon az eredeti Deviza-adásvétel és az ellenkező irányú újabb Deviza-adásvétel alapján általuk teljesítendő illetve nekik járó összegekkel egymás felé elszámolni.
- (d) Opciós Devizaügylet vagy egyéb opciós ügylet esetén, az opció jogosultja jogosult a Lejárat Időpontjában, illetőleg az opció típusától függően azt megelőzően bármikor jelezni az opció kötelezettje felé, hogy az opciós jogával élni kíván. A Lejárat Időpontjának az opció jogosultja részéről történő elmulasztása az opciós jog elvesztésével jár azzal, hogy amennyiben az opció jogosultja a Bank és opciós jogával élni kíván és nem éri el az Ügyletet, az opció lehívottnak tekintendő.
- (e) Az Ügyfél jogosult az opciós devizaügyletet vagy egyéb opciós ügyletet lezárni a Lejárat Időpontjáig, opció eladása esetén az eredeti opciós ügylettel megegyező opció vásárlásával, opció vásárlása esetén pedig az eredeti opciós ügylettel megegyező opció eladásával.

4.2 Kamatügyletek elszámolása

- (a) Egy adott Kamatügyletre irányadó kamatláb-periódus kezdőnapját megelőző – az adott deviza elfogadott főbb kereskedési centrumaiban számított – 2 (két) Banki Munkanappal a visszaigazoláson szereplő eszmei összegre kiszámított kamatösszegekkel a Felek egymás felé elszámolnak oly módon, hogy az elszámolás (*egymás részére fizetendő összegek nettó egyenlege*) pénzügyi teljesítése a kamatperiódus utolsó napján megtörténik.
- (b) Opciós Kamatügylet esetén, a jelen pontban megfogalmazottak teljesülése érdekében, az opció jogosultja köteles a Lejárat Időpontjáig jelezni az opció kötelezettje felé, hogy az opciós jogával élni kíván. A visszaigazoláson szereplő időpontnak (*határidőnek*) az opció jogosultja részéről történő elmulasztása az

opciós jog elvesztésével jár. Ha az opció jogosultja él az opciós joggal, az elszámolás a jelen bekezdés (a) pontja szerint történik.

- (c) Felek rögzítik, hogy a Kamatügyletek elszámolása alatt, a lezárás idején, az adott pénzügyi termék piacán elfogadott gyakorlatnak megfelelően kialakult piaci szokványoknak és elszámolási technikáknak megfelelő eljárást értik.

4.3 Ügyletek lezárása (Pozíció lezáró nettósítás)

- (a) A jelen Szerződésben meghatározott bármely Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény bekövetkezése, vagy annak a Bank megítélése szerinti várható bekövetkezése, továbbá Felróhatóság Nélküli Felmondási Esemény bekövetkezése esetén, a Bank jogosult az Ügyfél jelen Szerződés alapján megkötött összes Ügyletét lezárni, és Pozíció lezáró nettósítással az Ügyleteket elszámolni.
- (b) A Bank Lezáró Értesítése alapján az abban meghatározott Ügylet, a Lezáró Értesítésben megjelölt napon („**Lezárás Napja**”) megszűnik, s ennek alapján a Felek az eredetileg vállalt kötelezettségeiket nem kötelesek teljesíteni, de kötelesek egymással elszámolni. Az Ügyfél köteles a Bank számára a Lezárás Napján megfizetni az eredeti Ügylet lezárása kapcsán a Bank számításai szerint felmerült minden igazolt költséget és kárt, ideértve többek között azon költségeket, amelyek a Banknál azzal kapcsolatban merültek fel, hogy harmadik személlyel és/vagy az Ügyféllel ellentétes irányú Ügylet(ek)et kötött annak érdekében, hogy az eredeti Ügylet lezárása során keletkezett nyitott pozícióját kiküszöbölje.

5. NYILATKOZATOK

Mindegyik Fél a másik Fél részére a következő jognyilatkozatokat teszi (amely jognyilatkozatok megújítottan tekintendők minden olyan időpontban, amelyen a Felek Ügyletet kötnek):

- (a) *Státusz.* A megszerveződését vagy bejegyzését szabályozó joghatóság jogszabályainak megfelelően került alapításra, és érvényesen létezik.
- (b) *Felhatalmazások.* Rendelkezik azzal a szerződésképeséssel, hogy (i) a jelen Szerződést és ahhoz kapcsolódó bármely más olyan iratot aláírjon, valamint bármilyen egyéb módon nyilatkozzon, amelynek szerződő fele, valamint (ii) a jelen Szerződést és a jelen Szerződéssel kapcsolatos bármely más olyan iratot átadjon, amelynek átadására a jelen Szerződés szerint köteles, továbbá (iii) teljesítse a jelen Szerződés és bármely általa aláírt biztosítéki szerződés szerinti kötelezettségeit, és mindent megtett annak érdekében, hogy az ilyen aláíráshoz, átadáshoz és teljesítéshez szükséges felhatalmazást megadja.
- (c) *Kötelezettségek.* A jelen Szerződés és bármely, általa aláírt biztosítéki szerződés, valamint bármilyen egyéb módon jelen Keretszerződéssel kapcsolatosan tett nyilatkozatai szerinti kötelezettségei jogszerűek, érvényesek, kötelezőek és a vonatkozó feltételek szerint kikényszeríthetők.
- (d) *Kapcsolattartás.* Felek a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeik teljesítése érdekében, különösen, de nem kizárólagosan a 3(b), valamint a 7.2 pontokban foglalt értesítési szabályok vonatkozásában, együttműködési kötelezettségükre tekintettel a Bank rendes üzleti órái alatt folyamatosan biztosítják egymás részére a jelen Szerződésben meghatározott telefonszámon történő telefonos elérhetőséget.
- (e) *Nincsenek bizonyos események.* Sem Szerződésszegési Esemény, sem azzal kapcsolatos Felmondási Esemény nem történt és nincs folyamatban és a jelen Szerződés megkötése vagy az abból eredő köteleességek teljesítése nem eredményezne ilyen eseményt, illetve körülményt.
- (f) *Nincs peres ügy.* Nincs folyamatban ellene polgári vagy büntetőbíróóság, állami szerv, ügynökség, tisztviselő vagy választott bíró előtt olyan jogi eljárás, amely valószínűleg befolyásolná a jelen Szerződés jogszerűségét, érvényességét, ellene történő végrehajthatóságát vagy a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére irányuló képességét, és tudomása szerint ilyen jogi eljárással semmilyen személy nem is fenyeget.
- (g) *Meghatározott információk helyessége.* Valamennyi adat, melyet írásban, személyesen vagy képviselőjén keresztül a másik Fél rendelkezésére bocsátott, az adat keltének időpontjakor minden lényeges szempontból igaz, pontos és teljes.
- (h) *Adók.* A jelen Szerződéssel kapcsolatos valamennyi adót és más fizetendő összeget - beleértve az ezekkel kapcsolatos kiegészítő díjakat – befizetett az illetékes hivatalos szervnek.
- (i) *Jogszabályok betartása.* Minden lényeges szempontból üzletvele megfelel az azokban az országokban érvényes és alkalmazandó jogszabályoknak, amelyekben gazdálkodást folytat.
- (j) *Igények egyenrangúsága.* A másik Fél jelen Szerződés szerinti igényei valamennyi, biztosítékkal nem rendelkező és nem alárendelt hitelező igényével egyenrangúak, kivéve azokat, amelyek valamely általános érvényű jogszabály értelmében elsőbbséget élveznek.
- (k) *Nincs mentesség.* Semmiféle, a jelen Szerződéssel kapcsolatban Magyarországon folytatott jogi eljárás során sem maga a szerződő Fél, sem vagyona nem élvez per, végrehajtás, zár alá vétel vagy más jogi eljárás alóli mentességet.

- (l) *Nincs felszámolás, csődeljárás vagy végelszámolás.* Nem kezdeményezett (az Ügyfél esetében pedig alapítója sem kezdeményezett) maga ellen csődeljárást, végelszámolást, felszámolást vagy reorganizációját, és mások nem tettek semmilyen ilyen jellegű lépéseket vagy indítottak jogi eljárást ellene, illetve (legjobb tudomása szerint) nem fenyegeti felszámolási, végelszámolási vagy reorganizációs eljárás.
- (m) *Nincs lényeges szerződésszegés.* Nem szegett meg semmilyen szerződést, melynek szerződő fele, vagy amely vagyonára nézve kötelező, olyan mértékben vagy olyan módon, amely lényeges hátrányos hatással lehet üzletvitelére vagy pénzügyi helyzetére.
- (n) *Vagyoni terhek.* Az Ügyfél esetében - kivéve amennyiben ezt kifejezetten a Bank tudomására hozta – sem jelenlegi, sem jövőbeli bevétele vagy vagyona, vagy annak egy része nincs megterhelve, vagy elzálogosítva.
- (o) *Felek közötti kapcsolat.*
 - (i) Az Ügyfél saját számlájára dolgozik és saját független döntéseket hozott az adott Ügylet megkötését illetően, és az a tény, hogy az adott Ügylet helyénvaló-e a számára, a saját megítélésén és az általa igénybevett tanácsadók tanácsain alapul. Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy bizonyos Ügylet feltételeivel kapcsolatos információk és magyarázatok nem tekintendők az adott Ügylet megkötésére vonatkozó javaslatként. A Banktól kapott semmilyen (írásbeli vagy szóbeli) közlés sem tekinthető az Ügylet várható eredményeinek biztosítékként vagy garanciájaként.
 - (ii) A másik Fél az adott Ügylet vonatkozásában nem jár el megbízottként.
- (p) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a Bszt. 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta, különös tekintettel a Bank által közzétett Általános terméktájékoztatóra és Részletes terméktájékoztatóra.

6. SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESEMÉNYEK ÉS FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

- 6.1 **Szerződésszegési Események.** A jelen pontban felsorolt bármely esemény a Szerződés tekintetében külön-külön is szerződésszegést megalapozó körülménynek (mindegyik egy „**Szerződésszegési Esemény**” és közösen „**Szerződésszegési Események**”) minősül:
- (a) Az Ügyfél a Szerződés alapján megkívánt fizetési vagy szállítási (értelemszerűen alkalmazandó) kötelezettséget elmulaszt szerződésszerűen teljesíteni az esedékesség időpontjában.
 - (b) Az Ügyfél a Szerződés bármely egyéb (kivéve a fenti (a) bekezdés vagy a 3(b) bekezdés szerinti kötelezettséget) kötelezettségét szerződésszerűen nem teljesíti, és ez a mulasztás (*ha orvoslásra alkalmas egyáltalán*) nem került orvoslásra a Bank erről szóló, Ügyfélnek küldött értesítését követő legkésőbb 1 (egy) Banki Munkanapon belül.
 - (c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Szerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak vagy hamisnak bizonyul, illetve félrevezető volt, arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték.
 - (d) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége – a Bank megítélése szerint – (i) jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy (ii) megszegi a Bank érdekeltségébe tartozó bármely társasággal kötött szerződését, vagy (iii) bármilyen adót, illetéket, beleértve az ilyen adóval vagy illetékkel együtt fizetendő bármely más összeget annak esedékességekor nem fizet meg, vagy (iv) bármilyen, alkalmazottaival kapcsolatos társadalombiztosítási összeget nem fizet meg, vagy (v) bármely, a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettséget annak lejárta előtt esedékesnek nyilvánítanak, vagy másként válik esedékessé (kivéve az önkéntes előtörlesztést), vagy (vi) a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettségekkel kapcsolatosan bármely hitelező jogosulttá válik az ilyen fizetési kötelezettségeket annak lejáratá előtt esedékessé nyilvánítani.
 - (e) (i) Bíróság határozatban elrendeli az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) felszámolását; vagy
(ii) az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen; vagy
(iii) az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) megfelelő szervét összehívják abból a célból, hogy határozatot hozzanak az Ügyfél csődjére, felszámolására vagy végelszámolására vonatkozóan; vagy
(iv) bárki kezdeményezi az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) felszámolását (*kivéve, ha azt az Ügyfél jóhiszeműen, a Bankot kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül*).
 - (f) Döntést, vagy jogerős bírósági határozatot hoznak az Ügyfél, vagy a biztosítékot nyújtó személy felszámolásával kapcsolatban.
 - (g) Döntést, vagy jogerős bírósági határozatot hoznak az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) jogutóddal történő megszűnéséről konszolidáció, szétválás vagy összeolvadás következményeként, és a jogutód vagy jogutódok a jelen Szerződésben a megszűnő Fél által vállalt kötelezettségeket ésszerű késedelem nélkül vagy a Banknak megfelelő módon nem vállalja.

- (h) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) fizetéseképtelenné válik vagy általánosan nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy írásban elismeri, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy a hatályos jogszabályok értelmében csődeljárást kell indítani.
- (i) Olyan Ügyfél esetében, amely tevékenységét kizárólag hatósági engedély birtokában folytathatja, ezen engedélyét visszavonják, vagy felfüggesztik.
- (j) Vagyonfelügyelőt vagy ideiglenes vagyonfelügyelőt neveznek ki, hogy az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vagyonának vagy annak jelentős részének zárolását ellenőrizze.
- (k) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) bármely biztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére.
- (l) Bármely jogszabály értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz.
- (m) Olyan változás következik be az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) gazdasági, pénzügyi vagy egyéb helyzetében, amely a Bank ésszerű megítélése szerint jelentősen és hátrányosan befolyásolhatja az Ügyfél jelen Szerződés szerinti, (vagy a biztosítékot nyújtó személy biztosítéki szerződés szerinti) kötelezettségeinek végrehajtását, és ez a helyzet a Bank által esetlegesen biztosított türelmi idő alatt is folytatódik.
- (n) Az Ügyfél felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével, illetve ennek veszélye fennáll.
- (o) Az Ügyfél, (vagy a biztosítékot nyújtó személy) teljes vállalkozását, vagy annak jelentős részét kisajátítják, átalakítják, kényszerértékesítik, vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására.
- (p) A könyvvizsgálók minden, a jelen Szerződés alapján az Ügyfél által átadott auditált éves beszámolót negatív tartalmú záradékkal látnak el.
- (q) Az Ügyfél nem teljesíti a fizetési kötelezettséget is magában foglaló jogerős és végrehajtható ítéletben, határozatban, vagy végzésben előírt bármely kötelezettségét.
- (r) (Az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy a vonatkozó biztosítéki szerződésekben foglalt bármely kötelezettségét nem teljesíti, nem szerződésszerűen teljesíti;
- (s) az Ügyfélnek vagy a biztosítékot nyújtó személynek fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Keretszerződés hatálya alatt kötött, illetve kötendő ügyletekből eredően az Ügyfelet terhelő, vagy esetlegesen terhelő fizetési kötelezettség teljesítésének lehetőségét, továbbá a nyújtott biztosítékok értéke a Bank megítélése szerint jelentősen csökken és az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy a Bank felszólítására azt nem egészíti ki a felszólításban megadott határidőn belül;
- (t) bármely biztosíték vagy biztosítéki szerződés érvényessége, hatálya vagy érvényesíthetősége részben vagy egészben megszűnik, kivéve ha a kieső biztosíték helyébe lépő kiegészítő biztosíték a Bank rendelkezésére áll a Bank által megkívánt időben, feltételekkel és fedezeti értékkel;
- (u) az Ügyfél vagy bármely biztosítékot nyújtó harmadik fél valamely biztosítéki szerződésben tett nyilatkozata, kijelentése vagy állítása bármely vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- (v) az Ügyfél vagy bármely biztosítékot nyújtó harmadik fél nem teljesíti valamely biztosítéki szerződésben vállalt kötelezettségét;
- (z) bármely biztosítékot képező vagyona vonatkozóan végrehajtási eljárást indítanak, illetve azt lefoglalják, vagy erre vonatkozóan jogerős és végrehajtható határozatot hoznak.)
- (x) Bármilyen más, a jelen Szerződésben meghatározott szerződésszegési esemény bekövetkezik.

6.2 **Felmondási Események.** Amennyiben az alábbiakban felsorolt események bármelyike bekövetkezik és folytatódik (mindegyik egy „**Felmondási Esemény**” és együtt „**Felmondási Események**”), az külön-külön is felmondást megalapozó körülménynek minősül:

- (a) A jelen Szerződés valamely Féllel szemben érvényét veszti vagy feltételei szerint valamely Fél ellen végrehajthatatlanná válik vagy egy Fél érvényét, hatását vagy végrehajthatóságát vitatja;
- (b) Valamely Fél részére a jelen Szerződés feltételeinek vagy bármely Ügyletnek a teljesítése jogellenessé válik;
- (c) Más olyan esemény következik be, amelyet a Felek bármely visszaigazolásban vagy bármely egyéb dokumentumban meghatároztak.

7. VEGYES RENDELKEZÉSEK

7.1 Irányadó jog és joghatóság

- (a) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank mindenkor Befektetési szolgáltatásaira vonatkozó üzletszabályzata, a Bank általános vállalati üzletszabályzata, valamint minden egyéb vonatkozó üzletszabályzata (a jelen Szerződés alkalmazásában együttesen „**Üzletszabályzat**”), továbbá a mindenkor hatályos kondíciós lista (a továbbiakban: a „**Kondíciós lista**”), illetőleg a mindenkor hatályos díjjegyzék (a továbbiakban: „**Díjjegyzék**”, jelen Szerződésben „Üzletszabályzat”, a „Kondíciós lista” és „Díjjegyzék” együttesen alkalmazva: „**ÁSZF**”-ek). Az ÁSZF-ekben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban, kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- (b) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF-ek valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a jogszabálytól vagy szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette.
- (c) Amennyiben a jelen Szerződés bármelyik része vagy annak valamelyik rendelkezése érvénytelen, ez nem érinti a jelen Szerződés többi rendelkezését vagy az adott rendelkezés többi részét, amelyek továbbra is teljes mértékben érvényesek maradnak, kivéve, ha a Felek a jelen Szerződést az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg.
- (d) Jelen Szerződésre, annak értelmezésére, valamint a Szerződésben nem, vagy nem kellően szabályozott kérdések tekintetében az új Ptk. és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.
- (e) Felek jelen Szerződésből eredő, vagy azzal összefüggő vitájukat megkísérlik elsősorban békés, tárgyalásos úton rendezni. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Szerződésből vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, az abból eredő peres eljárások esetére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.
- (f) A jelen Szerződésben használt fejezetcímek kizárólag a hivatkozás megkönnyítését szolgálják és nem érintik a Szerződés felépítését és nem veendő figyelembe annak értelmezésénél.

7.2 Értesítések

Felek között a jelen Szerződéssel kapcsolatos bármiféle értesítés vagy közlés – kivéve, ha a jelen Szerződés kifejezetten másképpen rendelkezik – a 6. számú mellékletben meghatározott személyeknek, címre, illetve számra tehető meg azzal, hogy az az alábbiakban meghatározott időpontban tekinthető kézbesítettnek:

(i) az írásbeli és személyesen, futárral, illetve tértivevényes (elektronikus kézbesítési igazolásos) levélpostai küldeményként megküldött értesítés az átvétel átvevő általi igazolása időpontjában;

(ii) az írásbeli és postai úton (*nem tértivevényes és nem elektronikus kézbesítési igazolásos küldeményként*) megküldött értesítés a feladást követő 5. (ötödik) Banki Munkanapon;

(iii) a telefaxon megküldött értesítés, a vételt rendben visszaigazoló jelzésnek az adás végén történő megérkezésével;

(iv) az elektronikus üzenet (*e-mail*) esetében akkor, amikor az a címzetthez megérkezett, azzal, hogy ha ez a nap nem Banki Munkanap, illetve az értesítés Banki Munkanapon, de a rendes banküzemi időn kívül kerül kézbesítésre, akkor a következő Banki Munkanap tekintendő a kézbesítés napjának;

(v) telefonon történő értesítés estén az üzenet másik Féllel történő közlése pillanatában.

Amennyiben a Felek értesítési adataiban bármilyen változás várható vagy változás következik be, arról az érintett Fél köteles, lehetőleg a változásra okot adó tényről történő tudomásszerzését követően haladéktalanul, a másik Felet írásban értesíteni.

7.3 Költségek. Az Ügyfél vállalja, hogy kártalanítja a Bankot minden olyan készkiadásáért és költségéért – ideértve a jogi képviselő munkadíját -, amely a Banknál a jelen Szerződésből eredő jogainak védelme és érvényesítése miatt merült fel, vagy bármely Ügylet lejárat előtti megszűnéséből erednek.

7.4 Engedményezés. A jelen Szerződés a Feleket és jogutódjaikat, valamint elfogadott engedményeseit kötelezi. Ügyfél nem jogosult a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a jelen Szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit részben vagy egészben átruházni.

7.5. Kockázati Nyilatkozat. Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a Szerződés hatálya alatt köthető ügyletek fokozott kockázatának, melyet a Szerződés 4. számú elválaszthatatlan mellékletét képező kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával is elismer.

7.6. EMIR szabályozás. A Bank a Szerződés hatálya alatt köthető ügyletek kapcsán alkalmazza az EMIR szabályozást.

Az Ügyfél a Szerződés 5. számú elválaszthatatlan melléklete szerint nyilatkozik az EMIR szabályozás szerinti besorolásáról. A Bank az Ügyfelet nyilatkozata szerint tartja nyilván és az EMIR szabályozásnak a nyilatkozat tartalma szerinti rendelkezéseit alkalmazza.

Az Ügyfél 5 munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni az EMIR szabályozás szerinti besorolásának változásáról. Amennyiben a Bank a besorolás alapjául szolgáló változásról szerez tudomást, jogosult az Ügyfelet újból besorolni, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél besorolása változásának időpontja a Bank számítástechnikai rendszereiben ekként megjelölt időpont.

A Bank az EMIR szabályozás szerinti gyakorisággal (évente, negyedévente, hetente vagy minden munkanapon) kimutatást készít az Ügyfél adott fordulónapon a Szerződés alapján fennálló le nem zárt ügyleteiről, amely tartalmazza minden egyes le nem zárt ügylet azonosító adatait, továbbá a kimutatás napjára a Bank által a rendelkezésre álló legfrissebb piaci árinformációk alapján megállapított MTM értékét.

Az Ügyfél köteles a jelen pont szerinti kimutatást 5 banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben a kimutatásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint nem felelnek meg a Felek által megkötött ügyletek feltételeinek, illetve a piaci árinformációknak, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében pontosan megjelölve, hogy mely ügylet kapcsán tárt fel térést. Amennyiben az Ügyfél által bejelentett eltérés az MTM értékre vonatkozik, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank részére eljuttatni az általa vélelmezett érték kiszámításának levezetését.

A Bank a jelen pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti, amennyiben az Ügyfél az arra nyitva álló határidőig nem igazolja vissza azt,

A Bank a jelen pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti akkor is, amennyiben az Ügyfél által a kimutatás kapcsán tett észrevétele kizárólag az MTM értékre vonatkozik, feltéve, hogy az Ügyfél által számított MTM érték (bármilyen irányú) eltérése a Bank által megállapított értéktől egyik le nem zárt Ügylet esetében sem haladja meg az egymillió forintot, illetve devizában megállapított MTM érték esetén annak az értékelés elkészítésének időpontjában a Refinitiv adatszolgáltató vonatkozó képernyőoldalán megjelenő devizaárfolyamon számított értékét,

Amennyiben a jelen pont szerinti kimutatás nem tekintendő a fentiek szerint elfogadottnak, akkor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással egyeztetni és 5 munkanapon belül az eltérés okát tisztázni. Arra az esetre, ha a Felek 5 munkanap alatt nem tudják az eltérés okát megállapítani és ez alapján a kimutatás tartalmát kölcsönösen elfogadni, a Felek megállapodnak abban, hogy a felektől független harmadik személy szakértőt kérnek fel az eltérés okának a megállapítására és ezek következményeinek megállapítására. A Felek a szakértő által megállapítottakat magukra nézve kötelezőnek fogadják el.

A Bank és az Ügyfél – amennyiben az EMIR szabályozás alapján alkalmazandó – évente kétszer egyeztetést tart, hogy a partnerkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégezhető-e. A Felek a vizsgálat eredményétől függően a portfóliótömörítést végrehajtják, vagy írásban, illetve tartós adathordozón rögzítik, hogy a portfóliótömörítés végrehajtása miért nem ésszerű, illetve lehetséges.

(7.7 Biztosítékok. A jelen Szerződésből eredően az Ügyfelet terhelő, illetve terhelhető mindenkorli fizetési kötelezettség biztosítéka a jelen Szerződés mindenkorli 3. számú mellékletében meghatározott biztosítéki szerződések.)

8. A SZERZŐDÉS HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZŪNÉSE

(a) A jelen Szerződés hatálybalépésének feltétele a jelen Keretszerződés és mellékleteinek Felek általi aláírása, továbbá az Ügyfél köteles a Bank részére átadni az alábbi társasági és egyéb felhatalmazásokat és jóváhagyásokat bizonyító összes dokumentum hitelesített másolatát, ideértve a következőket:

(i) Az alapítási dokumentumok (alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés, stb.) eredeti vagy hitelesített másolatai, az aláírási címpéldányok eredeti példányai és a Cégbírósi Végzés (illetve amennyiben nem a Cégbírósi Végzés tartja nyilván, az egyéb nyilvántartást végző szerv vagy hatóság nyilvántartásba vételéről szóló igazolása) eredeti példányai, vagy ezek hiányában a Cégbírósi Végzéshez benyújtott cégbejegyzési kérelem eredeti példányai, az adó és statisztikai hatóságok által kiállított dokumentumok fénymásolatai, amelyek tartalmazzák a társaság adószámát vagy statisztikai számát, vagy bármely más lényeges engedély eredeti példányai, az adott esetnek megfelelően. Ügyfél a fenti okiratokat legkésőbb a Keretszerződés aláírásával egyidejűleg köteles a Bank rendelkezésére bocsátani;

(ii) Ügyfél köteles az éves, könyvvizsgáló által auditált pénzügyi beszámolóit annak elkészültét követő 15 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

(iii) Bank – ésszerűen eljárva - a fentiekén kívüli egyéb dokumentumok részére történő rendelkezésre bocsátását is kérheti az Ügyféltől.

(b) A jelen Keretszerződés, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható. A jelen Keretszerződés fentiek szerinti felmondása nem szolgál alapul az annak alapján már megkötött

Ügyletektől való elállásra, azok felmondására, illetve a már megkötött Ügyletek vonatkozásában a jelen Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell, azzal, hogy a Felek új Ügyletet nem kötnék.

- (c) A jelen Keretszerződés 6. pontjában meghatározott Szerződésszegési Esemény és/vagy Felmondási Esemény bekövetkezése esetén a jelen Keretszerződés 4.3 (Ügyletek lezárása) pontjában foglaltak az irányadóak.
- (d) A jelen Szerződés csak mindkét Fél egyetértése esetén, írásban módosítható.
- (e) A jelen Keretszerződés a Felek közötti teljes megállapodást jelenti a tárgyát képező ügyben és hatályon kívül helyez minden korábbi e tárgyban kelt szóbeli vagy írásbeli megállapodást.
- (f) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Ügyfél hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

9. MEGHATÁROZÁSOK

A Szerződésben az alábbi meghatározások a jelen pontban, a Szerződés más részeiben meghatározott (kiemelt szedéssel jelzett) kifejezések pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

„Azonnali deviza-adásvétel”: Jelenti a Bank Jegyzése és annak Ügyfél általi elfogadása eredményeképpen a Felek között létrejött azon ügyletet, amely keretében az egyik Fél egy adott pénznemben meghatározott összeget (az „Eladott Összeg”) a másik Félre átruház, egy másik pénznemben meghatározott összeg (a „Vásárolt Összeg”) ellenében (az összegek meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyamot alkalmazva) Spot értéknapra.

„Banki Munkanap”: Jelenti azokat a napokat, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart. Külföldi devizanemben történő ügyletek vonatkozásában mindazon napokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban, abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges.

„Barrier típusú Opciós Devizaügylet” jelenti a Knock-in Opciós Devizaügyletet és a Knock-out Opciós devizaügyletet.

„Bináris Opciós Devizaügylet” jelenti a DNT Opciós Devizaügyletet, az NT Opciós Devizaügyletet, a DOT Opciós Devizaügyletet és az OT Opciós Devizaügyletet.

„CIB Által Jegyzett Árfolyam”: jelenti azt az árfolyamot, amit a Bank az adott termékre (Ügyletek) az adott összegre, az adott ügyfélnek az aktuális piaci árfolyam alapján jegyez. A Bank az ügyfeleknek vételi és eladási árfolyamot jegyez, a vételi árfolyamon hajlandó az ügyféltől venni, az eladási árfolyamon eladni. A Bank által jegyzett árfolyam tükrözi a piaci árfolyamot, az adott termék likviditását és a Bank marge-át. A Bank által jegyzett árfolyam lehet jobb és rosszabb, mint más bankok, szolgáltatók által adott időpontban jegyzett árfolyam. A Bank az Ügyféllel csak az általa jegyzett árfolyamon üzletel, az Ügyfél által adott megbízásokat csak az általa jegyzett árfolyamon teljesíti.

„Devizaügyletek”: Jelenti az Azonnali-, Határidős Deviza-adásvételek, devizacsere ügyletek, és Opciós Devizaügyletek bármelyikét és összességét – ide értve ezek bármelyikének és/vagy összességének származékos változatait is.

„DOT (Double One Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyletet, amelynek keretében az opció jogosultja az ügyletkötéskor meghatározott Értéknapon az ügyletkötéskor megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott árfolyamsáv („Küszöb Árfolyamsáv”) alsó vagy felső határát érinti vagy azon kívülre kerül. Azaz amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam az előbbieken megjelölt időtartam alatt érinti a Küszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát, illetőleg kilép a Küszöb Árfolyamsávból, akkor az opció jogosultja jogosulttá válik a kifizetésre. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára.

„DNT (Double No Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyletet, amelynek keretében az opció jogosultja az ügyletkötéskor meghatározott Értéknapon az ügyletkötéskor megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott árfolyamsávon („Küszöb Árfolyamsáv”) belül marad. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt érinti a Küszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát, illetőleg kilép a Küszöb Árfolyamsávból, akkor az opció megszűnik és az opció jogosultja kifizetésre nem jogosult. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára.

„Egy adott Ügylet Marked-to-Market értéke” (MTM érték): Jelenti az Ügyfél egy adott Ügyletének a Bank által piaci értéken történő átértékelése eredményeképp kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a

másiknak, ha az átértékelés napján az adott Ügylet pozíció lezárásra kerülne. Ha ez az érték negatív előjelű, az átértékelés eredményeképpen kimutatott összeggel – az adott Ügylet vonatkozásában - az Ügyfél tartozna a Banknak.

„Értéknap”: Jelenti azt a Banki Munkanapot, amelyen egy adott Ügylet alapján a Felek egymásnak teljesíteni kötelesek.

„Felróhatóság Nélküli Felmondási Esemény”: Jelenti azt az eseményt, amikor olyan esemény következik be, amely a Bank jóhiszemű és üzletileg ésszerű megítélése szerint lényeges hatással lehet az Ügyfél jelen Szerződés szerinti kötelezettségei teljesítésére.

„Határidős Deviza-adásvétel” (FX Forward): Jelenti azt az ügyletet, amely keretében az egyik Fél egy adott pénznemben meghatározott összeget (az „Eladott Összeg”) a másik Félre átruház egy másik pénznemben meghatározott összeg (a „Vásárolt Összeg”) ellenében (az összegek meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által a Jegyzésben meghatározott határidős árfolyamot alkalmazva), a Felek által meghatározott határidős Értéknapon történő teljesítéssel.

„Határidős értéknap”: Jelenti a Spot értéknaptól időben eltérő értéknapot.

„Határidős kamatláb-megállapodás” (Forward Rate Agreement, FRA): Jelenti azt a kamatügyletet, amely keretében a Felek megállapodnak, hogy egy meghatározott időpontban tőkeozgás nélkül elszámolják a megállapodásban rögzített piaci kamatláb és a megállapodásban rögzített fix kamatláb jelenértékre számított különbséget.

„Idő előtti lezárás napja”: Jelenti azt a napot, amelyen a Bank élve az Ügyfél szerződésszegése, vagy Felróhatóság Nélküli Felmondási Esemény esetre biztosított jogával, az Ügyfélhez küldött erre vonatkozó nyilatkozatával („Lezáró Értesítés”) lezárja az egyébként még le nem járt Ügyleteket és Pozíció lezáró nettósítást alkalmaz.

„Jegyzés”: Jelenti a Banknak egy konkrét Kamatügylet feltételeire vonatkozó ajánlatát, illetőleg egy konkrét Ügylet feltételeire vonatkozó CIB Által Jegyzett Árfolyam, mint ajánlat megadását.

„Kamatlábcserre megállapodás” (Interest Rate Swap, IRS): Jelenti azon kamatláb-ügyletet, amely keretében a Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél változó vagy fix kötelezettségét, vagy követelését fix, vagy változó kamatozásúra cseréli a Bankkal.

„Kamatügylet(ek)”: Jelenti a Határidős kamatláb megállapodások, a Kamatlábcserre-megállapodások, Két-devizás kamatlábcserre-megállapodások és opciós kamatügyletek bármelyikét és összességét – ide értve ezek bármelyikének és/vagy összességének származékos változatait is.

„Két-devizás kamatláb csereügylet” (Cross Currency Swap, CCS): Jelenti azon kamatügyletet, amelynek célja, hogy egy devizában meghatározott tőke-, és kamatfizetéseket egy másik devizában meghatározott tőke-, és kamatfizetésekre cseréljen.

„Kitettséggel”: Jelenti az Ügyfél Ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő átértékelése eredményeképp kimutatott azon nettósított összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az átértékelés napján az Ügyletek Pozíció lezáró nettósításra kerülnének. A Kitejttség annak a Félnek az oldalán áll fenn, amelyiknek a másik Fél tartozna.

„Knock-in Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyletet, amely az opció kötelezettje számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Vásárolt Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Eladott Összeg”) megvásárlására, ha az opciós jogával az opció jogosultja élni kíván azzal, hogy az összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó, feltéve, hogy a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja között eléri, illetőleg átlépi az ügyletkötéskor mint az opciós jogot aktiváló árfolyamként meghatározott árfolyamszintet („Knock-in Árfolyam”). Azaz az opció jogosultjának opciós joga akkor nyílik meg / válik aktívvá, amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam eléri, illetőleg átlépi a Knock-in Árfolyamot. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára.

„Knock-out Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyletet, amely az opció kötelezettje számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Vásárolt Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Eladott Összeg”) megvásárlására, ha az opciós jogával az opció jogosultjával élni kíván azzal, hogy az összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó, feltéve, hogy a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja között nem éri el, illetőleg nem lépi át az ügyletkötéskor mint az opciós jogot megszüntető árfolyamként meghatározott árfolyamszintet („Knock-out Árfolyam”). Azaz az opció megszűnik, amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam eléri, illetőleg átlépi a Knock-out Árfolyamot. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára.

„Lejárat Időpontja”: jelenti egy adott Opciós Devizaügylet, Opciós Kamatügylet vagy egyéb opciós Ügylet vonatkozásában a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott Banki Munkanapon azon időpontot, amikor az opció

jogosultja az opciós jogát gyakorolva az opció tárgyát képező eszközt egyoldalú nyilatkozattal eladja vagy megvásárolja, vagy – eszköztől függően elszámolja.

„Limitáras Megbízás”: jelenti mindazon Megbízást, amely olyan, az Ügyfél által megadott árfolyamra vonatkozik, amely árfolyamra a Bank a Megbízás megadásakor nem ad azonnali Jegyzést.

„Megbízás” jelenti az Ügyfélnek a Bank részére adott – a Bank által saját számlás ügyletként teljesítendő – Azonnali deviza-adásvétel vagy Határidős deviza-adásvétel megkötésére vonatkozó megbízását.

„MNB”: Jelenti a Magyar Nemzeti Bankot.

„NT (No Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyleteket, amelyeknek keretében az opció jogosultja az ügyletkötéskor meghatározott Értéknapon az ügyletkötéskor megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott árfolyamot („Küszöb Árfolyam”) nem érinti illetőleg nem lépi át. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt érinti, illetőleg átlépi a Küszöb Árfolyamot, akkor az opció megszűnik és az opció kötelezettje kifizetésre nem jogosult. Az opció kötelezettje az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára.

„Opciós Devizaügylet”: Jelenti azt az ügyletet, amely az opció jogosultja számára lehetőséget biztosít arra, hogy a Lejárat Időpontjában az opció tárgyát képező devizaeszközt egyoldalú nyilatkozattal eladja vagy megvásárolja. Az opció kötelezettje számára az ügylet kötelezettség az opció tárgyát képező devizaeszköz vételére, illetve eladására, ha az opciós jogával az opció jogosultja élni kíván. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció kötelezettje számára azzal, hogy a Felek az ügylet létrejöttét és/vagy megszűnését és/vagy az egyik felet terhelő fizetési kötelezettség esedékességét egy vagy több változó feltételtől teszik függővé, amelynek részletes feltételeiben a Felek az ügyletkötéskor állapotnak meg és a visszaigazolásban rögzítenek, így különösen a Vanília típusú, a Barrier típusú illetőleg a Bináris Opciós Devizaügyletet, továbbá ideértve ezek bármelyikének és/vagy összességének származékos változatát.

„Opciós Kamatügylet”: jelenti azon kamatügyletet, amely alapján az opció vevője meghatározott pénzösszeg megfizetésére, míg az opció eladója időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben (i) Cap Opciós kamatügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó fixing napokon jegyzett – piaci kamatláb meghaladja az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a piaci kamatláb és a küszöb kamatláb közötti különbség, (ii) Floor Opciós kamatügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó fixing napokon jegyzett – piaci kamatláb nem éri el az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a küszöb kamatláb és a piaci kamatláb közötti különbség alapulvételével meghatározott pénzösszeg megfizetésére köteles. Az opció eladója által fizetendő összeg alapját a felek által az ügyletkötéskor meghatározott kötés összeg képezi.

„OT (One Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Opciós Devizaügyleteket, amelynek keretében az opció jogosultja az ügyletkötéskor meghatározott Értéknapon az ügyletkötéskor megjelölt összegre („Opció Névértéke”) akkor válik jogosulttá külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott árfolyamot („Küszöb Árfolyam”) érinti, illetőleg átlépi. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt nem érinti illetőleg nem lépi át a Küszöb Árfolyamot, akkor az opció jogosultja kifizetésre nem jogosult. Az opció jogosultja az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az Opció Kötelezettje számára.

„Összes Ügylet nettósított Marked-to-Market értéke” (Nettósított MTM érték): Jelenti az Ügyfél Bankkal kötött Ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő ártértékelése eredményképp kimutatott azon nettósított összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az ártértékelés napján az Ügyletek Pozíció lezáró nettósításra kerülnének. A Nettósított MTM érték jelenti az egyes Ügyletekre vonatkozó MTM értékek összegét. Ha ez az érték negatív előjelű, az ártértékelés eredményeképpen kimutatott nettósított összeggel az Ügyfél tartozna a Banknak, ha az ártértékelés napján az Ügyletek Pozíció lezáró nettósításra kerülnének.

„Piaci Áras Megbízás” jelenti az Ügyfél által megadott olyan Megbízást, amelyben az Ügyfél a Banktól egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt a Megbízására azonnali Jegyzést kér.

„Pozíció lezáró nettósítás”: Jelenti a Felek azon megállapodását, amely biztosítja, hogy az Ügyletekből eredő tartozásokat és követeléseket az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó-tartozássá vagy nettó-követeléssé alakítsák át, azzal, hogy a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

„Referencia Piaci Árfolyam”: az az árfolyam, ami a bankközi devizapiacra az adott termékre (Azonnali Deviza-adásvétel, Határidős Deviza-adásvétel, Vanília, Barrier illetőleg Bináris Opciós Devizaügylet) az adott időpontban a bankok számára elérhető. Ez az árfolyam bankok számára elérhető lehet elektronikus rendszereken vagy brókereken keresztül vagy bankok egymás közti direkt jegyzése során vagy azokból számítható.

„Spot értéknep”: Jelenti az ügyletkötést követő második Banki Munkanapot.

„**Súlyozott Limit**”: Jelenti a Bank vállalati ügyfeleinek Treasury limit kezelési szabályzata alapján előzetesen meghatározott, a Bank által az Ügyféllel szemben vállalható kockázat mértékét.

„**Ügylet(ek)**”: Jelenti a saját számlás Devizaügyletek és Kamatügyletek bármelyikét és összességét – ide értve a Devizaügyletek és a Kamatügyletek bármelyikének és/vagy összességének származékos változatait is, valamint minden olyan ügyletet amelyre a Felek a jelen Keretszerződést alkalmazni rendelik.

„**Vanília típusú Opció Devizaügylet**” jelenti azon Opció Devizaügyleteket, amely az opció kötelezettje számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Vásárolt Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Eladott Összeg”) megvásárlására, ha az opció jogával az opció jogosultja élni kíván azzal, hogy az összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó.

A Szerződés elválaszthatatlan mellékletei:

20/1. sz. melléklet: felhatalmazott üzletkötők listája, azonosító kód

20/2. sz. melléklet: számlaszámok

20/3. sz. melléklet: Alt1 (*ha van biztosíték*) biztosítékok Alt2 (*ha nincs biztosíték*) Szándékosan törölve

20/4. sz. melléklet: kockázatfeltáró nyilatkozat deviza- és kamatügyletekhez

20/5. sz. melléklet: EMIR nyilatkozat

20/6. sz. melléklet: Kapcsolattartás

20/7. sz. melléklet: Ügyletkötés a CIB Forex rendszeren keresztül

20/8. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. Részletes Terméktájékoztatója a devizára, kamatra és ezek származékaira vonatkozó Keretszerződés hatálya alatt megköthető Ügyletekre

A Felek a jelen Szerződést elolvasták, és mint akaratukkal mindenben egyezőt az alábbi időpontban szabályszerűen aláírták.

Kelt, [Budapest], [DATUM]

Az Ügyfél:

[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

a Bank:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

20/1. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 1. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

(1) Felhatalmazott üzletkötők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél által a Banktól Ügyletre vonatkozó Jegyzést kérni, az Ügyfél nevében Ügyletet kötni, valamint az Ügyletre vonatkozó megerősítést aláírni, mindaddig, amíg az Ügyfél a listát érintő valamely változásról a Szerződésben meghatározottak szerint írásban nem értesíti a Bankot:

Név:	Tisztség:	Aláírás minta:

(2) Azonosító kód

--

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[ÜGYFÉL]

20/2. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 2. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

Az Ügyfél számlaszámai:

Devizanem	Számlaszám

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[ÜGYFÉL]

Alt 1 (Csak akkor szerepeltetendő a melléklet, ha van biztosíték, egyéb esetben a teljes melléklet törölendő a mellékletek sorszámanak a módosítása nélkül)

20/3. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 3. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

BIZTOSÍTÉKOK

A Keretszerződésből eredően az Ügyfelet terhelő, illetve a jövőben terhelhető mindenkor fizetési kötelezettség biztosítékát képezik az alábbi biztosítékok:

Biztosítéki szerződés megnevezése	Biztosítéki szerződés kelte és száma	Biztosítékot nyújtó személy neve	Biztosítékot nyújtó személy adatai (lakcím/székhely, anyja neve/cégjegyzékszám, szül. hely, idő/ statisztikai számjel)

Kelt, [Budapest], [DATUM]

Az Ügyfél:

[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

a Bank:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

20/4. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT DEVIZA – ÉS KAMATÜGYLETEKHEZ

Alulírott [ÜGYFÉL] amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (a továbbiakban, mint az „Ügyfél”) kijelentem, hogy az alábbi Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem és jóváhagyólag aláírtam, továbbá egy példányát átvettem.

Tudomásom van arról, hogy az Ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően a Bank részemre az alábbi tájékoztatást adta, amelyet figyelembe veszek az Ügyletek megkötésekor, illetőleg erre irányuló megbízásom megadásakor.

Az Ügyletek – ide nem értve az Azonnali Deviza-adásvételt - a Bszt. szerint komplex termékeknek minősülnek, ennek megfelelően tudomásom van arról, hogy az azonnali ügyletekhez képest a veszteség kockázata adott esetben jelentősen nagyobb mértékű lehet, és viszonylag alacsony biztosítékkal nagy értékű nyitott pozíció árfolyamváltozásait lehet elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítéknak. Tudomással bírok arról, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot és a többi óvadékot a Bank a pozíció fenntartása illetve a veszteség fedezése érdekében igénybe veheti. Ha a Bank rendelkezésére bocsátott biztosíték nem fedezi az Ügyletek lezárásából eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségem, akkor vállalom, hogy a különbözetet haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátom. Ha az ármozgás a pozícióm ellen történik, a Bank kérheti, hogy felhívására fizessem meg a pozíció fenntartásához szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom a megjelölt határidőn belül, a Bank a pozíciómat likvidálhatja, amely részemre veszteséget okozhat.

Tudomással bírok arról, hogy a likvidálás vagy a pozíciók lezárása a piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

Kijelentem, hogy az általam megkötött ügyletekből származó veszteségek kizárólag engem terhelnek. Kijelentem továbbá, hogy tudomásom van arról, hogy az Ügyletek nyereségét garantálni nem lehet, a Bank részemre sem hozam, sem nyereség, sem tőke garanciát illetve védelmet nem ígért, nem biztosított. Tudomásul veszem, hogy a Bank részére biztosított jogok egy része, így különösen a Nettósított MTM értéknek, a biztosíték értékének, valamint piaci árfolyamnak, a diszkonttényezőnek a meghatározása olyan, amely egy értékelés elvégzése útján kerül gyakorlásra. Ez az értékelés adott esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Elfogadom, hogy az értékelés módszerének kiválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyről tájékoztatást kérhetek.

Kijelentem, hogy a Banktól a Bszt. 40. § - 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam, különös tekintettel a Bank által közzétett, a Keretszerződés hatálya alatt megköthető Ügyletekre vonatkozó **Részletes terméktájékoztatóra. Kijelentem, hogy a Részletes Terméktájékoztató egy példányát átvettem.**

Kijelentem, hogy a Keretszerződésben foglaltakat, valamint az Általános Terméktájékoztatót és a Részletes terméktájékoztatót megismertem és megértettem, az azokban szereplő ügyleteket a piaci ismereteim, kockázatviselő képességem és befektetési céljaim szempontjából megfelelőnek ítélem.

Melléklet: Részletes Terméktájékoztató a Keretszerződés hatálya alatt megköthető Ügyletekre

Kijelentem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet azon tényre, hogy az Általános Terméktájékoztató és a Részletes Terméktájékoztató változhat, és a Bank mindenkor hatályos Általános terméktájékoztatója és a Részletes Terméktájékoztatója a Bank honlapján érhető el.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[ÜGYFÉL]

20/5. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 5. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

Alulírott [ÜGYFÉL] amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (a továbbiakban, mint az „Ügyfél”) kijelentem, hogy Társaságunk a tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendeletet alapján

- klíring küszöbérték feletti pénzügyi szerződő félnek (FC+)
 - klíring küszöbérték alatti pénzügyi szerződő félnek (FC-)
 - klíring küszöbérték feletti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC+)
 - tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott részvénytűveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott kamatügyletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, a fent nem említett tőzsdén kívüli ügyletek tekintetében
 - klíring küszöbérték alatti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC-)
- minősül.

Az Ügyfél LEI azonosítója:

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt, [Budapest], [DATUM]

Az Ügyfél:

[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

20/6. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

Kapcsolattartás

A Felek a jelen Keretszerződéssel, továbbá a mellékletben említett, a Bank és az Ügyfél között esetlegesen fennálló egyéb szerződésekkel kapcsolatos kapcsolattartás céljából az alábbi adatokat adják meg.

A Bank ezen értesítési címekre küldi meg különösen a Bankot terhelő előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség alapján megküldendő információkat mint például visszaigazolások, elszámolások.

A Felek a jelen mellékletben szereplő értesítési adatokat az alábbi egyéb szerződésekkel kapcsolatosan alkalmazzák:

- (i) Betéti Keretszerződés
- (ii) Keretszerződés egyedi árfolyamos konverziókra készpénzfedezet mellett
- (iii) Keretszerződés margin elszámolású deviza ügyletekre
- (iv) Keretszerződés egyedi árfolyamos konverziókra a CIB Forex rendszeren keresztül

Bank			
	visszaigazolások	egyéb kommunikáció betét ügyletek kapcsán	egyéb kommunikáció deviza, kamat és származékos ügyletek kapcsán
Telefon:	-	06-1-489-8352 06-1-489-8353	489-8300
Fax:	489-66-60	-	-
e-mail:	tmo_visszaigazolasok@cib.hu	ertekpapierpiacok@cib.hu	treasury_fx_sales@cib.hu
Cím:	1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.		

Ügyfél: Cím:
Tel:
Fax:
Kapcsolattartó:

[Ajt (ha az Ügyfél a e-mail útján is szeretne kapcsolatot tartani)

e-mail:

1. Ügyfél a Bank által nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások kapcsán felmerülő, a Bank által teljesítendő tájékoztatási kötelezettségek tekintetében kijelenti, hogy a tájékoztatást – amennyiben az adott tájékoztatás kapcsán erre lehetőség van – e-mail üzenet (elektronikus levelezés) útján kívánja megkapni. A Felek erre tekintettel megállapodnak abban, hogy ahol a Keretszerződés a Bank számára tájékoztatási kötelezettséget ír elő, ott a Bank jogosult (de nem köteles) a tájékoztatást e-mail üzenet útján megadni. A Bank törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló technikai lehetőségek felhasználásával lehetőség szerint minden tájékoztatást e-mail üzenet útján adjon meg.

2. Ügyfél továbbá a Keretszerződés alapján nyújtott szolgáltatás kapcsán a kapcsolatot e-mail üzenet útján is kívánja tartani. A Felek ezért megállapodnak abban, hogy ahol a Keretszerződés írásbeli, illetve telefax útján történő kommunikációt említ (különösen ügyletkötéssel kapcsolatos visszaigazolás, a Bank által küldött elszámolások, egyéb értesítők) az alatt e-mail üzenet útján történő kommunikációt is kell érteni. Jelen pont nem vonatkozik azon kommunikációkra, amelyek esetében kizárólag írásos formában lehet érvényesen megállapodást kötni.

3. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Melléklet nem szünteti meg a Felek jogát arra, hogy a Keretszerződés rendelkezései szerint írásban, különösen telefax útján kommunikáljanak, illetve a Bank írásban vagy telefax útján teljesítse a tájékoztatási kötelezettségét.

4. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van az e-mail üzenet útján történő kommunikáció fokozott informatikai biztonsági kockázatának, különösen annak, hogy az e-mail üzenet útján továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára is ismertté válhatnak, ideértve a banktitoknak, értékpapírtitoknak minősülő adatokat is. Jelen Melléklet aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul és feltétel nélkül lemond arról, hogy a fentiekből eredő bármilyen kárért a Bankot bármilyen formában felelőssé tegye, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél nem a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.

5. A Felek a jelen Mellékletben megadott e-mail postafiókra tehetik meg a jelen Keretszerződés szerinti kommunikációt. Az Ügyfél köteles a jelen Mellékletben kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókjának változásáról a Bankot haladéktalanul a Bank által kapcsolattartás céljából megadott telefonon és e-mail postafiókon keresztül, továbbá írásban értesíteni.

6. A Bank által e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet elküldését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Az elküldés időpontját a Bank nyilvántartásai hitelt érdemlően igazolják. A Bank részére e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet megérkezését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Amennyiben a kézbesítés időpontja nem Banki Munkanapra esik, vagy Banki Munkanapon olyan időpontra esik, amely időpont kívül esik a Bank Treasury területének az adott szolgáltatás tekintetében meghirdetett üzleti óráin, akkor a kézbesítés időpontja a következő Banki Munkanap kezdő időpontja

7. Ügyfél köteles jelen Keretszerződés hatálya alatt az általa a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókot fenntartani, illetve azt olyan módon kezelni, hogy az folyamatosan az e-mail üzenetek fogadására alkalmas állapotban legyen. Amennyiben a Bank megítélése szerint Ügyfél jelen pont szerinti kötelezettségét elmulasztja, a Bank jogosult (i) az általa választott egyéb módszerrel és formában eljuttatni a Keretszerződés szerinti dokumentumokat Ügyfél részére, illetve (ii) a Keretszerződést felmondani. A jelen pont szerinti kötelezettségek elmulasztásából eredő károk az Ügyfelet terhelik.

8. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a kapcsolattartás céljából megadott e-mail címről érkező üzeneteket Ügyfél küldte és kizárja a felelősséget az e-mail üzenet küldés jogosulatlan, illetve illetéktelen voltából az Ügyfélnél, illetve az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiók rendeltetés- és jogszerű használata, különösen az, hogy az e-mail postafiókból kizárólag az általa erre felhatalmazott személyek küldjenek a Bank részére e-mail üzenetet.

9. A Felek megállapítják, hogy a Bank a jelen Melléklet szerint e-mail üzenet útján nyújtott tájékoztatása tartós adathordozón nyújtott tájékoztatásnak minősül.

10. A Felek megállapítják, hogy a Keretszerződés szerinti felhatalmazott üzletkötők (felhatalmazott üzletkötők) jogosultak a Keretszerződés alapján történt ügyletkötést e-mail üzenet útján megerősíteni.]

Kelt, [Budapest],[DATUM].

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

a Bank:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

20/7. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

Ügyletkötés a CIB Forex rendszeren keresztül

1. A CIB Forex Melléklet

- a) A Bank lehetőséget nyújt arra, hogy az Ügyfél a Keretszerződés szerinti egyes Devizaügyleteket (Azonnali Deviza adás-vételt és Határidős Deviza adás-vételt jelen mellékletben a továbbiakban együtt: Deviza adás-vétel és Azonnali Deviza adás-vételre vonatkozó Limitáras Megbízást) a Keretszerződés rendelkezéseiben foglalttól eltérő módon a CIB Forex rendszeren keresztül kösse meg, amely ügyletkötési módot az Ügyfél igénybe kívánja venni. A Keretszerződés jelen melléklete (CIB Forex Melléklet) szabályozza a CIB Forex rendszeren keresztüli ügyletkötés szabályait.
- b) A Bank a CIB Forex rendszer útján köthető ügyletekre elnevezésű hirdetményben (továbbiakban: Hirdetmény) teszi közzé a Keretszerződésben nem szabályozott, a CIB Forex rendszer igénybevételére vonatkozó üzleti feltételeket, ide értve, de nem kizárólagosan: a CIB Forex rendszer elérhetősége, devizapárok, a Deviza-adásvételi ügyletben az Ügyfél által eladott összeg minimuma, a megbízás érvényessége, üzleti órák. A Bank jogosult a Hirdetményben meghatározottakat egyoldalúan módosítani azzal, hogy a módosítás a közzétételt követő napon válik hatályossá, kivételes esetben azonban a közzétételtől, a még nem teljesült Limitáras Megbízásokra azonban a Bank jogosult a Hirdetmény módosítását kiterjeszteni, amely tényt a Bank a Hirdetményben feltűnteti. A Hirdetmény módosítása a már létrejött Deviza-adásvételekre nem terjed ki. A Hirdetményt és annak módosulását a Bank a honlapján teszi közzé. A Hirdetmény módosítására vonatkozó szabályokat az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi.
- c) A Bank Banki Munkanapokon a Hirdetményben meghatározott üzleti órák alatt köt Deviza-adásvételt, illetve vesz fel Limitáras Megbízást.
- d) A Bank a Hirdetményben meghatározott devizapárok tekintetében köt Deviza-adásvételt, illetve vesz fel Limitáras Megbízást.
- e) Értéknap az a nap, amely Banki Munkanapon a Feleket a Deviza-adásvétel alapján terhelő fizetési kötelezettségek ténylegesen elszámolásra kerülnek.
- f) A Bank jogosult egyoldalúan meghatározni az Ügyfél szempontjából a Deviza-adásvételben, illetve a Deviza-adásvételre vonatkozó Limitáras Megbízásban eladott összeg minimumát. A Bank ezt az összeget a Hirdetményben teszi közzé.
- g) Az Ügyfél a jelen melléklet aláírásával elfogadja az Interneten keresztül bonyolított ügyletekben rejlő fokozott kockázatot.
- h) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a CIB Forex rendszer elérhetőségéért a Bank feltétlen kötelezettséget nem vállal. Az esetleges korlátozásról a Bank lehetőség szerint a www.cib.hu oldalon tájékoztatja az Ügyfelet.
- i) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha egymás után háromszor sikertelenül próbálkozott meg a rendszerbe való belépéssel, felhasználói azonosítója automatikusan letiltásra kerül mindaddig, amíg a feloldást a CIB Forex rendszer felhasználói kézikönyvében meghatározott módon nem kezdeményezi.
- j) A Bank jogosult a jelen melléklet szerinti szolgáltatás nyújtást ideiglenes vagy tartós jelleggel, részben vagy egészben szüneteltetni, különösen, ha a szüneteltetést elháríthatatlan külső ok indokolja. Erre az esetre a Bank az Ügyfél, közreműködői vagy érdekköre részére közvetlenül vagy közvetve okozott bármilyen kárért felelősségét kizárja.
- k) Abban az esetben, ha a Keretszerződés jelen melléklete szerinti szolgáltatás nyújtás létrejöttéhez szükséges informatikai rendszer bármely pontján bekövetkezett meghibásodás a szolgáltatást részben vagy egészben elérhetetlenné teszi, akkor a Bank a CIB Forex rendszer elérhetetlenségének időtartamáról lehetőség szerint előzetesen tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank továbbá tájékoztatja az Ügyfelet a CIB Forex rendszer bármilyen jellegű meghibásodásáról. A Bank az ilyen tájékoztatást a www.cib.hu oldalon teszi közzé.
- l) A Bank a Keretszerződés jelen melléklete szerinti szolgáltatás nyújtásában részt vevő informatikai rendszerek sajátosságainak megfelelő korlátozásokat vezethet be a szolgáltatást egyszerre igénybe venni kívánó ügyfelek száma tekintetében. A Bank az ilyen korlátozásról az Ügyfelet értesíti.

- m) A Bank a szándékosság vagy súlyos gondatlanság eseteinek kivételével kizárja a CIB Forex rendszer bármely működési hiányosságából eredő kárért való felelősségét.
- n) Az Ügyfél a CIB Forex rendszeren keresztül nyújtott szolgáltatásokat oly módon, illetve olyan számítástechnikai környezetben köteles használni, hogy e használat során rajta kívül más, arra jogosulatlan harmadik személy a felhasznált és keletkezett adatokhoz, információkhoz, jelekhez, jelfolyamokhoz, kódokhoz, jelszavakhoz, felhasználói azonosítóhoz, stb. illetéktelenül ne férhessen hozzá. Az esetleges illetéktelen hozzáférés eredményeképpen az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért való felelősségét a Bank kizárja.
- o) A CIB Forex rendszer Felhasználói Kézikönyve a Bank internetes honlapján (www.cib.hu) elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Forex rendszer útján elérhető szolgáltatások körét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során a szolgáltatás felhasználójától elvárhatók, és a rendszer szabályszerű és biztonságos használatát célozzák meg.

2. A CIB Forex Melléklet tárgya és az ügyletkötés folyamata

- a) A Keretszerződés jelen mellékletének mindenkor hatályos 1. számú Függeléke tartalmazza az Ügyfél által a CIB Forex rendszeren keresztül történő ügyletkötésre felhatalmazott személy nevét, e-mail postafiókjának a címét. Az Ügyfél kizárólag egy ügyletkötésre felhatalmazott személyt jelölhet meg. A Bank az 1. számú Függelékben megjelölt ügyletkötésre felhatalmazott személy e-mail címére küldi meg az első belépéshez szükséges jelszó generálására vonatkozó információkat, valamint az ügyfél felhasználói azonosítóját. Az Ügyfél és a felhatalmazott üzletkötő azonosítása a felhasználói azonosítóval és a jelszóval történik. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik felhasználói azonosítójának és jelszavának biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy azokat kizárólag az általa ügyletkötésre felhatalmazott személy ismerhesse és használhassa. A Bank a felhasználói azonosító és a jelszó együttes, szabályszerű alkalmazását követően adott rendelkezéseket az Ügyfél által adott rendelkezésként teljesíti. A Bank nem vizsgálja a felhasználói azonosító és a jelszó használatára vonatkozó jogosultságát. A Bank nem felel az Ügyfél CIB Forex rendszeren keresztül adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél, illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérüléséért. A Bank az Ügyféllel jelen Keretszerződés szerint folytatott elektronikus kommunikációt rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával hozzájárul. Az Ügyfél a CIB Forex rendszer felhasználói kézikönyvében meghatározott módon kezdeményezheti jelszavának módosítását.
- b) Az Ügyfél felhasználói azonosítójának és jelszavának helyes megadásával tud a CIB Forex rendszerbe bejelentkezni. A CIB Forex rendszeren keresztül történő ügyletkötés a bejelentkezést követően a kapcsolat fennállása alatt, a CIB Forex rendszer Felhasználói Kézikönyvében írtak szerint lehetséges. A Felek a Deviza-adásvétel megkötése során az alábbi feltételekben kötelesek megállapodni: (i) Kötési Összeg és devizaneme; (ii) Deviza-adásvétel iránya (a Kötési Összeg eladása vagy vétele, amely az Ügyfél szempontjából értendő); (iii) devizapár (kizárólag az 1. számú függelékben megjelölt bankszámlák devizanemeiben); (iv) Értéknap; (v) Árfolyam. Az Árfolyamot a Bank jegyzi az Ügyfél (i)-(iv) pont szerinti adatokat tartalmazó ajánlatkérése alapján. A Bank nem köteles Árfolyamot jegyezni, ha az Ügyfél Ügyleteiből származó nyitott pozíciói MTM értéke és az adott Devizaügylet együttes MTM értéke negatív és abszolút értéke meghaladná az Ügyfél Súlyozott Limitjét. A Deviza-adásvétel akkor jön létre, amikor az Ügyfél a CIB Forex rendszer megfelelő oldalán a fenti feltételekben történő megállapodást a „Veszek/Elad” gomb megnyomásával jóváhagyja. Az ügyletkötést a Bank az adatoknak a számítógépes rendszerébe történő beérkezésakor tekinti az Ügyfél által jóváhagyottnak. A megbízás beérkezéséről a Bank számítógépes rendszere nem jelez vissza az Ügyfél részére. Az Ügyfél által jóváhagyás önmagában nem jelenti az ügylet létrejöttét.
- c) Limitáras Megbízás megadásakor az Ügyfélnek a 2.b.) pont (i)-(iii) alpontjaiban meghatározottakon túl meg kell adnia az Árfolyamot, továbbá a Limitáras Megbízás érvényességi idejét. A Bank nem köteles a Limitáras Megbízást befogadni, ha az Ügyfél Ügyleteiből származó nyitott pozíciói MTM értéke és az adott Devizaügylet együttes MTM értéke negatív és abszolút értéke meghaladná az Ügyfél Súlyozott Limitjét. A Limitáras Megbízás a Bank általi befogadásának a pillanatától meghatározott időpontig (dátum, óra, perc), de legfeljebb a Hirdetményben megjelölt időtartamig lehet érvényes azzal, hogy amennyiben a Limitáras Megbízás időtartamának utolsó napja nem Banki Munkanap, abban az esetben a Limitáras Megbízás a megjelölt időtartam utolsó Banki Munkanapjának üzleti órája végéig érvényes. A Limitáras Megbízás akkor minősül megadottnak, amikor az Ügyfél a CIB Forex rendszer megfelelő oldalán a fenti feltételeket a „Megbízás beküldése” gomb megnyomásával jóváhagyja. A Bank a Limitáras Megbízást kizárólag akkor fogadja be, amennyiben az megfelel a jelen Keretszerződésben (ide értve a Hirdetményt is) meghatározott feltételeknek. Egyéb esetben a Bank a Limitáras Megbízást elutasítja. A Bank a Limitáras Megbízás befogadásáról vagy elutasításáról kizárólag a CIB Forex rendszeren keresztül tájékoztatja az Ügyfelet. A Limitáras Megbízás alapján a Deviza-adásvétel létrejötté független attól a ténytől, hogy a Bank az Ügyfelet annak létrejöttéről még nem

értesítette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által az adott Limitáras Megbízásban megjelölt Deviza-adásvétel feltételeire vonatkozó ajánlat elfogadása és ezáltal a Limitáras Megbízás alapján a Deviza-adásvétel teljesítése, a Banknak semmilyen körülmények között nem kötelezettsége különös tekintettel a 2.d.) pontban meghatározottakra. Az Ügyfél továbbá kifejezetten elfogadja, hogy a Limitáras Megbízás Banki Munkanapokon a Hirdetményben meghatározott üzleti órák alatt teljesülhet, azonban a Bank jogosult, de nem köteles ezen időszakon kívül is teljesíteni.

- d) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által az adott ügyfélnek az adott Kötési Összeg és devizapár tekintetében adott időpontban jegyzett árfolyam lehet jobb és rosszabb, mint más bankok, szolgáltatók által adott időpontban jegyzett árfolyam, azokra a Limitáras Megbízás teljesülése vagy annak elmaradása tekintetében referenciaként nem hivatkozhat, azt referenciaként nem használhatja.
- e) A Felek megállapodnak, hogy a Bank a CIB Forex rendszer útján adott Limitáras Megbízást nem jogosult részben teljesíteni.
- f) Felek rögzítik, hogy a CIB Forex rendszer útján adott Limitáras Megbízás megadásra vonatkozó szabályok szerint az Ügyfél jogosult a még nem teljesített a CIB Forex rendszer útján adott Limitáras Megbízás visszavonását kezdeményezni. Az Ügyfél nem jogosult a CIB Forex rendszer útján adott Limitáras Megbízás módosítását kezdeményezni.
- g) Felek rögzítik, hogy a Bank az elfogadott Limitáras Megbízást azonnali hatállyal, indoklás nélkül, bármikor jogosult az alábbi h.) pontban megjelöltek szerint írásban (telefaxon), hangrögzítő telefonon vagy a 2. számú Függelék szerint e-mail postafiókba küldött üzenet útján felmondani, különös tekintettel a 2.c.) és f.) pontokban meghatározottakra.
- h) A Bank a CIB Forex rendszer útján létrejött Deviza-adásvételről a Deviza-adásvétel létrejöttének napján az Ügyfél által a Keretszerződés jelen melléklete 2. számú Függelékben megjelölt e-mail postafiókba visszaigazolást küld. Amennyiben a Bank által írt visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a CIB Forex rendszer útján kötött megállapodástól, az Ügyfél haladéktalanul – de legkésőbb annak kézbesítése napján – köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha nem vagy megítélése szerint nem kézbesítettek a számára valamely jelen melléklet szerinti értesítést. Az e-mail üzenet útján megküldött értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor a Bank számítástechnikai rendszere az üzenet elküldését regisztrálja.
- i) Az Ügyfél kijelenti és tudomásul veszi, hogy a Limitáras Megbízás és a Deviza-adásvételek tartalmát és létrejöttének, felmondásának időpontját a Bank nyilvántartásai hitelt érdemlően igazolják. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli felelősség a Limitáras Megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért, a Limitáras Megbízások és a Deviza-adásvételek eredményességéért, az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért, valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Deviza-adásvétel, illetőleg Limitáras Megbízás az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelelő.
- j) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a már megadott Limitáras Megbízás teljesítését a Bank jogosult felfüggeszteni rendkívüli piaci helyzet esetén, amely fennállásáról a Bank a jelen melléklet 2. számú Függelékében megjelölt e-mail postafiókba értesítést küld. Rendkívüli Piaci Helyzetnek minősül minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, az árfolyam-karbantartás keretein túlmutató jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkentés, a pénz- és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság, terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokádnak, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot, amelyben a pénzügyi eszközökre, vagy meghatározott pénzügyi eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy a Bank megítélése szerint ezek veszélye fenyeget.

3. Vegyes rendelkezések

- a) A Keretszerződés jelen mellékletére a magyar jog az irányadó. A Keretszerződés jelen Melléklete elválaszthatatlan részét képezik a Bank mindenkor Általános Vállalati Üzletszabályzata, a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzata, a mindenkor hatályos Kondíciós Lista, illetve a Hirdetmény. Az Üzletszabályzatokban, a Kondíciós Listában és a Hirdetményben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezők. Az Ügyfél a Keretszerződés jelen Mellékletének aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az aláírásakor hatályos üzletszabályzatokat, kondíciós listát, Hirdetményt, a CIB Forex rendszer Felhasználói Kézikönyvet.

- b) Felek között a Keretszerződés jelen Mellékletével kapcsolatos bármiféle értesítés vagy közlés – kivéve, ha a Keretszerződés jelen Melléklete kifejezetten másképpen rendelkezik – a jelen Melléklet 2. számú Függelékében meghatározott személynek, címre, illetve számra tehető meg:
- c) Amennyiben az Ügyfél értesítési adataiban bármilyen változás várható vagy változás következik be, arról köteles haladéktalanul, a másik Felet írásban értesíteni.

4. A Keretszerződés jelen Mellékletének hatálya, megszűnése

- a) A Keretszerződés jelen Melléklete az aláírás napján lép hatályba.
- b) A Keretszerződés jelen Melléklete, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható. A jelen Melléklet felmondása a Keretszerződést nem szünteti meg. A Keretszerződés jelen Mellékletének fentiek szerinti felmondása nem szolgál alapul az annak alapján már megkötött Deviza-adásvételektől való elállásra, azok felmondására, illetve a már megkötött Deviza-adásvételek vonatkozásában a jelen Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell, azzal, hogy a Felek új Deviza-adásvételt nem kötnek. Jelen Keretszerződés fentiek szerinti felmondása a még nem teljesült Limitáras Megbízások tekintetében – ebben az esetben az arra való külön hivatkozás és a 2.g.) pontban hivatkozott tényleges értesítés nélkül is – jelen Keretszerződés 2.g.) pontjában meghatározott felmondásnak minősül.

Függelékek:

1. számú függelék: Adatok
2. számú függelék: Kapcsolattartás

Kelt, [Budapest],[DATUM].

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

20/7. számú melléklet 1. Függeléke

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

Ügyletkötés a CIB Forex rendszeren keresztül

Adatok

A jelen mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a CIB Forex Mellékletben.

(1) Felhatalmazott üzletkötő

A Felek rögzítik, hogy a Keretszerződés CIB Forex Melléklete alapján kizárólag az alábbi személy jogosult az Ügyfél nevében Deviza-adásvételt kötni, illetve Deviza-adásvételre vonatkozó Limitáras Megbízást adni a CIB Forex rendszeren keresztül:

Név:	e-mail

(2) Az Ügyfél számlaszámai

Az Ügyfél devizanemenként kizárólag egy számlaszámot jelölhet meg.

Devizanem	Számlaszám

Jelen Függelék tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba. Amennyiben az Ügyfél jelen Függelékben megjelölt valamely bankszámlája bármely okból megszűnik, akkor a Felek a jelen Függelék tartalmát írásbeli nyilatkozat hiányában is módosítottknak tekintik.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

20/7. számú melléklet 2. Függeléke

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

Ügyletkötés a CIB Forex rendszeren keresztül

Kapcsolattartás

A Felek a CIB Forex rendszeren keresztül történő ügyletkötéssel kapcsolatos kapcsolattartás céljából az alábbi adatokat adják meg:

Bank: Cím: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

Tel: 489-83-00

Fax: 489-66-60

e-mail: treasury_fx_sales@cib.hu

Ügyfél: Cím:

Tel:

Fax:

Kapcsolattartó:

e-mail:

1. Ügyfél a CIB Forex Melléklet alapján nyújtott szolgáltatás kapcsán a kapcsolatot e-mail üzenet útján is kívánja tartani.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van az e-mail üzenet útján történő kommunikáció fokozott informatikai biztonsági kockázatának, különösen annak, hogy az e-mail üzenet útján továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára is ismertté válhatnak, ideértve a banktitoknak, értékpapírtitoknak minősülő adatokat is. Jelen Függelék aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul és feltétel nélkül lemond arról, hogy a fentiekből eredő bármilyen kárért a Bankot bármilyen formában felelőssé tegye, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél nem a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.

3. A Felek a jelen Függelékben megadott e-mail postafiókra tehetik meg a CIB Forex Melléklet szerinti kommunikációt. Az Ügyfél köteles a jelen Függelékben kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókjának változásáról a Bankot haladéktalanul a Bank által kapcsolattartás céljából megadott telefonon és e-mail postafiókon keresztül, továbbá írásban értesíteni.

4. A Bank által e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet elküldését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Az elküldés időpontját a Bank nyilvántartásai hitelt érdemlően igazolják. A Bank részére e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet megérkezését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Amennyiben a kézbesítés időpontja nem Banki Munkanapra esik, vagy Banki Munkanapon olyan időpontra esik, amely időpont kívül esik a Hirdetmény szerinti üzleti órákon, akkor a kézbesítés időpontja a következő Banki Munkanap kezdő időpontja

5. Ügyfél köteles a CIB Forex Melléklet hatálya alatt az általa a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókot fenntartani, illetve azt olyan módon kezelni, hogy az folyamatosan az e-mail üzenetek fogadására alkalmas állapotban legyen. Amennyiben a Bank megítélése szerint Ügyfél jelen pont szerinti kötelezettségét elmulasztja, a Bank jogosult (i) az általa választott egyéb módszerrel és formában eljuttatni a CIB Forex Melléklet szerinti dokumentumokat Ügyfél részére, illetve (ii) a CIB Forex Mellékletet felmondani. A jelen pont szerinti kötelezettségek elmulasztásából eredő károk az Ügyfelet terhelik.

6. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a kapcsolattartás céljából megadott e-mail címről érkező üzeneteket Ügyfél küldte és kizárja a felelősséget az e-mail üzenet küldés jogosulatlan, illetve illetéktelen voltából az Ügyfélnél, illetve az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiók rendeltetés- és jogszerű használata, különösen az, hogy az e-mail postafiókból kizárólag az általa erre felhatalmazott személyek küldjenek a Bank részére e-mail üzenetet.

7. A Felek megállapítják, hogy a Bank a jelen Függelék szerint e-mail üzenet útján nyújtott tájékoztatása tartós adathordozón nyújtott tájékoztatásnak minősül.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

20/8. számú melléklet

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján devizára, kamatra és ezek származékaira létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A CIB Bank Zrt. Részletes Terméktájékoztatója a devizára, kamatra és ezek származékaira vonatkozó Keretszerződés hatálya alatt megköthető Ügyletekre

[mindenkor hatályos szövege megtalálható a www.cib.hu honlapunkon]

**KERETSZERZŐDÉS MARGIN-ELSZÁMOLÁSÚ DEVIZA ÜGYLETEKRE
(A KERETSZERZŐDÉS)**

amely létrejött az

- 1) **[ÜGYFÉL]** amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM]; (az „**Ügyfél**”),
Az Ügyfél Margin Fedezeti számla száma: [_____]
MNB azonosító: [MNB azonosító]

és a

- 2) **CIB BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041004 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., adószáma: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Kereskedője, tevékenységi engedélyének száma: 957/1999/F, III/41.044/2002 (a „**Bank**”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: Fél, együttesen: Felek) között, az alábbi feltételekkel:

Felek jelen Keretszerződést arra tekintettel kötik meg, hogy a Felek közötti Devizaügyletek általános feltételeit rögzítsék és a Feleknek az egyedi Devizaügyletek megkötése során kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges megállapodniuk.

Jelen Keretszerződés hatálya alatt a Felek Azonnali Deviza-adásvételt, Határidős Deviza-adásvételt, Vanília típusú, Barrier típusú Opciós Devizaügyletet valamint Bináris Opciós Devizaügyletet jogosultak kötni. Jelen Keretszerződés rendelkezései szerinti Devizaügyletek kizárólag az Ügyfél által a Devizaügyletek biztosítékként óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátott Letét fedezete mellett és kizárólag a Margin Fedezeti számlán történő elszámolással, azaz Margin-elszámolású ügyletként jönnek létre.

A Felek által jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötött minden Deviza-adásvétel valamint Vanília típusú és Barrier típusú Opciós Devizaügylet kizárólag elszámolások ügyletként jön létre, az abban meghatározott összegek szállítását a Felek nem jogosultak kérni.

FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

A Keretszerződésben az alábbi meghatározások a jelen pontban, a Keretszerződés más részeiben meghatározott (kiemelt szedéssel jelzett) kifejezések pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

„Azonnali deviza-adásvétel”: Jelenti azon Devizaügyletet, amely keretében az egyik Fél egy adott pénznemben meghatározott összeget (a „Kötési Összeg”) a másik Félre Spot értéknapra átruház, egy másik pénznemben meghatározott összeg ellenében, amely összeg meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó.

„Banki Munkanap”: Jelenti azokat a napokat, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart. Külföldi devizanemben történő ügyletek vonatkozásában mindazon napokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban, abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges.

„Barrier típusú Opciós Devizaügylet” jelenti a Knock-in Opciós Devizaügyletet és a Knock-out Opciós devizaügyletet.

„Bináris Opciós Devizaügylet” jelenti a DNT Opciós Devizaügyletet, az NT Opciós Devizaügyletet, a DOT Opciós Devizaügyletet és az OT Opciós Devizaügyletet.

„CIB Által Jegyzett Árfolyam”: jelenti azt az árfolyamot, amit a Bank az adott termékre (Azonnali Deviza-adásvétel, Határidős Deviza-adásvétel, Vanília, Barrier, illetve Bináris Opciós Devizaügylet) az adott összegre, az adott ügyfélnek az aktuális piaci árfolyam alapján jegyez. A Bank az ügyfeleknek vételi és eladási árfolyamot jegyez, a vételi árfolyamon hajlandó az ügyféltől venni, az eladási árfolyamon eladni. A Bank által jegyzett árfolyam tükrözi a piaci árfolyamot, az adott termék likviditását és a Bank marge-át. A Bank által jegyzett árfolyam lehet jobb és rosszabb, mint más bankok, szolgáltatók által adott időpontban jegyzett árfolyam. A Bank az Ügyféllel csak az általa jegyzett árfolyamon üzletel, az Ügyfél által adott megbízásokat csak az általa jegyzett árfolyamon teljesíti.

„Deviza-adásvétel”: jelenti Azonnali deviza-adásvételt és Határidős deviza-adásvételt.

„Devizaügyletek”: Jelenti az Azonnali-, Határidős Deviza-adásvételek a Vanília típusú, a Barrier típusú Opciós Devizaügyletek és Bináris Opciós Devizaügyletek bármelyikét és összességét.

„DOT (Double One Touch) Opció Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyleteket, amelyek keretében az opció vevője a Megbízásban meghatározott Értéknapon a Megbízásban megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam a Megbízásban meghatározott árfolyamsáv („Küszöb Árfolyamsáv”) alsó vagy felső határát érinti vagy azon kívülre kerül. Azaz amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam az előbbieken megjelölt időtartam alatt nem érinti a Küszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát, illetőleg nem lép ki a Küszöb Árfolyamsávból, akkor az opció vevője kifizetésre nem jogosult. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„DNT (Double No Touch) Opció Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyleteket, amelyek keretében az opció vevője a Megbízásban meghatározott Értéknapon a Megbízásban megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam a Megbízásban meghatározott árfolyamsávon („Küszöb Árfolyamsáv”) belül marad. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt érinti a Küszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát, illetőleg kilép a Küszöb Árfolyamsávból, akkor az opció megszűnik és az opció vevője kifizetésre nem jogosult. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„Egy adott Ügylet Marked-to-Market értéke” (MTM érték): Jelenti az Ügyfél egy adott Devizaügyletének a Bank által piaci értéken történő ártértékelése eredményképp kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az ártértékelés időpontjában az adott Devizaügylet pozíció lezárásra kerülne. Ha ez az érték negatív előjelű, az ártértékelés eredményeképpen kimutatott összeggel – az adott Devizaügylet vonatkozásában - az Ügyfél tartozna a Banknak.

„Értéknap”: Jelenti azt a Banki Munkanapot, amelyen egy adott Devizaügylet alapján a Felek egymásnak teljesíteni/elszámolni kötelesek.

„Határidős Deviza-adásvétel” (FX Forward): Jelenti azt az ügyletet, amely keretében az egyik Fél egy adott pénznemben meghatározott összeget (a „Kötési Összeg”) a másik Félre átruház egy másik pénznemben meghatározott összeg ellenében, amely összeg meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által a Jegyzésben meghatározott határidős árfolyam alkalmazandó, a Felek által meghatározott Határidős Értéknapon történő teljesítéssel.

„Határidős értéknap”: Jelenti a Spot értéknaptól időben eltérő Értéknapot.

„If/Done (I/D) Megbízás” jelenti az Ügyfél által megadott olyan Megbízást, amely során az Ügyfél kettő Megbízást együttesen ad azonos devizapárra. A Megbízások ellentétes irányúak és az Ügyfél köteles megjelölni, hogy melyik Megbízása a kezdő Megbízás. Amennyiben a kezdő Megbízás teljesül, a másik Megbízás életbe lép.

„Jegyzés”: Jelenti a Banknak az Ügyfél egy konkrét Megbízására adott, CIB Által Jegyzett Árfolyam jegyzését.

„Knock-in Opció Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyletet, amely az opció eladója számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) megvásárlására, ha az opciós jogával az opció vevője élni kíván egy másik pénznemben meghatározott összeg ellenében azzal, hogy ezen összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó, feltéve, hogy a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja között eléri, illetőleg átlépi a Megbízásban, mint az opciós jogot aktíváló árfolyamként meghatározott árfolyamszintet („Knock-in Árfolyam”). Azaz az opció vevőjének opciós joga akkor nyílik meg / válik aktívvá, amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam eléri, illetőleg átlépi a Knock-in Árfolyamot. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„Knock-out Opció Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyletet, amely az opció eladója számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) megvásárlására, ha az opciós jogával az opció vevője élni kíván egy másik pénznemben meghatározott összeg ellenében azzal, hogy ezen összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó, feltéve, hogy a Referencia Piaci Árfolyam az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja között nem éri el, illetőleg nem lépi át a Megbízásban, mint az opciós jogot megszüntető árfolyamként meghatározott árfolyamszintet („Knock-out Árfolyam”). Azaz az opció megszűnik, amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam eléri, illetőleg átlépi a Knock-out Árfolyamot. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„Letét”: jelenti az Ügyfél által a Devizaügyletek megkötése és Megbízások megadása céljából a Devizaügyletekből származó / származható bármely Banki követelés biztosítására az Ügyfél (i) Margin Fedezeti számláján óvadék jogcímen zárolt számlakövetelését, (ii) Margin Értékpapírszámláján óvadék jogcímen zárolt az Üzleti Feltételekben megnevezett értékpapírokat.

„Lejárat Időpontja” jelenti egy adott Vanília típusú, illetőleg Barrier típusú vagy Bináris Opciós Devizaügylet vonatkozásában a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott Banki Munkanapon a piaci standardok alapján meghatározott azon időpontot, amely időpontban az opció vevője az opciós jogával élni jogosult, illetőleg amely időpontot követően az opció vevője az opció lehívási jogát elveszti.

„LOOP Megbízás” jelenti az Ügyfél által adott olyan Megbízás sorozatot, amit két folyamatosan ismétlődő If/Done Megbízás alkot. A két megbízás azonos összegű, de ellentétes irányú devizaügyletre vonatkozik. Meg kell jelölni, hogy melyik a kezdő megbízás, amelynek teljesülése esetén életbe lép a másik megbízás, ha az is teljesül, akkor újra az első megbízás lép életbe, és ez a folyamat addig érvényes, amíg a megbízás le nem jár vagy az ügyfél vissza nem vonja.

A LOOP Megbízás lehet Take-Profit (az aktuális piaci árfolyamnál az ügyfél számára kedvezőbb) és Stop-Loss (az aktuális piaci árfolyamnál az ügyfél számára kedvezőtlenebb) jellegű megbízás.

„Margin Értékpapírszámla” jelenti az Ügyfél Banknál CLASSIC termékcsomag keretein belül vezetett értékpapírszámlájának, kizárólag jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó ügyletek, megbízások fedezeteként szolgáló értékpapírok nyilvántartására szolgáló, elkülönítetten kezelt zárolt óvadéki alszámláját, amelyet a Bank az Ügyfél erre vonatkozó kérelmére nyit meg.

„Margin Fedezeti számla” jelenti az Ügyfél - jelen Keretszerződésben a Felek adatai között meghatározott - elkülönítetten kezelt zárolt óvadéki pénz-alszámláját.

„Megbízás” jelenti az Ügyfélnek a Bank részére adott – a Bank által saját számlás ügyletként teljesítendő – Devizaügylet megkötésére vonatkozó megbízását.

„NT (No Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyleteket, amelyeknek keretében az opció vevője a Megbízásban meghatározott Értéknapon a Megbízásban megjelölt összegre („Opció Névértéke”) jogosult külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam a Megbízásban meghatározott árfolyamot („Küszöb Árfolyam”) nem érinti, illetőleg nem lépi át. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt érinti vagy átlépi a Küszöb Árfolyamot, akkor az opció megszűnik és az opció vevője kifizetésre nem jogosult. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„OCO (one cancels the other) Megbízás” jelenti az Ügyfél által megadott olyan Megbízást, amely során az Ügyfél StopLoss és TakeProfit Megbízást együttesen ad azonos devizapárra vonatkozóan. A Megbízok azonos irányúak és amennyiben a StopLoss vagy a TakeProfit Megbízás teljesül, a másik Megbízás törlesre kerül.

„OT (One Touch) Opciós Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyleteket, amelyek keretében az opció vevője a Megbízásban meghatározott Értéknapon a Megbízásban megjelölt összegre („Opció Névértéke”) akkor válik jogosulttá külön lehívás nélkül, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam a Megbízásban meghatározott árfolyamot („Küszöb Árfolyam”) érinti, illetőleg átlépi. Amennyiben a Referencia Piaci Árfolyam ezen időtartam alatt nem érinti, illetőleg nem lépi át a Küszöb Árfolyamot, akkor az opció vevője kifizetésre nem jogosult. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

„Összes Ügylet nettósított Marked-to-Market értéke” (Nettósított MTM érték): Jelenti az Ügyfél Bankkal kötött Devizaügyleteinek a Bank által piaci értéken történő átértékelése eredményképp kimutatott azon nettósított összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az átértékelés napján a Devizaügyletek Pozíció lezáró nettósításra kerülnének. A Nettósított MTM érték jelenti az egyes Devizaügyletekre vonatkozó MTM értékek összegét. Ha ez az érték negatív előjelű, az átértékelés eredményeképpen kimutatott nettósított összeggel az Ügyfél tartozna a Banknak, ha az átértékelés napján a Devizaügyletek Pozíció lezáró nettósításra kerülnének.

„Piaci Áras Megbízás” jelenti az Ügyfél által megadott olyan Megbízást, amelyben az Ügyfél a Banktól egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt a Megbízására azonnali Jegyzést kér.

„Pozíció lezáró nettósítás”: Jelenti a Felek azon megállapodását, amely biztosítja, hogy a Devizaügyletekből eredő tartozásokat és követeléseket az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó-tartozássá vagy nettó-követeléssé alakítsák át, azzal, hogy a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

„Referencia Piaci Árfolyam” az az árfolyam, ami a bankközi devizapiacra az adott termékre (Azonnali Deviza-adásvétel, Határidős Deviza-adásvétel, Vanília, Barrier illetőleg Bináris Opciós Devizaügylet) az adott időpontban a bankok számára elérhető. Ez az árfolyam bankok számára elérhető lehet elektronikus rendszereken vagy brókeren keresztül vagy bankok egymás közti direkt jegyzése során vagy azokból számítható.

„Spot értéknep”: Jelenti azt az Értéknapot, amely megfelel az ügyletkötést követő második Banki Munkanapnak.

„StopLoss (SLo) Megbízás” jelenti az Ügyfél által adott olyan Megbízást, amelyben az aktuális piaci árfolyamnál számára kedvezőtlenebb árfolyamra ad Deviza-adásvételre megbízást azzal a céllal, hogy ha a piaci árfolyam számára kedvezőtlenül alakul, akkor teljesüljön a megbízás.

A Bank a Megbízást akkor teljesíti, ha az általa elérhető információk alapján a Referencia Piaci Árfolyam elérte a Megbízás árfolyamát. A Megbízás árfolyama akkor tekinthető elértnek, ha azon (vagy eladási megbízás esetén alatt, vételi megbízás esetén felett) üzletkötés történt vagy – eladási megbízás esetén a piaci eladási árfolyam, vételi megbízás esetén a piaci vételi árfolyam elérte a megbízás árfolyamát. A Bank a Megbízást a fenti esemény bekövetkezése után az általa jegyzett árfolyamon teljesíti, azaz az Ügyfél által adott eladási megbízásokat vételi, az Ügyfél által adott vételi megbízásokat eladási árfolyamon. Ezért az Ügyfél Stop Loss Megbízása nem a megbízásban megjelölt árfolyamon, hanem annál számára kedvezőtlenebb árfolyamon teljesül. Ez a különbség tükrözi a Bank által jegyzett vételi és eladási árfolyam közötti marge-ot és az adott devizapár pillanatnyi piaci likviditási helyzetét.

„TakeProfit (T/P) Megbízás” jelenti az Ügyfél által adott olyan Megbízást, amelyben az aktuális piaci árfolyamnál számára kedvezőbb árfolyamra ad megbízást. A Bank a Megbízásokat a CIB Által Jegyzett Árfolyamon teljesíti, azaz az Ügyfél által adott eladási megbízásokat vételi, az Ügyfél által adott vételi megbízásokat eladási árfolyamon. Az Ügyfél eladási megbízása akkor teljesül, ha adott időpontban a Bank által az Ügyfélnek jegyzett vételi árfolyamon a Megbízás teljesíthető. Az Ügyfél vételi megbízása akkor teljesül, ha adott időpontban a Bank által az Ügyfélnek jegyzett eladási árfolyamon a Megbízás teljesíthető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fentiek alapján nem jelenti a Megbízás teljesülését, ha az általa megadott árfolyamon, mint Referencia Piaci árfolyamon a bankközi devizapiacon üzletkötés történt.

„Tőkeáttétel” jelenti az Üzleti Feltételekben egyes ügylettípusonként ekként meghatározott szorzószámot, amely alapján jelen Keretszerződés 2. pont (a) alpontjában meghatározottak szerint az Ügyfél ügyletkötésre jogosult és amely alapján egy adott Devizaügylet Letétigénye jelen Keretszerződés alapján meghatározható.

„Üzleti Feltételek” jelenti a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Margin-elszámolású Devizaügyletekre vonatkozó, jelen Keretszerződésben meghatározott feltételeket tartalmazó, a Bank honlapján közzétett mindenkorli üzleti feltételeket.

„Vanília típusú Opciós Devizaügylet” jelenti azon Devizaügyleteket, amely az opció eladója számára kötelezettség (i) vételi („call”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) eladására, (ii) eladási („put”) opció esetében a Lejárat Időpontjában egy adott pénznemben meghatározott összeg („Kötési Összeg”) megvásárlására, ha az opciós jogával az opció vevője élni kíván egy másik pénznemben meghatározott összeg ellenében azzal, hogy az összeg meghatározásánál a két pénznem között a Bank által a Jegyzésben meghatározott árfolyam alkalmazandó. Az opció vevője az opciós jogért cserébe opciós díjat fizet az opció eladója számára, amellyel a Felek az ügyletkötés napján számolnak el jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint.

1. A SZERZŐDÉS SZERKEZETE ÉS ÉRTELMEZÉSE

- (a) Felek rögzítik és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bankkal érvényes és hatályos Keretszerződése devizákra, kamatra és ezek származékaira áll fenn és a Megbízás megadása során az Ügyfél nem jelöli meg, hogy az adott ügyletet jelen Keretszerződés hatálya alatt köti meg, abban az esetben az adott ügylet nem minősül jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Margin-elszámolásos Devizaügyletnek.
- (b) A jelen Keretszerződés és az ennek alapján kötött valamennyi Devizaügyletre vonatkozó, mindkét Fél által elfogadott feltétel együttesen: a Szerződés. A Szerződés különböző részei közti ellentmondások esetén az egyes Devizaügyletek mindkét Fél által elfogadott feltételei (kizárólag ezen Devizaügylet vonatkozásában) irányadóak a Szerződés minden egyéb rendelkezésével szemben. A Szerződésben egyes számban használt kifejezések értelemszerűen alkalmazandóak többes számban is és a többes számban használt kifejezések értelemszerűen alkalmazandóak egyes számban is.
- (c) A Szerződés egyetlen kötelmi jogviszonyt hoz létre. Ennek megfelelően (i) az egyik szerződő Fél bármelyik Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége a másik szerződő Fél valamennyi Szerződés alapján keletkezett és teljesítendő kötelezettségének ellentételezéseként keletkezik és teljesül, továbbá (ii) eltérő megállapodás hiányában, bármelyik Szerződés alapján fennálló kötelezettség egyik Fél általi teljesítésének elmulasztása az egész Szerződés tekintetében mulasztást jelent. A szerződő Felek ezen, kockázatuk felmérése szempontjából alapvetőnek tartott elvek szellemében kötik meg egymással a jelen Keretszerződést és annak alapján minden egyes Devizaügyletet.

2. ÜGYLETKÖTÉS FOLYAMATA

- a) Felek rögzítik és az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy az Ügyfél jelen Keretszerződés alapján kizárólag abban az esetben jogosult Megbízást adni bármely Devizaügylet tekintetében, amennyiben (i) a Banknál Margin Fedezeti számlája áll fenn, (ii) jelen Keretszerződés rendelkezései szerint Letétet bocsátott a Bank rendelkezésére – ide nem értve, amennyiben az Ügyfél mint az opció vevője köt Vanília típusú, Barrier típusú vagy Bináris Opciós Devizaügyletet, és (iii) az Ügyfél kizárólag a Megbízás megadáskor fennálló nyitott pozícióinak negatív Összes Ügylet Nettósított MTM Értékének fedezésére nem szükséges Letétnek a

Keretszerződés 3. pont (c) alpontjában meghatározottak szerint a Bank által megállapított értékének Tőkeáttétellel szorzott mértékéig, mint kötési értékig jogosult Megbízás adására figyelemmel az opció vevője opciós díj fizetési kötelezettségére azzal, hogy (iv) a megkötni kívánt Devizaügylet kötési értékének el kell érnie a mindenkori Üzleti Feltételekben az adott Devizaügyletre meghatározott kötési értéket és (v) futamideje nem haladhatja meg az Üzleti Feltételekben az egyes ügylettípusoknál meghatározott futamidőt, valamint (vi) az Üzleti Feltételekben meghatározott devizanemre vonatkozik. A jelen 2.a.) pontban meghatározott feltételek nem vonatkoznak arra az esetre, amennyiben az Ügyfél jelen Keretszerződés rendelkezései szerint Záró Ügyletet kíván kötni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Keretszerződésben megjelölt Margin Fedezeti számlája kizárólag jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Devizaügyletek elszámolására szolgál, valamint a Margin Fedezeti számlán jóváírt bármely összeg a jelen Keretszerződés szerint óvadéki Letétnek minősül.

- b) Az Ügyfél az Üzleti Feltételekben közzétett üzleti órák alatt a Bank által az ügyfelek részére hangrögzítéssel ellátott vezeték nélküli telefonvonalon kizárólag a Bank számára hivatalosan bejelentett és azonosított személy(ek) útján adhat Megbízást, illetőleg kérheti, hogy Piaci Áras Megbízására a Bank telefonon azonnal adjon Jegyzést az általa kért valamely Devizaügylet megkötése céljából.

A Devizaügylet feltételeit, azaz amelyekre a Megbízásnak és a Jegyzésnek az adott konkrét ügylet tekintetében vonatkoznia kell, az egyes Devizaügylet-típusok jelen Keretszerződésben rögzített fogalom-meghatározásai tartalmazzák.

A Bank az Ügyféllel jelen Keretszerződés szerint folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával hozzájárul. Jelen Keretszerződésben hivatkozott üzleti óra alatt az Üzleti Feltételekben megjelölt üzleti óra értendő.

- c) A Keretszerződés mindenkor hatályos 1. számú Melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, tisztségét, aláírás-mintáját, akik jogosultak az Ügyfél nevében Megbízást adni és Devizaügyletet kötni. Az Ügyfél képviseletében eljáró személy azonosítás céljából köteles minden telefonon, illetőleg telefaxon lebonyolított kommunikáció alkalmával a nevét és a cégének teljes nevét, továbbá a Keretszerződés mindenkor hatályos 1. számú Melléklete szerinti azonosító kódját („azonosító adatok”) azonosítás céljából megadni. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személyek azok, akiknek magukat állítják, és a Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél telefonon adott rendelkezése esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából az Ügyfélnél illetőleg az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. Az Ügyfél kizárólagos felelősséggel tartozik az azonosító kód választásáért, biztonságos megőrzéséért, titokban tartásáért, valamint rendeltetés- és jogszerű használatáért, különösen azért, hogy az azonosító kódot kizárólag az általa üzletkötésre felhatalmazottként megjelölt személyek ismerhessék és használhassák.

- d) Az Ügyfél az alábbi Megbízásokat adhatja a Bank részére:

- (a) Deviza-adásvétel esetében:
- (i) Piaci Áras Megbízás,
 - (ii) Stop Loss Megbízás,
 - (iii) Take Profit Megbízás,
 - (iv) Stop Loss és Take Profit Megbízás kombinációi:
 - LOOP Megbízás,
 - OCO Megbízás,
 - IfDone Megbízás.

- (b) Vanília, Barrier, illetőleg Bináris Opció Devizaügylet esetében kizárólag Piaci Áras Megbízás.

A Felek rögzítik, hogy (i) a Piaci Áras Megbízás érvényességi ideje kizárólag azonnali lehet, (ii) a Stop Loss, a Take Profit, LOOP, OCO és IfDone Megbízás érvényességi ideje vagy GTC (good till cancelled), azaz visszavonásig érvényes vagy meghatározott időpontig érvényes (nap/óra/perc) lehet.

- e) Az Ügyfél Piaci Áras Megbízására a Bank azonnali Jegyzést ad, amely tekintetében az Ügyfél azonnal köteles közölni, hogy az adott Jegyzést elfogadja-e vagy sem. Ha az Ügyfél nem dönt azonnal a Jegyzés elfogadásáról, a Bank Jegyzésben foglalt ajánlati kötöttsége azonnal megszűnik. Piaci Áras Megbízás esetében a Devizaügylet akkor jön létre, ha az Ügyfél Megbízására a Bank azonnal Jegyzést ad és az Ügyfél azonnal elfogadja az adott Jegyzést, ez a Bank és az Ügyfél között a Jegyzés feltételei szerinti Devizaügylet szóbeli megállapodással történő létrejöttét jelenti, azzal, hogy az elhangzott nyilatkozatokat Felek magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

A Stop Loss és a Take Profit Megbízás-típus alapján a Deviza-adásvétel a Megbízás-típus fogalmában meghatározottak szerint jön létre.

Nem tekinthető érvényes Jegyzésnek a kifejezetten csak az Ügyfél tájékoztatása céljából megnevezett szerződéses feltételek közlése. Feltéve, hogy a jelen Keretszerződés másként nem rendelkezik, a szóban megkötött Devizaügyletekben rögzített feltételeket a Felek a továbbiakban egyoldalúan nem változtathatják meg és nem vonhatják vissza, azok az érintett Devizaügylet lejáratáig a Felekre nézve kötelezőek maradnak. A Felek

megállapodnak abban, hogy a telefonon vagy elektronikus úton megkötött Ügyletet az új Ptk. 6:7. §-a szerint írásba foglaltnak tekintik.

- f) Felek rögzítik, hogy a Megbízás megadásra vonatkozó szabályok szerint az Ügyfél jogosult a Piaci Áras Megbízáson kívüli Megbízás módosítását, illetve visszavonását kezdeményezni. A Megbízás módosítása, illetve visszavonása azzal történik meg, hogy a Bank elfogadja az Ügyfél Megbízás módosítását, illetve visszavonását. A Bank különösen abban az esetben nem fogadja el a Megbízás módosítását, illetve visszavonását, amennyiben a Megbízás teljesítését már megkezdte a Bank, vagy a Megbízás már teljesült, függetlenül attól, hogy a Bank az Ügyfelet erről a tényről a 2. pont g.) alpontjában meghatározottak szerint értesítette-e. Az Ügyfél a Megbízás módosítását illetőleg visszavonását a Megbízás megadására vonatkozó szabályok szerint jogosult gyakorolni.
- g) A Bank a létrejött Devizaügyletről – figyelemmel a 4.2. pontban meghatározottakra - egy írásbeli visszaigazolást küld (i) Piaci Áras megbízás alapján létrejött Devizaügylet esetében annak létrejöttének napján, (ii) Piaci Áras Megbízáson kívüli Megbízások esetében a Bank üzleti órái alatt létrejött Devizaügylet esetében annak létrejöttének napján, illetőleg nem a Bank üzleti órái alatt létrejött Devizaügylet esetében annak létrejöttének napját követő Banki Munkanap 12.00. órájáig telefaxon az Ügyfél számára, amely a Devizaügylet feltételeit tartalmazza. Az Ügyfél köteles az adott Devizaügyletre vonatkozó visszaigazolást telefax útján megküldött nyilatkozattal megerősíteni, amelyet az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a Bank visszaigazolása Ügyféllel való, jelen Keretszerződés 7.2. (iii) pontjában meghatározott kézbesítésének napján megadni. A Bank jogosult az Ügyfél és a közte létrejött telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt az adott Megbízás illetőleg Devizaügylet feltételeire vonatkozó esetleges viták eldöntéséhez bizonyítékként felhasználni. A hangfelvételt kérésre a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Bank által írt visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon történt szóbeli megállapodástól, az Ügyfél haladéktalanul – de legkésőbb a Bank megerősítésének Ügyféllel való, jelen Keretszerződés 7.2. (iii) pontjában meghatározott kézbesítésének napján - köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében. A Devizaügyletet a Bank abban az esetben is az Ügyfél által jóváhagyottnak tekintti, amennyiben a Bank a részletezett írásbeli visszaigazolást az Ügyfélnek megküldi, de az Ügyfél a visszaigazolást a jelen pontban megjelölt határidőn belül nem küldi vissza. Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Megbízás alapján létrejött Devizaügylet létrejöttéről a jelen pontban meghatározott értesítés kivételével más bizonylatot, dokumentumot nem kap. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha nem vagy megítélése szerint nem kézbesítettek a számára valamely jelen Keretszerződés szerinti értesítést.

- h) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefon használata esetén a telefonhálózat működése során, a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. Jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul és feltétel nélkül lemond arról, hogy a fentiekből eredő bármilyen kárért a Bankot bármilyen formában felelőssé tegye, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél nem a Bank szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el. A Bank nem felelős azért a kárért, amely a telefon-, vagy telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, illetve az elektronikus rendszer hibájából származik, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél, nem a Bank szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.
- i) Az Ügyfél kijelenti és tudomásul veszi, hogy a Megbízás és a Devizaügyletek tartalmát és létrejöttének időpontját a Bank nyilvántartásai hitelt érdemlően igazolják.
- j) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli felelősség a Megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; a Megbízások és a Devizaügyletek eredményességéért; az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Devizaügylet, illetőleg Megbízás az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel. Az Ügyfél az ügyletkötést követően köteles nyitott pozícióira tekintettel az árfolyamokat, árfolyamváltozásokat, a piaci helyzetet folyamatosan figyelemmel kíséreni, a Bankot semmilyen formában nem terheli kötelezettség, hogy az Ügyfelet az adott Megbízásához illetőleg Devizaügyletéhez kapcsolódóan a piaci helyzetről, az árfolyammozgásokról, a pénz- illetve devizapiaci folyamatokról, azoknak a nyitott pozíciókra gyakorolt, illetőleg esetleges hatásairól tájékoztassa.
- k) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Devizaügyletekről, azaz az Azonnali deviza-adásvételekről, Határidős deviza-adásvételekről, a Vanília típusú és a Barrier típusú Opciók devizaügyletről, valamint a Bináris Opciók Devizaügyletekről, továbbá a Megbízásokról, így különösen ezen ügyletek fedezetalapú megkötéséről és elszámolásáról, a Letét biztosítási kötelezettségéről, a Deviza-adásvételek és a Vanília típusú és a Barrier típusú Opciók Devizaügyletek elszámolásos jellegéről, valamint a Bináris Opciók Devizaügyletek azon sajátosságáról, hogy annak típusától függően adott esetben az Ügyfél semminemű kifizetésre nem jogosult, valamint ezek lezárásáról, azzal kapcsolatos jogairól és kötelezettségeiről, azok Bank általi teljesítéséről, továbbá azok kockázatairól, indokoltságáról, a piaci helyzetről megfelelően tájékozódott, kijelenti, hogy a Bank lehetővé tette a részére, hogy a Devizaügyletekkel és a Megbízásokkal kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, és azokra kielégítő választ kapott.
- l) A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött Devizaügyleteket saját döntése alapján és saját kockázatára kezdeményezi és nem a Bank kezdeményezésére. Az Ügyfél kijelenti,

hogy a Banktól a Bszt. 41. §-ában és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkapta, különös tekintettel a Bank által közzétett Általános terméktájékoztatóra és Részletes terméktájékoztatóra.

3. A DEVIZAÜGYLETEK KOCKÁZATI KEZELÉSE, AZ ÜGYFÉL LETÉT-NYÚJTÁSI KÖTELEZETTSÉGE

- (a) Felek rögzítik és az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy az Ügyfél – figyelemmel a 2. pontban meghatározottakra - kizárólag abban az esetben jogosult a Banknak Megbízást adni, amennyiben jelen Keretszerződés rendelkezései szerint Letétet bocsátott a Bank rendelkezésére, ide nem értve, amennyiben (i) az Ügyfél mint az opció vevője köt Vanília, vagy Barrier típusú vagy Bináris Opció Devizaügyletet, amely ügyletkötéshez nem szükséges Letét, vagy (ii) az Ügyfél – a 4.pontban meghatározottak szerint - Záró Ügyletet köt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy adott Devizaügylet mindenkor Letét-igényét a Devizaügylet Kötési Összege (a Záró Ügylettel le nem zárt részt figyelembe véve) és a mindenkor Tőkeáttétel hányadosa határozza meg, azaz az Ügyfél nyitott pozícióinak fedezésére biztosítékként mindenkor ennek megfelelő Letétet köteles fenntartani. A Bank a Tőkeáttétel mértékét az Üzleti Feltételekben teszi közzé a honlapján, figyelemmel jelen Keretszerződés 7.1. pont a.) pontjában meghatározottakra.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír azon tényről, hogy a Bank jogosult a Tőkeáttétel mértékét módosítani és a Tőkeáttétel mértékének csökkentése azzal jár, hogy az adott Devizaügylet Letét-igénye megnő, ebben az esetben a Bank a 7.1. pont a.) alpontjában meghatározottakon túl telefonon is megkísérli értesíteni az Ügyfelet ezen tényről. Az Ügyfél az Üzleti Feltételek módosításáról való Banki értesítés kézbesítésétől számított 2 (kettő) órán belül, de legkésőbb a kézbesítésének a napján a Banki üzleti óra végéig köteles – amennyiben a kézbesítés és az üzleti óra vége között kettő óránál kevesebb az időtartam - a Letétet a Bank rendelkezésére bocsátani a Margin Fedezeti számlán, illetőleg a Margin Értékpapírszámlán való elhelyezéssel. Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben az itt meghatározott határidőn belül nem tesz eleget a felhívásban foglaltaknak, a Bank jogosult az Ügyfél összes nyitott pozícióját jelen Keretszerződés 4.4. pontban meghatározott rendelkezései szerint lezárni, és az Ügyféllel a jelen Keretszerződés szerint elszámolni.

A Felek megállapítják, hogy az új Ptk. zálogjogi szabályai tekintetében az Ügyfél nem minősül fogyasztónak.

A Bank a Letétet az Ügyfél Margin Fedezeti számláján, illetőleg Margin Értékpapírszámláján tartja nyilván. Az Ügyfél Margin-számláin elhelyezett mindenkor számlakövetelést az Ügyfél a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó illetőleg a Jelen Keretszerződés hatálya alatt a jövőben megadott Megbízásokból, illetőleg Devizaügyletekből eredő fizetési kötelezettségeinek illetőleg esetleges fizetési kötelezettségeinek biztosítására óvadékként adja a Bank javára az új Ptk. 5:95. § (2) bekezdése szerint.

A Bank a Margin Értékpapírszámlát az Ügyfél kérelmére nyitja, amennyiben rendelkezik a Banknál CLASSIC termékcsomag szerint megnyitott értékpapírszámlával, és az Ügyfél óvadéki nyilatkozatnak minősülő kérelmére írja jóvá a Margin Értékpapírszámlán, mint zárolt óvadéki alszámlán az Ügyfél által megjelölt per-, teher- és igénymentes értékpapírokat, amelyért az Ügyfél szavatosságot vállal. A Felek megállapodása alapján a hangrögzítés telefonon megtett óvadéki nyilatkozatot írásba foglaltnak tekintik.

A Bank Letétként csak olyan értékpapírt fogad el, amely esetében az új Ptk, illetve a Bszt. alapján az Ügyfél értesítése nélkül lehetséges az értékpapír tőzsdei értékesítése, illetve amelyet a Bank, mint óvadéki jogosult az új Ptk. rendelkezései alapján közvetlen kielégítés során megszerezhet.

Az Ügyfél a Letétet úgy bocsátja a Bank rendelkezésére (i) pénzbeli Letét esetében, hogy a Margin Fedezeti számláján jóváírásra kerül, azaz az óvadékba adás napja a jóváírás értéknapja, illetőleg (ii) értékpapír Letét esetében, hogy az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatára a Bank a Margin Értékpapírszámláján jóváírja és óvadékként zárolja az Ügyfél által megjelölt értékpapírokat.

A fentiekben meghatározottakra tekintettel jelen Keretszerződés a Letét tekintetében óvadéki megállapodásnak minősül.

- (b) Felek rögzítik, hogy a Bank (i) a pénzbeli Letét mindenkor összege után a Kondíciós Listában meghatározott mértékű kamatot fizet, amelyet az Ügyfél Margin Fedezeti számláján ír jóvá és amely óvadéknak minősül és a Letét mindenkor összegét növeli, valamint (ii) az Ügyfél Letétként zárolt értékpapírjai után fizetendő osztalékot, kamatot, lejáratit összeget, bármely egyéb hozamot az Ügyfél Margin Fedezeti számláján írja jóvá és amely a Letét mindenkor összegét növeli.
- (c) Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Letét értékelésére kizárólag a Bank jogosult a Bank mindenkor fedezetértékelési szabályzata alapján, amelyről jelen Keretszerződés megkötését megelőzően a Bank az Ügyfelet megfelelően tájékoztatta, így különösen, de nem kizárólagosan jelen Keretszerződés megkötésének időpontjában az egyes Letét-típusok fedezetértékéről, azok fedezeti arányáról, amelyet az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten tudomásul vesz és elfogad. A Bank az Ügyfél erre vonatkozó kérésére a Letét-típusok mindenkor fedezetértékeléséről, fedezeti arányokról tájékoztatást ad az Ügyfélnek.
- (d) A Bank az Ügyfél Megbízásaiból, illetőleg Devizaügyleteiből származó nyitott pozícióit a pénz-, és devizapiaci ármozgások függvényében rendszeresen értékeli és megállapítja ezek Nettósított MTM értékét. Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben a pénz-, és devizapiaci ármozgások változása a pozíciója ellen változik és az árfolyamváltozás következtében az összes ügylet Nettósított MTM érték negatív, és ennek

abszolút értéke eléri az Ügyfél Letéte jelen Keretszerződés 3. pont (c) alpontjában meghatározottak szerint a Bank által megállapított értékének az Üzleti Feltételekben meghatározott százalékos mértékét, a Bank azonnal jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson további Letétet. A további Letét nyújtására az Ügyfél legalább olyan mértékben köteles, hogy a negatív összes ügylet Nettósított MTM érték abszolút értéke az előbbiekben hivatkozott szint alá csökkenjen azzal, hogy a kiegészítő Letét típusa és összege a Bank által meghatározásra kerülhet, azzal, ha Margin Értékpapír számlával nem rendelkezik, értékpapír fedezetet előírni nem jogosult.

A Bank az Ügyfelet a további Letét nyújtására telefaxon szólítja fel és jelen Keretszerződés 7.2. pontjában megjelölt telefonon is megkísérli a felszólítást azzal, hogy a felszólítás kézbesítettnek tekintendő, amennyiben az előbbiek meghatározott értesítés valamely formája jelen Keretszerződés 7.2. pontja alapján kézbesítettnek minősül, melyet az Ügyfél kifejezetten tudomásul vesz.

A további Letét abban az esetben tekintendő teljesítettnek, amennyiben az a Bank értesítése kézbesítésétől számított 2 (kettő) órán belül, de legkésőbb a kézbesítésének a napján a Banki üzleti óra végéig – amennyiben a kézbesítés és az üzleti óra vége között kettő óránál kevesebb az időtartam - a Bank rendelkezésére áll a Margin Fedezeti számlán, illetőleg Margin Értékpapírszámlán. Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben az itt meghatározott határidőn belül nem tesz eleget a felhívásban foglaltaknak, a Bank jogosult az Ügyfél összes nyitott pozícióját jelen Keretszerződés 4.4. pontban meghatározott rendelkezései szerint lezárni, és az Ügyféllel a jelen Keretszerződés szerint elszámolni.

- (e) Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi továbbá, hogy a Nettósított MTM Érték meghatározása kizárólag a Bank jogosult a Bank mindenkori piaci kockázatkezelési irányelvei alapján, amelyről jelen Keretszerződés megkötését megelőzően a Bank az Ügyfelet megfelelően tájékoztatta, amelyet az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten tudomásul vesz és elfogad.
- (f) A Bank tájékoztatja az Ügyfelet és az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy adott esetben az árfolyamok mozgása rövid idő alatt, akár órán belül is olyan mértékű lehet, hogy azáltal az Ügyfél nyitott pozíciójú Devizaügyleteinek negatív Összes Ügylet Nettósított MTM Értéke abszolút érték Letét értékéhez viszonyított aránya oly módon mozdul el, hogy a Banknak a 4.4. pont szerinti kényszerlezárás előtt nem áll módjában az Ügyfelet a 3. pont d.) alpontjában meghatározott további Letét nyújtására felhívni.
- (g) Az Ügyfél jogosult a Bank felé címzett írásbeli nyilatkozattal („Visszavezetési Megbízás”) kérni, hogy a Bank a Letétként zárolt összegből / értékpapírból az Ügyfél által meghatározott mértékű és típusú Letétet, de maximum a Letétnak az Ügyfél nyitott pozíciójú Devizaügyleteinek negatív előjelű Összes Ügylet Nettósított MTM Értékének fedezeteként nem szükséges mértéke vonatkozásában a zárolást szüntesse meg és bocsássa az Ügyfél szabad rendelkezésére.
- (h) Az Ügyfél jogosult az általa elhelyezett Letét cseréjére olyan módon, hogy a Bank rendelkezésére bocsátja a Letétet a 3. pont (a) alpontjában meghatározottak szerint és ezt követően kéri a Letét felszabadítását a 3. pont (g) alpontjában meghatározottak szerint.

4. ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA, A KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE

4.1 Devizaügyletek elszámolása

4.1.1. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Deviza-adásvételek és a Vanília típusú és a Barrier típusú Opciós Devizaügyletek kizárólag elszámolásosak lehetnek. A Devizaügyletekből eredő elszámolásokra jelen Keretszerződés rendelkezései szerint kerül sor.

A Felek Deviza-adásvételek és a Vanília típusú és a Barrier típusú Opciós Devizaügyletek bruttó teljesítésére semmilyen esetben nem jogosultak és nem kötelesek, azaz nem jogosultak és nem kötelesek a megjelölt összegek szállítására.

4.1.2. Deviza-adásvétel elszámolása

- (a) Az Ügyfél jogosult bármely Azonnali deviza-adásvételt és bármely Határidős deviza-adásvételt egy ellentétes irányú Deviza-adásvétellel lezárni az alábbiak szerint:

Az Ügyfél jogosult a Deviza-adásvételt az ügyletkötést követően bármikor a Deviza-adásvétel Értéknapját megelőző Banki Munkanap Üzleti Feltételekben meghatározott órájáig ellentétes irányú Deviza-adásvétellel lezárni, amelynek (i) Értéknapja azonos a Deviza-adásvétel Értéknapjával, (ii) vétel helyett eladás illetőleg eladás helyett vétel, (iii) a Kötési Összeg azonos, és (iv) a két pénznem között fennálló árfolyam a Bank által a Záró Ügyletre vonatkozó Jegyzésben meghatározott árfolyam.

Egy adott Deviza-adásvétel tekintetében az itt megjelölt ellentétes irányú ügylet minősül Záró Ügyletnek.

Záró Ügylet megkötése során az Ügyfél köteles jelezni, hogy az melyik Deviza-adásvétel lezárására vonatkozik. A Záró Ügylet megkötésére jelen Keretszerződés 2. pontja e.) alpontjának Piaci Áras Megbízására vonatkozó rendelkezések alapján kerül sor.

A Bank a jelen pont szerint valamely Deviza-adásvétel lezárása érdekében megkötni kívánt Záró Ügyletre köteles Jegyzés adni.

- (b) Felek rögzítik, hogy – tekintettel jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötött Deviza-adásvételek elszámolási jellegére – a Bank a Deviza-adásvételt az Ügyfél előbbi (a) pontban hivatkozott Záró Ügylet megkötésére vonatkozó kezdeményezése nélkül is, az Értéknapot megelőző Banki Munkanapon a 4.1.2. pont (a) alpontjában meghatározott határidőt követően köteles lezárni egy az ott meghatározott ellentétes irányú Határidős deviza-adásvétellel azzal, hogy a két devizanem között fennálló árfolyam a CIB Által Jegyzett Árfolyam.
- (c) Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Keretszerződés 4.1.2. (b) pontjában meghatározott zárási kötelezettségét jogosult úgy gyakorolni, hogy jelen Keretszerződés hatálya alatt létrejövő bármely Deviza-adásvételt jogosult az Ügyfél valamelyik másik Deviza-adásvétele Záró Ügyletének tekinteni, amennyiben az megfelel a 4.1.2. pont (a) alpontjában meghatározott ellentétes irányú ügyletnek.
- (d) Felek megállapodnak, hogy (i) az Ügyfél jogosult a 4.1.2. pont a.) alpontjában meghatározott jogát úgy gyakorolni, hogy a Deviza-adásvételt több részletben vagy kizárólag részben zárja le, azaz az Ügyfél a Deviza-adásvétel vonatkozásában az a.) pontban hivatkozott ellentétes irányú Deviza-adásvételt köt (Rész-Záró Ügylet), amelyben a Kötési Összeg kevesebb mint a lezárásra kerülő Deviza-adásvételben a Kötési Összeg azzal, hogy az Ügyfél által az egyes Rész-Záró Ügyletekben megjelölt Kötési Összegek összesített értéke megegyezik vagy kevesebb mint a Deviza-adásvételben meghatározott Kötési Összeg, továbbá (ii) a Bank jogosult a 4.1.2. pont c.) alpontjában meghatározott jogát oly módon gyakorolni, hogy valamely Deviza-adásvételt Rész-Záró Ügyletnek tekinti.
Amennyiben a 4.1.2. pont b.) alpontjában meghatározott időpontban a Deviza-adásvétel kizárólag az előbbiek szerint részben lezártnak minősül, a Bank az ott meghatározott jogát kizárólag a még fennmaradó, le nem zárt rész tekintetében gyakorolja.

4.1.3. Vanília típusú Opció Devizaügylet elszámolása

(A) Zárás

- (a) Az Ügyfél jogosult a Vanília típusú Opció Devizaügylet tekintetében legkésőbb a Lejárat Időpontjának napját megelőző Banki Munkanap Üzleti Feltételekben meghatározott órájáig ellentétes irányú Vanília típusú Opció Devizaügyletet kötni, amelynek (i) Lejárat Időpontja azonos a lezárásra kerülő Vanília típusú Opció Devizaügylet Lejárat Időpontjával, (ii) opció vétel helyett opció eladás illetőleg opció eladás helyett opció vétel, (iii) a Kötési Összeg azonos, és (iv) a két pénznem között fennálló opció árfolyam megegyezik a lezárásra kerülő opció devizaügylet opció árfolyamával, (v) a Záró Ügylet opció díja a Felek által ügyletkötéskor meghatározott összeg.

Egy adott opció devizaügylet tekintetében az itt megjelölt ellentétes irányú ügylet Záró Ügyletnek minősül.

Záró Ügylet megkötése során az Ügyfél köteles jelezni, hogy az melyik Vanília típusú Opció Devizaügylet lezárására vonatkozik. A Záró Ügylet megkötésére jelen Keretszerződés 2. pontja e.) alpontjának Piaci Áras Megbízására vonatkozó rendelkezések alapján kerül sor.

- (b) Az Ügyfél jogosult a 4.1.3. pont A/a.) alpontjában meghatározott jogát úgy gyakorolni, hogy a Vanília típusú Opció Devizaügyletet több részletben vagy kizárólag részben zárja le, azaz az Ügyfél a Vanília típusú Opció Devizaügylet vonatkozásában az a.) pontban hivatkozott ellentétes irányú Vanília típusú Opció Devizaügyletet köt (Rész-Záró Ügylet), amelynek Kötési Összege kevesebb mint a lezárásra kerülő Vanília típusú Opció Devizaügylet Kötési Összege azzal, hogy az Ügyfél által az egyes Rész-Záró Ügyletek Kötési Összegeinek összesített értéke megegyezik vagy kevesebb mint a Vanília típusú Opció Devizaügylet Kötési Összege. Amennyiben a Vanília típusú Opció Devizaügylet kizárólag az előbbiek szerint részben lezártnak minősül, a 4.1.3. pont B/b.) pontban meghatározottak megfelelően alkalmazandóak.

(B) Lehívás

- (a) Az opció vevője jogosult a Vanília típusú Opció Devizaügylet Lejárat Időpontjának a napján a Lejárat Időpontjáig az opció eladójának címzett nyilatkozatával a 2. pont b.) alpontjában meghatározottak megfelelő alkalmazásával az opció jogával élni és az opciót lehívni. Az opció lehívása esetében a Vanília típusú Opció Devizaügylet megszűnik és a Felek között Azonnali Deviza-adásvétel jön létre, amellyel kapcsolatosan az Ügyfelet a továbbiakban a 4.1.2. pontban meghatározott jogok illetik meg.

Amennyiben az opció vevője a Bank és az Ügyfél az előbbi pontban meghatározott időpontokban a 2. pont b.) alpontjában meghatározottak szerint nem elérhető, abban az esetben a Bank jogosult az opcióját lehívottnak tekinteni az előbbi mondatban meghatározottak szerint.

- (b) A Lejárat Időpontjának az opció vevője részéről történő elmulasztása az opció jog elvesztésével jár, kivéve amennyiben a Vanília típusú Opció Devizaügyletnek az opció vevője szempontjából kizárólag az alábbiak szerint pozitív eredménye van, amely esetben a Vanília típusú Opció Devizaügyletből eredő opció az opció vevőjének opció lehívása nélkül is lehívottnak tekintendő a Lejárat Időpontjában.

A Vanília típusú Opciós Devizaügyletnek a Lejárat Időpontjában abban az esetben van pozitív eredménye az opció vevője számára (i) vételi opció esetében, amennyiben a Lejárat Időpontjában érvényes CIB Által Jegyzett vételi Árfolyam magasabb, mint a Vanília típusú Opciós Devizaügylet megkötéskor meghatározott árfolyam, (ii) eladási opció esetében, amennyiben a Lejárat Időpontjában érvényes CIB Által Jegyzett eladási Árfolyam alacsonyabb, mint az Opciós Devizaügylet megkötésekor meghatározott árfolyam.

4.1.4. Barrier típusú Opciós Devizaügyletek elszámolása

- (a) Aktív / hatályos Knock-in Opciós Devizaügylet elszámolására a Vanília típusú Opciós Devizaügylet elszámolására irányadó szabályok alkalmazandóak.
- (b) Inaktív / még nem hatályos Knock-in Opciós Devizaügyletet az Ügyfél jogosult lezárni a 4.1.3. pont (A) alpontjában meghatározottak szerint.
- (c) Aktív / hatályos Knock-out Opciós Devizaügylet elszámolására a Vanília típusú Opciós Devizaügylet elszámolására irányadó szabályok alkalmazandóak.

4.1.5. Bináris Opciós Devizaügyletek elszámolása

- (a) Az opció vevője az Értéknapon az Opció Névértékének kifizetésére jogosult, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban a Referencia Piaci Árfolyam (i) a DNT Opciós Devizaügylet esetében a Kűszöb Árfolyamsáv alsó vagy felső határát illetőleg (ii) NT Opciós Devizaügylet esetében a Kűszöb Árfolyamot nem érinti illetőleg nem lépi át, ellenkező esetben az opció megszűnik.
- (b) Az opció vevője az Értéknapon az Opció Névértékének kifizetésére jogosult, amennyiben az ügyletkötés időpontja és a Lejárat Időpontja közötti időtartamban (i) a DOT Opciós Devizaügylet esetében a Kűszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát illetőleg (ii) az OT Opciós Devizaügylet esetében a Referencia Piaci Árfolyam érinti vagy átlépi a Kűszöb Árfolyamot.
- (c) Az Ügyfél jogosult a Bináris Opciós Devizaügyletet legkésőbb a Lejárat Időpontjának napját megelőző Banki Munkanap Üzleti Feltételekben meghatározott órájáig ellentétes irányú azonos típusú Bináris Opciós Devizaügylettel lezárni, amelynek (i) Értéknapja azonos a lezárásra kerülő Bináris Opciós Devizaügylet Értéknapjával, (ii) opció vétel helyett opció eladás, illetőleg opció eladás helyett opció vétel, (iii) az Opció Névértéke, a Kűszöb Árfolyam illetőleg Kűszöb Árfolyamsáv azonos, (iv) az opció díja a Felek által a Jegyzéskor meghatározott összeg.

Egy adott típusú Bináris Opciós Devizaügylet tekintetében az itt megjelölt ellentétes irányú ügylet minősül Záró Ügyletnek.

Záró Ügylet megkötése során az Ügyfél köteles jelezni, hogy az melyik Bináris Opciós Devizaügylet lezárására vonatkozik. A Záró Ügylet megkötésére jelen Keretszerződés 2. pontja alapján kerül sor.

4.2. Barrier típusú Opciós Devizaügyletek és Bináris Opciós Devizaügyletek speciális rendelkezései

Felek rögzítik, hogy a Bank - figyelemmel az üzleti órákra, a piaci helyzetre, az árfolyammozgásokra, az Ügyfél elérhetőségére és egyéb körülményekre - a tőle elvárható lehető legrövidebb idő alatt telefaxon tájékoztatja az Ügyfelet és jelen Keretszerződés 7.2. pontjában megjelölt telefonon is megkísérli tájékoztatni, amennyiben (i) a Barrier típusú Opciós Devizaügyletek tekintetében a Referencia Piaci Árfolyam eléri, illetőleg átlépi a Knock-in Árfolyamot illetőleg a Knock-out Árfolyamot, illetőleg (ii) a Bináris Opciós Devizaügyletek tekintetében a Referencia Piaci Árfolyam az adott ügylet vonatkozásában Jegyzéskor meghatározott Kűszöb Árfolyamot, illetőleg Kűszöb Árfolyamsáv felső vagy alsó határát eléri vagy átlépi azzal, hogy az értesítés kézbesítettnek tekintendő, amennyiben az előbbieket meghatározott értesítés valamely formája jelen Keretszerződés 7.2. pontja alapján kézbesítettnek minősül.

Felek rögzítik, hogy az előbbieken meghatározott események bekövetkeztének időpontjára – függetlenül az esemény bekövetkezte és az Ügyfél tájékoztatása között eltelt időtől - a Bank nyilvántartásai az irányadóak, amellyel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet, ezt az Ügyfél kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi.

A Barrier típusú Opciós Devizaügylet és a Bináris Opciós Devizaügylet esetében meghatározott Kűszöb Árfolyam vagy Kűszöb Árfolyamsáv, Knock-in illetőleg Knock-out Árfolyam Referencia Piaci Árfolyam által történő elérése nem jelenti, hogy az arra az árfolyamra vonatkozó Piaci Áras Megbízás kívüli Megbízások is teljesülnek, az Ügyfél ezen tényt tudomásul veszi.

4.3. Felek rögzítik, hogy a Bank részére biztosított jogok egy része, így különösen a Nettósított MTM érték, a Letét értékének, piaci árfolyam valamint a diszkont mértékének a meghatározása olyan, amely egy értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra, amely adott esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy az értékelés módszerének kiválasztása a Bank kizárólagos joga. A Bank az értékelés adott esetben választott módszeréről az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérésére tájékoztatást ad. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy kizárólag abban az esetben jogosult kifogásolni az alkalmazott módszert, amennyiben az minden kétséget kizáróan helytelen, amely tényt az Ügyfél köteles bizonyítani.

4.4 A Devizaügyletek kényszerzárása, Pozíció lezáró nettósítás

- a) A (i) jelen Keretszerződésben meghatározott bármely Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény bekövetkezése, vagy annak a Bank megítélése szerinti várható bekövetkezése, vagy (ii) amennyiben az összes ügylet Nettósított MTM Érték negatív és ennek abszolút értéke eléri vagy meghaladja az Ügyfél Letéte jelen Keretszerződés 3. pont (c) alpontjában meghatározottak szerint a Bank által megállapított értékének Üzleti Feltételekben meghatározott százalékos mértékét, továbbá (iii) jelen Keretszerződés 3. pont a.) alpontjában meghatározott esetben, (iv) jelen Keretszerződés 3. pont d.) alpontjában meghatározott esetben, a Bank egyoldalúan jogosult az Ügyfél jelen Keretszerződés alapján megkötött összes Devizaügyletét lezárni, és Pozíció lezáró nettósítással a Devizaügyleteket elszámolni és a még nem teljesült Megbízásoktól elállni és azokat törölni. A Bank a jelen pontban meghatározott jogának gyakorlásáról az Ügyfelet írásban értesíti („Lezáró Értesítés”).

A Felek rögzítik, hogy a jelen pontban foglalt megállapodásuk pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősül.

A lezárásra kerülő Devizaügyletek esetében a Bank a 4.1.2.- 4.1.5. pontokban meghatározott ellentétes irányú Devizaügyletet köt azzal, hogy a Záró Ügyletben a két pénznem közötti árfolyam a CIB Által Jegyzett Árfolyam, az opciós díj a Bank által meghatározott összeg.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a devizapiaci mozgásokra, a piaci helyzetre tekintettel a Bank jelen 4.4. pontban foglalt jogának gyakorlása esetében az Ügyfél vesztesége meghaladhatja a zárásra okot adó időpontban elméletileg fennálló veszteségét.

- b) A Bank Lezáró Értesítése alapján az abban meghatározott Devizaügylet, a Lezáró Értesítésben megjelölt napon („Lezárás Napja”) megszűnik, s ennek alapján a Felek kötelesek egymással elszámolni. A Felek közötti fizetési kötelezettségek elszámolása – a felek eltérő megállapodása hiányában - az Értéknapon történik jelen Keretszerződés 4.5. pontjában meghatározottaknak megfelelően.

Amennyiben az elszámolásra nem az Értéknapon kerül sor, a Bank mindkét fél fizetési kötelezettségét összesíti azzal, hogy az adott fél fizetési kötelezettségét a felek által rögzített elszámolási napra diszkontálja. A diszkontírozó megválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyet az Ügyfél kifejezetten elfogad.

4.5 Kötelezettségek teljesítése

- (a) Felek rögzítik, hogy közöttük – eltérő megállapodás hiányában - a Devizaügyletekből eredő Szerződés szerinti fizetési kötelezettségek elszámolására az Értéknapon kerül sor azzal, hogy az opció vevője az opciós díjat az ügyletkötés napján köteles az opció eladójának megfizetni.
- (b) A Felek rögzítik, hogy az előbbieket szerinti fizetési kötelezettségükre megállapított pénznemtől függetlenül (ideértve az opciós díjat is) a felek közötti tényleges elszámolás forintban történik. Az átszámításra – az elszámolás időpontjában érvényes - a Bank Margin-elszámolású ügyletek elszámolására vonatkozó árfolyamai alkalmazandóak, amelyet a Bank az Üzleti Feltételekben határoz meg. A Felek azonos napon esedékessé váló fizetési kötelezettsége egymásba beszámításra kerül és kizárólag a nagyobb összeggel tartozó Fél köteles az esedékes összegek pozitív különbözetét ténylegesen teljesíteni („Nettósítás”). A Bank az Ügyféllel az esedékes különbözeti összeget közli.
- c) Felek rögzítik, hogy az előbbi 4.5. pont (a) és (b) alpontjaiban meghatározott fizetési kötelezettségek, a Szerződésekből eredő fizetések, elszámolások helyeként a felek az Ügyfél Margin Fedezeti számláját jelölik ki. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a Margin Fedezeti számlán rendelkezésre áll és azzal a Bank a számlát megterhelte. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél Margin Fedezeti számláján jóváírásra kerül azzal, hogy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az így jóváírt összeg nem kerül a szabad rendelkezésére, hanem az Ügyfél Letétének összegét növeli és óvadéknak minősül, figyelemmel arra, hogy az Ügyfél jogosult jelen Keretszerződés 3. pont (g) alpontja alapján Visszavezetési Megbízást beadni. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével a fenti számlákat megterhelje.

Amennyiben az Ügyfél előbbieket megjelölt számláján az esedékesség időpontjában nem vagy nem teljes mértékben áll rendelkezésre az adott összeg, abban az esetben a Bank választása szerint jogosult az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében szükséges mértékig az Ügyfél Margin értékpapír-számláján elhelyezett értékpapírokat az új Ptk, illetve a Bszt. rendelkezései szerint értékesíteni vagy tulajdonjogukat megszerezni.

A Bank az értékpapírokat szabad belátása szerinti sorrendben jogosult igénybe venni.

- (d) A számla fenntartása. Felek rögzítik, hogy az Ügyfél köteles a Banknál HUF devizanemű bankszámlát fenntartani. Amennyiben az Ügyfél az Üzleti Feltételekben meghatározott értékpapírt kíván Letétként a Banknál elhelyezni, abban az esetben az Ügyfél köteles a Banknál értékpapír-számlát valamint értékpapír-letéti számlát fenntartani. A Bank jogosult a jelen Keretszerződés körében keletkezett esedékes követelését az Ügyfél Bankkal szembeni bármely követelésébe beszámítani, különösen az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy

rendelkezése ellenére az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját, ügyfélszámláját annak összegével megterhelni.

- (e) *Beszámítás.* A nem szerződésszegő Fél bármikor jogosult arra, hogy a szerződésszegő Félnél bekövetkező Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény bekövetkezése után beszámítással éljen bármely összeggel vagy letéttel szemben (általános vagy speciális, azonnali vagy látraszóló), továbbá bármely a szerződésszegő Félnél a nem szerződésszegő Féllel szemben a Szerződés szerint fennálló adósságát behajtsa, tekintet nélkül arra, hogy az ilyen betét, letét vagy egyéb adósság milyen pénznemben áll fenn. Ezen jogát a nem szerződésszegő Fél a szerződésszegő Féllel szemben bármely, a szerződésszegő Félnél jelenleg vagy későbbiekben fennálló kötelezettsége tekintetében gyakorolhatja függetlenül attól, hogy a nem szerződésszegő Fél ezen adósság kifizetését követelte-e és attól is, hogy ezen kötelezettségek a Szerződésből keletkeznek vagy egyébként lejártak-e. Az új Ptk. (2013. évi V. tv.) 6:49. §-ában foglaltaknak megfelelően a Bank által az Ügyfélnek adandó előzetes felszólítást a jelen Keretszerződés aláírásával megadottnak kell tekinteni. A Bank jelen pontban meghatározott jogait semmilyen más olyan jogok vagy jogorvoslatok nem érintik, amelyek a nem szerződésszegő Felet egyébként jogszabály erejénél fogva vagy egyébként megilletnék.
- (f) *Adók és egyéb illetékek.* Bármilyen kifizetés vagy egyéb fizetendő összeg a Szerződés alapján jelenleg vagy jövőben fizetendő, kivetett vagy visszatartott bármilyen adó vagy egyéb illeték levonása nélkül történik, kivéve amelynek fizetésére Magyarország vagy annak bármely hatósága kötelezheti az adott Felet. Ilyen esetben az a Fél, akinek levonási vagy visszafizetési kötelezettsége van
- (i) levonja vagy egyébként visszatartja az ilyen összeget a hatályos jogszabályoknak megfelelően és (kérelem esetén) a másik Fél részére megfelelő dokumentációt ad arról, hogy ilyen visszatartási vagy levonási kötelezettsége keletkezett, és ezt a kötelezettségét megfelelően teljesítette, és
 - (ii) a másik Fél részére kifizeti azt a pótlólagos összeget, amely ahhoz szükséges, hogy a másik Fél azt a teljes nettó összeget kapja meg végül, amely a levonás vagy visszatartás nélkül megillette volna.
- (g) Abban az esetben, ha valamely Szerződés alapján fizetendő összeget az Ügyfél nem fizeti meg esedékességkor a jelen Keretszerződés rendelkezései szerint, a Bank kényszerhitel-kamatot számít fel arra az időszakra, amely az ilyen pénzösszeg kifizetésének esedékessé válása napján (ezt a napot is beleértve) kezdődik és a tényleges fizetés napján végződik (ezt a napot nem beleértve), és amely mértéke a Kondíciós Listában kerül meghatározásra.
- (h) Bank jogosult a tévedésén alapuló téves jóváírásokat és terheléseket felfedezésükkor azonnal helyesbíteni.
- (i) Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot
- (i) bármilyen Szerződésszegés Eseményről, Felmondási Eseményről (és azokról az intézkedésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
 - (ii) a csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó esetleges döntéséről, az arra vonatkozó kérelem bíróságra való beadása előtt;
 - (iii) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely hitelezője felszámolási eljárást kezdeményezett vagy tervez vele szemben;
 - (iv) tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt bármilyen változásról;
 - (v) az Ügyfél menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokról;
 - (vi) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;
 - (vii) a megtett nyilatkozatai bármely tekintetben valótlanok.

5. NYILATKOZATOK

A Felek a másik Fél részére az alábbiakban meghatározottak szerint a következő jognyilatkozatokat teszi (amely jognyilatkozatok megújítottak tekintendők minden olyan időpontban, amikor az Ügyfél Megbízást ad, a Felek Ügyletet kötnek):

- (a) *Státusz.* A megszerveződését vagy bejegyzését szabályozó joghatóság jogszabályainak megfelelően került alapításra, és érvényesen létezik.
- (b) *Felhatalmazások.* Rendelkezik azzal a szerződésképeséssel, hogy (i) a jelen Keretszerződést és ahhoz valamint a Devizaügyletekhez, Megbízásokhoz kapcsolódó bármely más olyan iratot aláírjon, valamint bármilyen egyéb módon nyilatkozzon, amelynek szerződő fele, valamint (ii) a jelen Keretszerződést és a jelen Keretszerződéssel kapcsolatos bármely más olyan iratot átadjon, amelynek átadására a jelen Keretszerződés szerint köteles, továbbá (iii) teljesítse a jelen Keretszerződés szerinti kötelezettségeit, és mindent megtett annak érdekében, hogy az ilyen aláíráshoz, átadáshoz és teljesítéshez szükséges felhatalmazást megadja.

- (c) *Kötelezettségek.* A jelen Keretszerződésben, valamint a jelen Keretszerződéssel kapcsolatban a másik Fél felé jelen Keretszerződéssel kapcsolatosan bármilyen egyéb módon tett nyilatkozatai szerinti kötelezettségei jogszerűek, érvényesek, kötelezőek és a vonatkozó feltételek szerint kikényszeríthetők.
- (d) *Kapcsolattartás.* Felek a Szerződésben vállalt kötelezettségeik teljesítése érdekében, különösen, de nem kizárólagosan a 3. pont d.) alpontjában, valamint a 7.2. pontokban foglalt értesítési szabályok vonatkozásában, együttműködési kötelezettségükre tekintettel a Bank rendes üzleti órái alatt folyamatosan biztosítják egymás részére a jelen Keretszerződésben meghatározott telefonszámon történő telefonos elérhetőséget.
- (e) *Nincsenek bizonyos események.* Sem Szerződésszegési Esemény, sem azzal kapcsolatos Felmondási Esemény nem történt és nincs folyamatban és a jelen Keretszerződés illetőleg az egyes Devizaügyletek megkötése vagy az abból eredő köteleességek teljesítése nem eredményezne ilyen eseményt, illetve körülményt.
- (f) *Nincs peres ügy.* Nincs folyamatban ellene polgári vagy büntetőbíróóság, állami szerv, ügynökség, tisztviselő vagy választott bíró előtt olyan jogi eljárás, amely valószínűleg befolyásolná a jelen Keretszerződés jogszerűségét, érvényességét, ellene történő végrehajthatóságát vagy a jelen Keretszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére irányuló képességét, és tudomása szerint ilyen jogi eljárással semmilyen személy nem is fenyeget.
- (g) *Meghatározott információk helyessége.* Valamennyi adat, melyet írásban, személyesen vagy képviselőjén keresztül a másik Fél rendelkezésére bocsátott, az adat keltének időpontjakor minden lényeges szempontból igaz, pontos és teljes.
- (h) *Adók.* A Szerződéssel kapcsolatos valamennyi adót és más fizetendő összeget - beleértve az ezekkel kapcsolatos kiegészítő díjakat – befizetett az illetékes hivatalos szervnek.
- (i) *Jogszabályok betartása.* Minden lényeges szempontból üzletvitele megfelel az azokban az országokban érvényes és alkalmazandó jogszabályoknak, amelyekben gazdálkodást folytat.
- (j) *Igények egyenrangúsága.* A Bank Ügyféllel szembeni Szerződés szerinti igényei valamennyi, biztosítékkal nem rendelkező és nem alárendelt hitelező igényével egyenrangúak, kivéve azokat, amelyek valamely általános érvényű jogszabály értelmében elsőbbséget élveznek.
- (k) *Nincs mentesség.* Semmiféle, a Szerződéssel kapcsolatban Magyarországon folytatott jogi eljárás során sem maga az Ügyfél, sem vagyona nem élvez per, végrehajtás, zár alá vétel vagy más jogi eljárás alóli mentességet.
- (l) *Nincs felszámolás, csődeljárás vagy végelszámolás.* Nem kezdeményezett (az Ügyfél esetében pedig alapítója sem kezdeményezett) maga ellen csődeljárást, végelszámolást, felszámolást vagy reorganizációját, és mások nem tettek semmilyen ilyen jellegű lépéseket vagy indítottak jogi eljárást ellene, illetve (legjobb tudomása szerint) nem fenyegeti felszámolási, végelszámolási vagy reorganizációs eljárás.
- (m) *Nincs lényeges szerződésszegés.* Az Ügyfél nem szegett meg semmilyen szerződést, melynek szerződő fele, vagy amely vagyonára nézve kötelező, olyan mértékben vagy olyan módon, amely lényeges hátrányos hatással lehet üzletvitelére vagy pénzügyi helyzetére.
- (n) *Vagyonhiány.* Az Ügyfél esetében - kivéve amennyiben ezt jelen Keretszerződés aláírását megelőzően kifejezetten a Bank tudomására hozta – sem jelenlegi, sem jövőbeli bevétele vagy vagyona, vagy annak egy része nincs megterhelve, vagy elzálogosítva.
- (o) *Felek közötti kapcsolat.*
- (i) Az Ügyfél saját számlájára dolgozik és saját független döntéseket hozott az adott Devizaügylet megkötését illetően, és az a tény, hogy az adott Devizaügylet helyénvaló-e a számára, a saját megítélésén és az általa igénybevett tanácsadók tanácsain alapul. Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy bizonyos Devizaügylet feltételeivel kapcsolatos információk és magyarázatok nem tekintendők az adott Devizaügylet megkötésére vonatkozó javaslatként. A Banktól kapott semmilyen (írásbeli vagy szóbeli) közlés sem tekinthető a Devizaügylet várható eredményeinek biztosítékaként vagy garanciájaként.
- (ii) Az Ügyfél az adott Devizaügylet vonatkozásában nem jár el megbízottként.

6. SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESEMÉNYEK ÉS FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

- 6.1 **Szerződésszegési Események.** A jelen pontban felsorolt bármely esemény a Szerződés tekintetében külön-külön is szerződésszegést megalapozó körülménynek (mindegyik egy „**Szerződésszegési Esemény**” és közösen „**Szerződésszegési Események**”) minősül:
- (a) Az Ügyfél a Szerződés alapján megkívánt bármely fizetési vagy Letét rendelkezésre bocsátási kötelezettséget (így különösen a 3. pont a.) alpontjában illetőleg 3. pont d.) alpontjában meghatározott kötelezettséget) elmulaszt szerződésszerűen teljesíteni az esedékesség időpontjában.
- (b) Az Ügyfél a Szerződés bármely egyéb kötelezettségét (kivéve a fenti (a) bekezdés vagy a 3. pont d.) alpontja szerinti kötelezettséget) szerződésszerűen nem teljesíti, és ez a mulasztás (*ha orvoslásra*

alkalmas egyáltalán) nem került orvoslásra a Bank erről szóló, Ügyfélnek küldött értesítését követő legkésőbb 1 (egy) Banki Munkanapon belül.

- (c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Szerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak vagy hamisnak bizonyul, illetve félrevezető volt, arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték.
- (d) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége – a Bank megítélése szerint – (i) jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy (ii) megszegi a Bank érdekeltségébe tartozó bármely társasággal kötött szerződését, vagy (iii) bármilyen adót, illetéket, beleértve az ilyen adóval vagy illetékekkel együtt fizetendő bármely más összeget annak esedékességekor nem fizet meg, vagy (iv) bármilyen, alkalmazottaival kapcsolatos társadalombiztosítási összeget nem fizet meg, vagy (v) bármely, a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettséget annak lejárta előtt esedékesnek nyilvánítanak, vagy másként válik esedékessé (kivéve az önkéntes előtörlesztést), vagy (vi) a fenti (i) - (iv) pontban meghatározott fizetési kötelezettségekkel kapcsolatosan bármely hitelező jogosulttá válik az ilyen fizetési kötelezettségeket annak lejárta előtt esedékessé nyilvánítani.
- (e) (i) a bíróság határozatban elrendeli az Ügyfél felszámolását; vagy
(ii) az Ügyfél csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen; vagy
(iii) az Ügyfél megfelelő szervét összehívják abból a célból, hogy határozatot hozzanak az Ügyfél csődjére, felszámolására vagy végelszámolására vonatkozóan; vagy
(iv) bárki kezdeményezi az Ügyfél felszámolását.
- (f) Döntést, vagy jogerős bírósági határozatot hoznak az Ügyfél jogutóddal történő megszűnéséről konszolidáció, szétválás vagy összeolvadás következményeként, és a jogutód vagy jogutódok a jelen Keretszerződés alapján a megszűnő Fél által vállalt kötelezettségeket ésszerű késedelem nélkül vagy a Banknak megfelelő módon nem vállalja.
- (g) Az Ügyfél fizetéképtelenné válik vagy általánosan nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy írásban elismeri, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni, vagy a hatályos jogszabályok értelmében csődeljárást kell indítani.
- (h) Olyan Ügyfél esetében, amely tevékenységét kizárólag hatósági engedély birtokában folytathatja, ezen engedélyt visszavonják, vagy felfüggesztik.
- (i) Vagyonfelügyelőt, ideiglenes vagyonfelügyelőt vagy hasonló gondnokot neveznek ki, hogy az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének zárolását ellenőrizze.
- (j) Az Ügyfél bármely biztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére.
- (k) Bármely jogszabály értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz.
- (l) Olyan változás következik be az Ügyfél gazdasági, pénzügyi vagy egyéb helyzetében, amely a Bank ésszerű megítélése szerint jelentősen és hátrányosan befolyásolhatja az Ügyfél jelen Szerződés szerinti kötelezettségeinek végrehajtását, és ez a helyzet a Bank által esetlegesen biztosított türelmi idő alatt is folytatódik.
- (m) Az Ügyfél felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével, illetve ennek veszélye fennáll.
- (n) Az Ügyfél teljes vagyonát, vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik, vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására.
- (o) A könyvvizsgálók minden, a Keretszerződés alapján az Ügyfél által átadott auditált éves beszámolót negatív tartalmú záradékkal látnak el.
- (p) Az Ügyfél nem teljesíti a fizetési kötelezettséget is magában foglaló jogerős és végrehajtható ítéletben, határozatban, vagy végzésben előírt bármely kötelezettségét.
- (q) Bármilyen más, a jelen Keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott szerződésszegési esemény bekövetkezik.

6.2 **Felmondási Események.** Amennyiben az alábbiakban felsorolt események bármelyike bekövetkezik és folytatódik (mindegyik egy „**Felmondási Esemény**” és együtt „**Felmondási Események**”), az külön-külön is felmondást megalapozó körülménynek minősül:

- (a) A jelen Keretszerződés valamely Féllel szemben érvényét veszti vagy feltételei szerint valamely Fél ellen végrehajthatatlanná válik vagy egy Fél érvényét, hatását vagy végrehajthatóságát vitatja;
- (b) Valamely Fél részére a jelen Keretszerződés feltételeinek vagy bármely Ügyletnek a teljesítése jogellenessé válik;
- (c) Más olyan esemény következik be, amelyet a Felek bármely visszaigazolásban vagy bármely egyéb dokumentumban meghatároztak.

7. VEGYES RENDELKEZÉSEK

7.1 Irányadó jog és joghatóság

- (a) Jelen Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank mindenkor befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozó üzletszabályzata, a Bank általános vállalati üzletszabályzata, valamint minden egyéb vonatkozó üzletszabályzata (a jelen Keretszerződés alkalmazásában együttesen „**Üzletszabályzat**”), továbbá a mindenkor hatályos kondíciós lista (a továbbiakban: a „**Kondíciós lista**”), a mindenkor hatályos díjjegyzék (a továbbiakban: a „**Díjjegyzék**”) illetőleg az **Üzleti Feltételek**; jelen Szerződésben „Üzletszabályzat”, a „Kondíciós lista” és a „Díjjegyzék” együttesen alkalmazva: „**ÁSZF**”-ek). Az ÁSZF-ekben és az Üzleti Feltételekben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban, kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.

A Bank az Üzleti Feltételeket jogosult egyoldalúan módosítani, amely tényt az Ügyfél tudomásul vesz és elfogad.

Az Üzleti Feltételeket és annak módosítását a Bank a honlapján teszi közzé azzal, hogy a módosítás a közzétételt követő napon válik hatályossá, kivételes esetben a közzététellel. A Bank az Üzleti Feltételek módosításának közzétételéről az Ügyfelet e-mail útján értesíti és felhívja az Ügyfél figyelmét a módosításra, kiemelve, amennyiben az Ügyfélnek ezáltal további Letétnyújtási kötelezettsége merül föl. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul a tájékoztatás ezen formájához.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Üzleti Feltételek módosítása a már megkötött – nyitott pozíciójú - Devizaügyleteire (i) a Tőkeáttétel mértéke, valamint (ii) jelen Keretszerződés 4.4./a. pontjának (ii) alpontjában (kényszerzárás), (iii) jelen Keretszerződés 3. pont d.) alpontjában (további Letét elhelyezésére vonatkozó kötelezettség) hivatkozott érték, (iv) az üzleti órák és a pozíció zárására vonatkozó időpontok, valamint (v) Margin-elszámolású ügyletekre vonatkozó elszámoló árfolyam tekintetében kiterjed.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos Üzleti Feltételekről mindenkor maga is köteles tájékozódni.

- (b) Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF-ek valamint az Üzleti Feltételek valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette.
- (c) Amennyiben a jelen Keretszerződés bármelyik része vagy annak valamelyik rendelkezése érvénytelen, ez nem érinti a jelen Keretszerződés többi rendelkezését vagy az adott rendelkezés többi részét, amelyek továbbra is teljes mértékben érvényesek maradnak, kivéve, ha a Felek a jelen Keretszerződést az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg.
- (d) A Szerződésre, annak értelmezésére, valamint a Szerződésben nem, vagy nem kellően szabályozott kérdések tekintetében az új Ptk. és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.
- (e) Felek a Szerződésből eredő, vagy azzal összefüggő vitájukat megkísérik elsősorban békés, tárgyalásos úton rendezni. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Szerződésből vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, az abból eredő peres eljárások esetére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskortól függően a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.
- (f) A jelen Keretszerződésben használt fejezetcímek kizárólag a hivatkozás megkönnyítését szolgálják és nem érintik a Keretszerződés felépítését és nem veendők figyelembe annak értelmezésénél.

7.2 Értesítések

Felek között a Szerződéssel kapcsolatos bármiféle értesítés vagy közlés – kivéve, ha a jelen Keretszerződés kifejezetten másképpen rendelkezik – az 5. számú mellékletben meghatározott személyeknek, címre, illetve számra tehető meg azzal, hogy az az alábbiakban meghatározott időpontban tekinthető kézbesítettnek:

- (i) az írásbeli és személyesen, futárral, illetve tértivevényes (elektronikus kézbesítési igazolásos) levélpostai küldeményként megküldött értesítés az átvétel átvevő általi igazolása időpontjában;

(ii) az írásbeli és postai úton (*nem tértivevényes és nem elektronikus kézbesítési igazolásos küldeményként*) megküldött értesítés a feladást követő 5. (ötödik) Banki Munkanapon;

(iii) a telefaxon megküldött értesítés, a vételt rendben visszaigazoló jelzésnek az adás végén történő megérkezésével;

(iv) az elektronikus üzenet (*e-mail*) az elküldés időpontjában kézbesítettnek tekintendő;

(v) telefonon történő értesítés estén az üzenet másik Féllel történő közlése pillanatában.

Felek rögzítik, hogy jelen Keretszerződés alapján mindkét fél valamennyi, jelen Keretszerződés 7.2. (iii) illetve (iv) pontjában meghatározott értesítést a másik fél felé a Bank jelen Keretszerződésre vonatkozó üzleti órái alatt jogosult és köteles megtenni, az üzleti órák után megtett értesítés a 7.2. (iii) illetve (iv) pontokban meghatározottaktól függetlenül a következő Banki Munkanap üzleti óráinak a kezdetén minősül kézbesítettnek.

Amennyiben a Felek értesítési adataiban bármilyen változás várható vagy változás következik be, arról az érintett Fél köteles, lehetőleg a változásra okot adó tényről történő tudomásszerzését követően haladéktalanul, a másik Felet írásban értesíteni.

Az Ügyfél a jelen pontban meghatározott kézbesítési szabályokat és azok alkalmazását tudomásul veszi és különösen elfogadja azon tényt, hogy a fenti szabályok alkalmazása eredményezheti, hogy az értesítés kézbesítettsége nem jelenti az Ügyfél általi kézhezvételt, amely kockázat az Ügyfelet terheli.

7.3. Költségek. Az Ügyfél vállalja, hogy kártalanítja a Bankot minden olyan készkiadásáért és költségéért – ideértve a jogi képviselő munkadíját –, amely a Banknál a Szerződésből eredő jogainak védelme és érvényesítése miatt merült fel, vagy bármely Devizaügylet lejárat előtti megszűnéséből erednek.

7.4. Engedményezés. A Szerződés a Feleket és jogutódjait, valamint elfogadott engedményeseit kötelezi. Ügyfél nem jogosult a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit részben vagy egészben átruházni.

7.5. Munkanapok. A jelen Keretszerződés alapján, amennyiben egy határidő olyan napon végződik, amely nem Banki Munkanap, az ezt követő Banki Munkanapon ér véget, vagy ha ez a Banki Munkanap a következő naptári hónapban van, akkor az ezt megelőző utolsó Banki Munkanapon végződik.

7.6. Kockázati Nyilatkozat. Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a jelen keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek fokozott kockázatának, melyet a szerződés 2. számú elválaszthatatlan mellékletét képező kockázatteltáró nyilatkozat aláírásával is elismer.

7.7. Jelen Keretszerződés 3. számú elválaszthatatlan mellékletét képezik azon nyilatkozatok, amelyekkel tartalmában lényegileg megegyező nyilatkozattal az Ügyfél jogosult (i) a Margin Értékpapírszámla megnyitását, (ii) a Banknál vezetett értékpapírszámlájáról a Margin Értékpapírszámlára történő átvezetést, illetve (iii) a Margin Értékpapírszámláról a Banknál vezetett értékpapírszámlájára javára történő visszavezetést kérni.

7.8. EMIR szabályozás. A Bank a Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek kapcsán alkalmazza az EMIR szabályozást.

Az Ügyfél a Keretszerződés 4. számú elválaszthatatlan melléklete szerint nyilatkozik az EMIR szabályozás szerinti besorolásáról. A Bank az Ügyfelet nyilatkozata szerint tartja nyilván és az EMIR szabályozásnak a nyilatkozat tartalma szerinti rendelkezéseit alkalmazza.

Az Ügyfél 5 munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni az EMIR szabályozás szerinti besorolásának változásáról. Amennyiben a Bank a besorolás alapjául szolgáló változásról szerez tudomást, jogosult az Ügyfelet újból besorolni, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél besorolása változásának időpontja a Bank számítástechnikai rendszereiben ekként megjelölt időpont.

A Bank az EMIR szabályozás szerinti gyakorisággal (évente, negyedévente, hetente vagy minden munkanapon) kimutatást készít az Ügyfél adott fordulónapon a Keretszerződés alapján fennálló le nem zárt ügyleteiről, amely tartalmazza minden egyes le nem zárt ügylet azonosító adatait, továbbá a kimutatás napjára a Bank által a rendelkezésre álló legfrissebb piaci árinformációk alapján megállapított MTM értékét.

Az Ügyfél köteles a jelen pont szerinti kimutatást 5 banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben a kimutatásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint nem felelnek meg a Felek által megkötött ügyletek feltételeinek, illetve a piaci árinformációknak, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében pontosan megjelölve, hogy mely ügylet kapcsán tárt fel térést. Amennyiben az Ügyfél által bejelentett eltérés az MTM értékre vonatkozik, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank részére eljuttatni az általa vélelmezett érték kiszámításának levezetését.

A Bank a jelen pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti, amennyiben az Ügyfél az arra nyitva álló határidőig nem igazolja vissza azt.

A Bank a jelen pont szerinti kimutatást elfogadottnak tekinti akkor is, amennyiben az Ügyfél által a kimutatás kapcsán tett észrevétele kizárólag az MTM értékre vonatkozik, feltéve, hogy az Ügyfél által számított MTM érték (bármilyen irányú) eltérése a Bank által megállapított értéktől egyik le nem zárt Ügylet esetében sem haladja meg az egymillió forintot, illetve devizában megállapított MTM érték esetén annak az értékelés elkészítésének időpontjában a Refinitiv adatszolgáltató vonatkozó képernyőoldalán megjelenő devizaárfolyamon számított értékét.

Amennyiben a jelen pont szerinti kimutatás nem tekintendő a fentiek szerint elfogadottnak, akkor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással egyeztetni és 5 munkanapon belül az eltérés okát tisztázni. Arra az esetre, ha a Felek 5 munkanap alatt nem tudják az eltérés okát megállapítani és ez alapján a kimutatás tartalmát kölcsönösen elfogadni, a Felek megállapodnak abban, hogy a felektől független harmadik személy szakértőt kérnek fel az eltérés okának a megállapítására és ezek következményeinek megállapítására. A Felek a szakértő által megállapítottakat magukra nézve kötelezőnek fogadják el.

A Bank és az Ügyfél – amennyiben az EMIR szabályozás alapján alkalmazandó – évente kétszer egyeztetést tart, hogy a partnerkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégezhető-e. A Felek a vizsgálat eredményétől függően a portfóliótömörítést végrehajtják, vagy írásban, illetve tartós adathordozón rögzítik, hogy a portfóliótömörítés végrehajtása miért nem ésszerű, illetve lehetséges.

8. A SZERZŐDÉS HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZŰNÉSE

- (a) A jelen Keretszerződés az aláírás napján lép hatályba.
- (b) A jelen Keretszerződés, mint határozatlan időre megkötött, a Felek között tartós jogviszonyt létesítő megállapodás bármelyik Fél részéről, írásban, azonnali hatállyal, indokolási kötelezettség nélkül felmondható. A jelen Keretszerződés fentiek szerinti felmondása nem szolgál alapul az annak alapján már megkötött Devizaügyletektől való elállásra, azok felmondására, illetve a már megkötött Devizaügyletek vonatkozásában a jelen Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell, azzal, hogy a Felek új Devizaügyletet nem kötnék kizárólag Záró Ügyletet.
- (c) A jelen Keretszerződés 6. pontjában meghatározott Szerződésszegési Esemény és/vagy Felmondási Esemény bekövetkezése esetén a Bank jogosult rendkívüli felmondási jogát gyakorolni, amely során a jelen Keretszerződés 4.4 (*Devizaügyletek kényszerzárása*) pontjában foglaltak az irányadóak.
A Szerződés megszűnését követően a Bank az elszámolás során igénybe nem vett Letétet az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátja.
- (d) Felek rögzítik, hogy jelen Keretszerződés – feltéve, hogy a Keretszerződés és az egyedi Devizaügyletek alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettség teljesített - megszűnik, amennyiben az Ügyfél Margin Fedezeti számlája megszűnik. A Margin Fedezeti számla és/vagy a Margin értékpapírszámla kimerülése nem jelenti jelen Keretszerződés megszűnését.
- (e) A jelen Keretszerződés csak mindkét Fél egyetértése esetén, írásban módosítható.
- (f) A jelen Keretszerződés a Felek közötti teljes megállapodást jelenti a tárgyát képező ügyben és hatályon kívül helyez minden korábbi e tárgyban kelt szóbeli vagy írásbeli megállapodást.
- (g) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank végrehajtási politikáját előzetesen megismerte, amely részletesen tartalmazza a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkat, továbbá elfogadja a végrehajtási politikában foglaltakat. Az Ügyfél hozzájárul, hogy megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a honlapján is közzétett végrehajtási politikában esetlegesen felmerülő változtatásokat figyelemmel kíséri.

A Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletei:

- 21/1. sz. melléklet: felhatalmazott üzletkötők listája, azonosító kód
- 21/2. sz. melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat margin elszámolású deviza ügyletekhez
- 21/3. sz. melléklet: nyilatkozat minták
- 21/4. sz. melléklet: EMIR nyilatkozat
- 21/5. sz. melléklet: Kapcsolattartás
- 21/6. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. Részletes Terméktájékoztatója Margin elszámolású Deviza Ügyletekre

A Felek a jelen Keretszerződést elolvasták, és mint akaratukkal mindenben egyezőt az alábbi időpontban szabályszerűen aláírták.

Kelt, [Budapest], [DATUM]

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

a Bank:
CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

21/1. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján margin-elszámolású deviza ügyletekre létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 1. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

(1) Felhatalmazott üzletkötők listája

A Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés alapján kizárólag az alábbi személyek jogosultak az Ügyfél által a Banktól Devizaügyletre vonatkozó Jegyzést kérni, az Ügyfél nevében Devizaügyletet kötni, valamint a Devizaügyletre vonatkozó megerősítést aláírni, mindaddig, amíg az Ügyfél a listát érintő valamely változásról a Keretszerződésben meghatározottak szerint írásban nem értesíti a Bankot:

Név:	Tisztség:	Aláírás minta:

(2) Azonosító kód

--

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[ÜGYFÉL]

21/2. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján margin-elszámolású deviza ügyletekre létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 2. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT MARGIN-ELSZÁMOLÁSÚ DEVIZA ÜGYLETEKHEZ

Alulírott [ÜGYFÉL] amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (a továbbiakban, mint az „Ügyfél”) kijelentem, hogy megismertem a Bank által részemre bemutatott ÁSZF-eket és az Üzleti Feltételeket. Kijelentem, hogy az alábbi Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem és jóváhagyólag aláírtam, továbbá egy példányát átvettem.

Tudomásom van arról, hogy a Devizaügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően a Bank részemre az alábbi tájékoztatást adta, amelyet figyelembe vettem a Devizaügylet megkötésekor, illetőleg erre irányuló megbízásom megadásakor.

A Devizaügyletek – ide nem értve az Azonnali deviza-adásvételt – a Bszt, szerint komplex terméknek minősülnek. Ennek megfelelően tudomásom van arról, hogy az azonnali ügyletekhez képest a veszteség kockázata adott esetben jelentősen nagyobb mértékű lehet, és a Devizaügyleteknél viszonylag alacsony biztosítékkal nagy értékű nyitott pozíció árfolyamváltozásait lehet megnyerni, vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítéknak (Letétnek). Tudomással bírok arról, hogy a Bank a pozíció fenntartása, illetve a veszteség fedezése céljából igénybe veheti a rendelkezésére bocsátott biztosítékok (Letétet) és a többi óvadékokat. Ha az óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátott Letét nem fedezi a Devizaügyletekből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségem, akkor vállalom, hogy a különbözetet haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátom. Ha az ármozgás a pozícióm ellen történik, a Bank kérheti, hogy felhívására fizessem meg a pozíció fenntartásához szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom a megjelölt határidőn belül, a Bank a pozíciót likvidálhatja, amely részemre veszteséget okozhat.

Tudomással bírok arról, hogy a likvidálás vagy a pozíciók lezárása a piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat, vagy a megjelölt áron nem lehetséges. A függő, még nem teljesített megbízások (különösen limit vagy stop loss) esetén a veszteségeim a megbízásban megadott árszintre, illetve összegre nem korlátozhatók, a veszteség ezen Megbízás-típusok teljesítésének sajátosságából eredően nagyobb lehet, mint a Megbízásban megjelölt árfolyam alapulvételével kalkulálható elméleti veszteség.

Tudomásom van arról is, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és a Devizaügyletek jellegéből adódóan nem tartalmazhatja az ügyletkötés során jelentkező illetőleg a Megbízás megadásából eredő valamennyi kockázatot és veszélyforrást.

Kijelentem, hogy az általam megkötött ügyletekből származó veszteségek kizárólag engem terhelnek, kivéve, ha a Bank a közöttünk létrejött Keretszerződés rendelkezéseit megszegte. Kijelentem továbbá, hogy tudomásom van arról, hogy a Devizaügyletek nyereségét garantálni nem lehet, a Bank részemre sem hozam, sem nyereség, sem tőke garanciát, illetve védelmet nem ígért, nem biztosított.

Tudomásul veszem, hogy a Bank részére biztosított jogok egy része, így különösen a Nettósított MTM érték, a Letét értékének valamint piaci árfolyamnak, diszkonttényezőnek a meghatározása olyan, amely egy értékelés elvégzése eredményeképpen kerül gyakorlásra, amely adott esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Elfogadom, hogy az értékelés módszerének kiválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyről tájékoztatást kérhetek. Tudomásul veszem, hogy kizárólag abban az esetben vagyok jogosult kifogásolni az alkalmazott módszert, amennyiben az minden kétséget kizáróan helytelen, amely tényt bizonyítani vagyok köteles.

Tudomásul veszem, hogy a Bank jogosult az Üzleti Feltételeket egyoldalúan módosítani, a módosítás a már megkötött – nyitott pozíciójú - Devizaügyleteimre (i) a Tőkeáttétel mértéke, valamint (ii) jelen Keretszerződés 3. pont d.) alpontjában hivatkozott érték (további Letét elhelyezésére vonatkozó kötelezettség), (iii) jelen Keretszerződés 4.4/a pontjának (ii) alpontjában (kényszerzárás) hivatkozott érték, (iv) az üzleti órák és a pozíció zárására vonatkozó időpontok, valamint (v) Margin-elszámolású ügyletekre vonatkozó elszámoló árfolyam tekintetében kiterjed.

Elfogadom, hogy a Tőkeáttétel mértékének csökkentése azzal jár, hogy az adott Devizaügyletnek Letét-igénye megnő és ebben az esetben amennyiben a Keretszerződésben meghatározott idő alatt a Letét nem bocsátom a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult összes nyitott pozíciót lezárni.

Kijelentem, hogy a Banktól a Bszt. 40. - 41. §-aiban és a 43. §-ában meghatározott tájékoztatást megkaptam, különös tekintettel a Bank által közzétett, a Margin elszámolású deviza ügyletekre vonatkozó Részletes terméktájékoztatóra. Kijelentem, hogy a Részletes terméktájékoztató egy példányát átvettem.

A fenti kockázattelátárás alapján kijelentem, hogy a Keretszerződésben foglaltakat, valamint az Általános terméktájékoztatót és a Részletes terméktájékoztatót megismertem és megértettem, az azokban szereplő ügyleteket a piaci ismereteim, kockázatviselő képességem és befektetési céljaim szempontjából megfelelőnek ítélem.

Melléklet: Részletes terméktájékoztató a Margin elszámolású Devizaügyletekre

Kijelentem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet azon tényre, hogy az Általános terméktájékoztató és a Részletes terméktájékoztató változhat, és a Bank mindenkor hatályos Általános terméktájékoztatója és Részletes terméktájékoztatója a Bank honlapján érhető el.

Kelt, [Budapest],[DATUM].

[ÜGYFÉL]

A.) Margin Értékpapírszámla-nyitására vonatkozó kérelem

Azonosító:

Ügyfél neve:

székhely:

adószám:

céjjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

ezúton kijelentem, hogy a **CIB Bank Zrt**-vel (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) Margin-elszámolású Ügyletekre vonatkozó Keretszerződést és Befektetési szolgáltatási Keretszerződést Classic Termékcsomaghoz kötöttem és kijelentem, hogy a Banknál az alábbi számú értékpapírszámlával rendelkezem: [_____]

Jelen nyilatkozat aláírásával kérem a CIB Bank Zrt-t, hogy a Keretszerződésben meghatározott Margin Értékpapírszámlát nyissa meg a részemre. Kijelentem, hogy tudomással bírok arról (i) a Margin Értékpapírszámla zárolt óvadéki alszámla, amely szabad rendelkezésem alól kikerül és (ii) a Margin Értékpapírszámlán elhelyezett értékpapír a Keretszerződés hatálya alá tartozó Margin-elszámolású Devizaügyletek fedezetéül szolgál.

Dátum: [_____]

Pecset helye, aláírás

B.) Átvezetési megbízás az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámlájáról a Margin Értékpapírszámlára

Azonosító:

Ügyfél neve:

székhely:

adószám:

cégjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

ezúton megbízom a **CIB Bank Zrt-t** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) – tekintettel arra, hogy a CIB Bank Zrt-vel Margin-elszámolású Ügyletekre vonatkozó Keretszerződésem áll fenn -, hogy a Banknál vezetett [_____] számú értékpapírszámlámról az alábbiakban megjelölt értékpapírokat vezesse át a Margin Értékpapírszámlámra:

Értékpapír megnevezése

ISIN kód:

Alapcímlet

Darabszám: db

Névérték:

Kijelentem, hogy jelen átvezetési kérelmem óvadéki nyilatkozatnak minősül és a Margin Értékpapírszámlán, mint zárolt óvadéki alszámlára jelen nyilatkozatom alapján átvezetett értékpapír szabad rendelkezésem alól kikerül és azok a Keretszerződés hatálya alá tartozó Margin-elszámolású Devizaügyletek fedezetéül óvadékul szolgálnak. Az Ügyfél az itt megjelölt értékpapírok per-, teher- és igénymentességéért szavatosságot vállal.

Tudomásul veszem, hogy jelen megbízás akkor lép hatályba, ha a megbízás tárgyát képező befektetési eszközök a CIB Bank Zrt. rendelkezésére állnak.

Dátum: [_____] _____

Pecsét helye, aláírás

C.) Visszavezetési megbízás a Margin Értékpapírszámláról az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámlájára

Azonosító:

Ügyfél neve:

székhely:

adószám:

céggjegyzékszám:

ügyfél azonosító jel:

bankszámlaszám:

ezúton megbízom a **CIB Bank Zrt-t** (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., Cg: 01-10-041004; tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt.; tevékenységi engedély száma: III/41.044-10/2002.; adószáma: 10136915-4-44) – tekintettel arra, hogy a CIB Bank Zrt-vel Margin-elszámolású Ügyletekre vonatkozó Keretszerződésem áll fenn -, hogy a Margin Értékpapírszámlámról a Banknál vezetett [_____] számú értékpapírszámlámra az alábbiakban megjelölt értékpapírokat vezesse át:

Értékpapír megnevezése

ISIN kód:

Alapcímlet

Darabszám: db

Névérték:

Kijelentem, hogy jelen megbízás akkor lép hatályba, ha a megbízás tárgyát képező befektetési eszközök a CIB Bank Zrt. rendelkezésére állnak, és tudomásul veszem, hogy a Bank jelen megbízásomat olyan mértékben teljesíti, amilyen mértékben a fent megjelölt értékpapírok a Keretszerződés alapján nyitott pozíciójú Devizaügyleteimnek negatív előjelű Összes Ügylet Nettósított MTM Értékének fedezeteként nem szükségesek.

Jelen nyilatkozatban használt fogalmak a Keretszerződésben meghatározott jelentéssel bírnak.

Dátum: [_____]

Pecsét helye, aláírás

21/4. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján margin-elszámolású deviza ügyletekre létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A jelen 4. mellékletben használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Keretszerződésben.

Alulírott [ÜGYFÉL] amely a [NYILVÁNTARTÓ BÍRÓSÁG] Törvényszék Cégbírósága által Cg: [CÉGJEGYZÉKSZÁM] számon bejegyzett, amelynek székhelye: [SZÉKHELY CÍME]; adószáma: [ADÓSZÁM] (a továbbiakban, mint az „Ügyfél”) kijelentem, hogy Társaságunk a tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendeletet alapján

- klíring küszöbérték feletti pénzügyi szerződő félnek (FC+)
 - klíring küszöbérték alatti pénzügyi szerződő félnek (FC-)
 - klíring küszöbérték feletti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC+)
 - tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott részvényműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott kamatügyletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek tekintetében
 - tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, a fent nem említett tőzsdén kívüli ügyletek tekintetében
 - klíring küszöbérték alatti nem pénzügyi szerződő félnek (NFC-)
- minősül.

Az Ügyfél LEI kódja:

Jelen melléklet tartalmát az Ügyfél a Bankhoz címzett, írásbeli és cégszerűen aláírt nyilatkozattal módosíthatja. A módosítás a Bank általi kézhezvételt követő Banki Munkanapon lép hatályba.

Kelt, [Budapest], [DATUM]

Az Ügyfél:

[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

21/5. MELLÉKLET

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján margin-elszámolású deviza ügyletekre létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

Kapcsolattartás

A Felek a jelen Keretszerződéssel, továbbá a mellékletben említett, a Bank és az Ügyfél között esetlegesen fennálló egyéb szerződésekkel kapcsolatos kapcsolattartás céljából az alábbi adatokat adják meg.

A Bank ezen értesítési címekre küldi meg különösen a Bankot terhelő előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség alapján megküldendő információkat mint például visszaigazolások, elszámolások.

A Felek a jelen mellékletben szereplő értesítési adatokat az alábbi egyéb szerződésekkel kapcsolatosan alkalmazzák:

- (i) Keretszerződés devizára, kamatra és ezek származékaira
- (ii) Keretszerződés egyedi árfolyamos konverziókra készpénzfedezet mellett
- (iii) Betéti Keretszerződés
- (iv) Keretszerződés egyedi árfolyamos konverziókra a CIB Forex rendszeren keresztül

Bank			
	visszaigazolások	egyéb kommunikáció betét ügyletek kapcsán	egyéb kommunikáció deviza, kamat és származékos ügyletek kapcsán
Telefon:	-	06-1-489-8352 06-1-489-8353	489-8300
Fax:	489-66-60	-	-
e-mail:	tmo_visszaigazolasok@cib.hu	ertekpapierpiacok@cib.hu	treasury_fx_sales@cib.hu
Cím:	1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.		

Ügyfél: Cím:
Tel:
Fax:
Kapcsolattartó:

[Alt (ha az Ügyfél a e-mail útján is szeretne kapcsolatot tartani)

e-mail:

1. Ügyfél a Bank által nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások kapcsán felmerülő, a Bank által teljesítendő tájékoztatási kötelezettségek tekintetében kijelenti, hogy a tájékoztatást – amennyiben az adott tájékoztatás kapcsán erre lehetőség van – e-mail üzenet (elektronikus levelezés) útján kívánja megkapni. A Felek erre tekintettel megállapodnak abban, hogy ahol a Keretszerződés a Bank számára tájékoztatási kötelezettséget ír elő, ott a Bank jogosult (de nem köteles) a tájékoztatást e-mail üzenet útján megadni. A Bank törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló technikai lehetőségek felhasználásával lehetőség szerint minden tájékoztatást e-mail üzenet útján adjon meg.

2. Ügyfél továbbá a Keretszerződés alapján nyújtott szolgáltatás kapcsán a kapcsolatot e-mail üzenet útján is kívánja tartani. A Felek ezért megállapodnak abban, hogy ahol a Keretszerződés telefax útján történő kommunikációt említ (különösen ügyletkötéssel kapcsolatos visszaigazolás, a Bank által küldött elszámolások, egyéb értesítők) az alatt e-mail üzenet útján történő kommunikációt is kell érteni. Jelen pont nem vonatkozik azon kommunikációkra, amelyek esetében kizárólag írásos formában lehet érvényesen megállapodást kötni.

3. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Melléklet nem szünteti meg a Felek jogát arra, hogy a Keretszerződés rendelkezései szerint telefax útján kommunikáljanak, illetve a Bank írásban teljesítse a tájékoztatási kötelezettségét.

4. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van az e-mail üzenet útján történő kommunikáció fokozott informatikai biztonsági kockázatának, különösen annak, hogy az e-mail üzenet útján továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára is ismertté válhatnak, ideértve a banktitoknak, értékpapírtitoknak minősülő adatokat is. Jelen Melléklet aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul és feltétel nélkül lemond arról, hogy a fentiekből eredő bármilyen kárért a Bankot bármilyen formában felelőssé tegye, feltéve, hogy az okozott kárt az Ügyfél nem a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.

5. A Felek a jelen Mellékletben megadott e-mail postafiókra tehetik meg a jelen Keretszerződés szerinti kommunikációt. Az Ügyfél köteles a jelen Mellékletben kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókjának változásáról a Bankot haladéktalanul a Bank által kapcsolattartás céljából megadott telefonon és e-mail postafiókon keresztül, továbbá írásban értesíteni.

6. A Bank által e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet elküldését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Az elküldés időpontját a Bank nyilvántartásai hitelt érdemlően igazolják. A Bank részére e-mail üzenet útján továbbított értesítés akkor minősül kézbesítettnek, amikor az e-mail üzenet megérkezését a Bank számítástechnikai rendszere regisztrálja. Amennyiben a kézbesítés időpontja nem Banki Munkanapra esik, vagy Banki Munkanapon olyan időpontra esik, amely időpont kívül esik a Bank Treasury területének az adott szolgáltatás tekintetében meghirdetett üzleti óráin, akkor a kézbesítés időpontja a következő Banki Munkanap kezdő időpontja

7. Ügyfél köteles jelen Keretszerződés hatálya alatt az általa a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiókot fenntartani, illetve azt olyan módon kezelni, hogy az folyamatosan az e-mail üzenetek fogadására alkalmas állapotban legyen. Amennyiben a Bank megítélése szerint Ügyfél jelen pont szerinti kötelezettségét elmulasztja, a Bank jogosult (i) az általa választott egyéb módszerrel és formában eljuttatni a Keretszerződés szerinti dokumentumokat Ügyfél részére, illetve (ii) a Keretszerződést felmondani. A jelen pont szerinti kötelezettségek elmulasztásából eredő károk az Ügyfelet terhelik.

8. A Bank jogosult azt feltételezni, hogy a kapcsolattartás céljából megadott e-mail címről érkező üzeneteket Ügyfél küldte és kizárja a felelősséget az e-mail üzenet küldés jogosulatlan, illetve illetéktelen voltából az Ügyfélnél, illetve az Ügyfél érdekkörében felmerült károk megtérítéséért. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége a kapcsolattartás céljából megadott e-mail postafiók rendeltetés- és jogszerű használata, különösen az, hogy az e-mail postafiókból kizárólag az általa erre felhatalmazott személyek küldjenek a Bank részére e-mail üzenetet.

9. A Felek megállapítják, hogy a Bank a jelen Melléklet szerint e-mail üzenet útján nyújtott tájékoztatása tartós adathordozón nyújtott tájékoztatásnak minősül.

10. A Felek megállapítják, hogy a Keretszerződés szerinti felhatalmazott üzletkötők (felhatalmazott üzletkötők) jogosultak a Keretszerződés alapján történt ügyletkötést e-mail üzenet útján megerősíteni.]

Kelt, [Budapest],[DATUM].

Az Ügyfél:
[ÜGYFÉL]

Aláírás:

Név:

Beosztás:

a Bank:

CIB BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

21/6. sz. melléklet:

a [ÜGYFÉL] és a CIB Bank Zrt. között [*] napján margin-elszámolású deviza ügyletekre létrejött keretszerződéshez (a „Keretszerződés”)

A CIB Bank Zrt. Részletes Terméktájékoztatója Margin elszámolású Deviza Ügyletekre

[mindenkor hatályos szövege megtalálható a www.cib.hu honlapunkon]

A Bank által kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenység végzője

Ssz.	Kiszervezett tevékenység megnevezése	A tevékenységet végző személy megnevezése
1.	szolgáltatási tevékenység	Finshape Hungary Kft.
2.	Üzletmenet- és informatikai folytonosság biztosítása	Digitális Banki Rendszerek Kft.
3.	CLAVIS rendszerek üzemeltetésének támogatása Szervezési, tesztelési és fejlesztési szolgáltatások CLAVIS rendszerekkel kapcsolatos rendszerkövetési szolgáltatás	Dorsum Zrt.
4.	informatikai szolgáltatás	Patsys Kft.
5.	elektronikus nyilvántartási rendszerek üzemeltetése (fizetési meghagyás kibocsátása iránti elektronikus kérelem és végrehajtás elrendelése iránti elektronikus kérelem) e-cégkapu és közjegyzői hagyatéki megkeresési szolgáltatás üzemeltetése	e-Jogsegéd Kft.
6.	GENGI3 és LIBX2 rendszerek támogatása és követése	LIB Kft.
7.	Szerződéses központi értékbecslő rendszer bevezetése és működtetése Rendszerüzemeltetés - pénztárrendszer üzemeltetés	Appello Kft.
8.	informatikai szolgáltatás	Prognax Kft.
9.	iratkezelési, nyilvántartási szolgáltatás, archívumkezelési és iratdigitalizálási szolgáltatás	Iron Mountain Magyarország Kft.
10.	rendszerüzemeltetés	Pont Systems Zrt.
11.	informatikai szolgáltatás	Innodox Technologies Zrt.
12.	rendszerüzemeltetés	Techwave Hungary Számítástechnikai Szolgáltató Zrt.
13.	szolgáltatási tevékenység	Crespo Car Kft.
14.	informatikai szolgáltatás - Fejlesztési keretszerződés informatikai szolgáltatás - SAS8, SAS9, IFRS üzemeltetés támogatás informatikai szolgáltatás - Bankkártyarendszerre vonatkozó informatikai fejlesztés	TELEKOM RENDSZERINTEGRÁCIÓ ZRT. (korábban: T-Systems Magyarország Zrt.)
15.	szolgáltatási tevékenység	Prometeia S.p.a
16.	informatikai szolgáltatás	Kyndryl Hungary Kft.
17.	informatikai szolgáltatás	Danubius Expert Zrt.
18.	informatikai szolgáltatás	BSCE Tanácsadó Kft.
19.	informatikai szolgáltatások	Intesa Sanpaolo S.p.A.
20.	szolgáltatási tevékenység	Vialto Consulting Kft.
21.	nyomdai előállítás	Drescher Magyarországi Direct Mailing Kft.
22.	informatikai szolgáltatás	Bright BI Informatika Kft.
23.	informatikai szolgáltatás	Vivocha S.p.A.
24.	informatikai szolgáltatás	Microsec Zrt.
25.	informatikai szolgáltatás - OpenShift környezettel kapcsolatos szolgáltatások	SmartX Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság
26.	informatikai szolgáltatás	CARDINAL Számítástechnikai Kft.
27.	informatikai szolgáltatás	UNIOFFICE Rendszerház Kft.
28.	informatikai szolgáltatás	TCT HUNGARY KFT.
29.	bankkártyatevékenység támogatása (softPOS)	Circle Blue Pay s.r.o
30.	informatikai szolgáltatás	Facekom Kft.
31.	Pénz és értékszállítás, őrzés	CIVIL ÉRTÉKLOGISZTIKA ZRT.
32.	Informatikai szolgáltatás	Opus Suum consilio Kft.
33.	informatikai szolgáltatás	PLAN_IT Informatikai Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
34.	pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzés, szankciós szűrés	Sapientics Tanácsadó és Informatikai Szolgáltató Zrt.
35.	marketing tevékenység	EDIMA.email Kft.
36.	informatikai szolgáltatás	IVS - Intesa Sanpaolo International Value Services Ltd.

Panaszkezelési Szabályzat

A CIB Bank Zrt. az ügyfeleinek a bank által nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszai esetén az alábbi szabályok szerint jár el.

I. A panasz bejelentésének módjai

1. Szóbeli panasztétel

A bank ügyfelei a bank valamennyi bankfiókjában, azok nyitvatartási idejében, személyesen szóban jelezhetik a bank munkatársai részére a banki szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszukat. A bankfiókok pontos címeit és nyitvatartási idejüket a bank honlapján (www.cib.hu) található Magánszemélyek / Elérhetőségek aloldal tartalmazza.

A bank ügyfelei továbbá a CIB24 telefonos ügyfélszolgálaton keresztül is bejelenthetik panaszukat. Az ügyfélszolgálat éjjel-nappal működik, telefonszáma:06-1-4-242-242.

2. Panaszbejelentés írásban

A bank ügyfelei a bank valamennyi bankfiókjában, azok nyitvatartási idejében, személyesen, vagy más által átadott irat útján benyújthatják a banki szolgáltatásokkal kapcsolatos írásbeli panaszukat. A bankfiókok pontos címeit és nyitvatartási idejüket a bank honlapján (www.cib.hu) található Magánszemélyek / Elérhetőségek aloldal tartalmazza.

Az ügyfelek által a bankhoz postai úton eljuttatni kívánt panaszok a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címre küldendőek. eltérő címzés esetén a Bank bármely szervezeti egysége a Panaszkezelés és Minőségbiztosítás Osztályhoz továbbítja a panaszt.

A faxon keresztül küldendő panaszokat a bank a (06 1) 489 6957-es faxszámon fogadja.

Az ügyfeleknek lehetőségük van a bank honlapján keresztül történő panasztételre is: a bank által a panaszok bejelentésére rendszeresített nyomtatvány az alábbi linken érhető el és tölthető ki : <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints.html>

A bank ügyfelei az eBroker üzenetküldő funkcióján keresztül is bejelenthetik panaszukat.

Az elektronikus levélben megfogalmazott panaszokat a bank a cib@cib.hu e-mail címen fogadja.

Az ügyfél írásbeli panaszát benyújthatja az Magyar Nemzeti Bank által készített és az Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett formanyomtatványon, mely formanyomtatvány a Bank honlapján a <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints/panaszkezeles.html> oldalon a Kapcsolódó dokumentumok alatt érhető el.

Az ügyfél az MNB által készített formanyomtatványtól eltérő formában is benyújthatja a panaszt.

A panasz kivizsgálása és a válaszlevél elküldésének lehetősége érdekében a panaszlevélben a panasztevő alábbi adatai tüntetendőek fel: név, lakcím, és ha az ügyfél rendelkezik a banknál számlával, akkor a számla száma.

Az ügyfél írásbeli meghatalmazás eredeti példányának benyújtása mellett meghatalmazott útján is eljárhat. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Amennyiben az ügyfél visszatérő panaszt tenne, úgy a fentiekben ismertetett csatornák (CIB24 telefonos ügyfélszolgálat, bankfiókok, Panaszkezelés és Minőségbiztosítás Osztály, eBroker), bármelyikén is jelentkezhet, függetlenül attól, hogy korábbi panaszát mely csatorna igénybevételével nyújtotta be.

II. A panaszok kivizsgálása

1. A panaszok kivizsgálásának díjmentessége

A bank a panasz kivizsgálásáért az ügyféllel szemben külön díjat nem számít fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembe vételével történik.

2. Az ügyfelek által szóban bejelentett panaszok kivizsgálása

A bank a szóbeli panaszt - a következő bekezdésben meghatározott eltéréssel - azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a bank a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek - a válaszelevéllel egyidejűleg - megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

A telefonon közölt szóbeli panasz esetén a Bank az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított 5 percen belüli az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek - a válaszelevéllel egyidejűleg - megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

A panaszról felvett jegyzőkönyv tartalmazza:

- az ügyfél nevét, cégnevét,
- az ügyfél lakcímét, székhelyét, levelezési címét, telefonszámát
- ügyfélazonosító számot,
- a panasszal érintett termék, szolgáltatás megnevezését,
- a panasz részletes leírását, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljeskörűen kivizsgálásra kerüljön,
- a panaszhoz mellékelteként csatolt dokumentumokat,
- a jegyzőkönyv felvételének helyét és idejét,
- a személyesen közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírását, valamint
- a bank nevét és címét.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a bank az ügyfél és a bank munkatársa közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. A bank az ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá 15 napon belül térítésmentesen az ügyfél rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet, illetve a hangfelvételtől készített másolatot tartós hanghordozón.

3. Az ügyfelek által írásban bejelentett panaszok kivizsgálása

A bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc naptári napon belül írásban megküldi az ügyfélnek.

A panasz elutasítása esetén a bank válaszában tájékoztatja az ügyfelet a panasz kapcsán eljárni jogosult fogyasztóvédelmi hatóságról, illetve a jogorvoslati lehetőségekről.

A bank a panaszkezelése során különösen a következő adatokat kérheti az ügyféltől:

- neve,
- szerződésszám, ügyfélazonosító,
- lakcíme, székhelye, levelezési címe,
- telefonszáma,
- értesítés módja,
- panasszal érintett termék vagy szolgáltatás megnevezése,
- panasz leírása, oka,
- panaszos igénye,
- a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata, amely nem áll a bank rendelkezésére
- meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás,
- a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A bank a panaszt benyújtó ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Amennyiben az ügyfél kivizsgálás alatt lévő panaszával kapcsolatban érdeklődne, azt bármely fenti említett csatornán (CIB24 telefonos ügyfélszolgálat, bankfiók, Panaszkezelés és Minőségbiztosítás Osztály, eBroker), megteheti, panasz-iktatószámra való hivatkozással.

III. A panaszügyek nyilvántartása

A bank az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

A nyilvántartás az alábbi adatokat tartalmazza:

- a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- a panasz benyújtásának időpontját és módját, valamint a visszajelzés határidejét és módját,
- a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését,
- a panasz megválaszolásának időpontját
- panaszra adott válaszlevél postára adásának az időpontját.

A bank a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg.

IV. Panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettség

A panasz elutasítása esetén, vagy ha a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelenül telt el, illetve amennyiben az ügyfél nem ért egyet a bank válaszával, úgy az alábbi testületekhez, hatóságokhoz fordulhat.

1. A Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Amennyiben a fogyasztónak minősülő ügyfél (az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy) a bank szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panaszát a jelen szabályzatban meghatározott módon, már korábban bejelentette a bank részére, azonban a kivizsgálásra előírt 30 napos határidőn belül panaszára nem kapott választ, vagy ha a panasz kivizsgálása nem a jogszabályoknak megfelelően történt, vagy ha a bank válaszából az ügyfél a Magyar Nemzeti Bankról

szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértését vélelmezi, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál.

Az MNB elérhetőségei:

Levélben: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.

telefonon: (06 1) 489 9100; 06 40 203 776

Fax: (06 1) 489 9102

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Elektronikus ügyfélkapun keresztül

https://felugyelet.mnbb.hu/fogyasztoknak/panaszokrol/panaszkezeles_menete/elektobeadv.html

2. A Pénzügyi Békéltető Testület

A fogyasztónak minősülő ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: (06-1) 489-9100

E-mail cím: pbt@mnbb.hu

3. Bíróság

Az ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén – a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezési szerint – keresettel fordulhat az illetékes bírósághoz.

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél a panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén bírósághoz fordulhat.

A bank által nyújtott befektetési és azt kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos, az ügyfél és a bank közötti vitás kérdések eldöntése iránti pert az ügyfél az általános szabályok alapján hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt indíthatja meg.

V. Panaszkezeléshez fűződő nyomtatványok igénylése

A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén ügyfeleink a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatvány költségmentes megküldését igényelhetik az alábbi elérhetőségeken:

- telefonon a CIB24 Telefonos Ügyfélszolgálaton (06-1-4-242-242)
- cib@cib.hu központi email címünkre írt elektronikus levél útján
- 1537 Budapest, Pf. 394 postacímünkre küldött levél útján

A Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás kezdeményezésére rendszeresített formanyomtatványok elérhetőek az MNB honlapján a <http://www.mnbb.hu/bekeltetes/kerelem-es-egyebnyomtatványok/kerelem-nyomtatvány>, illetve a <http://www.mnbb.hu/fogyasztovedelem/panaszomvan/formanyomtatványok> oldalon, valamint a Bank honlapján

a <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints/panaszkezeles.html> oldalon a Kapcsolódó anyagok alatt.

MiFID - Végrehajtási politika (Best Execution Policy)

A VÉGREHAJTÁSI POLITIKA CÉLJA

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Továbbiakban: Bszt.) 62. § (1) bekezdése, valamint a Bizottságnak (EU) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételein, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: Rendelet) értelmében a CIB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) kötelezettsége, hogy az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre.

A Bszt. egyik legfontosabb befektető-védelmi pillére a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, az úgynevezett „Legkedvezőbb teljesítés” (best execution) elve. Ezen elv alapján a Bank minden elégséges lépést megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél számára lehető legjobb eredményt érje el a pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásának végrehajtása során.

A Bszt. 63. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank a megbízás legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat jelen Végrehajtási Politikában határozza meg. A megbízás végrehajtását az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni, amennyiben azt a Bank a jelen Végrehajtási Politika szerint teljesíti.

1. A LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁS MEGHATÁROZÁSA

A legkedvezőbb végrehajtás egy folyamat, és nem az eredmény. Eszerint, amikor a Bank egy megbízást végrehajt Ügyfél számára, azt a saját Végrehajtási Politikájával összhangban teljesíti, de nem garantálhatja az Ügyfélnek, hogy minden körülmények között a lehető legkedvezőbb árat, vagy egyéb szempont esetében azt az eredményt sikerül elérnie, illetve egyes esetekben, az adott ügylet során a tényezők eltérő eredményre vezethetnek.

Bizonyos körülmények között a legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége nem alkalmazandó, például súlyos piaci zavar esetén és/vagy belső, illetve külső rendszerhiba esetén, amikor a megbízások időben történő végrehajtása, illetve tényleges végrehajtása válik az elsődleges szemponttá.

1.1 A mindenkor legkedvezőbb végrehajtás meghatározása érdekében figyelembe vett szempontok

A Bank a legkedvezőbb teljesítés elvének való megfeleléshez a pénzügyi eszközök sajátosságait figyelembe véve megállapított tényezőket veszi figyelembe, amikor meghatározza a megbízások végrehajtása során figyelembe veendő tényezők viszonylagos fontosságát, és értékeli a szempontok mentén a legjobb végrehajtást:

- (i) Az Ügyfél Bszt. szerinti adott ügylet vonatkozásában fennálló minősítése (lakossági ügyfél vagy szakmai ügyfél),
- (ii) A megbízás jellemzői (piaci áras, limitáras, SFT stb.),
- (iii) A megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz jellege,
- (iv) Végrehajtási hely jellemzői.

A szempontok pénzügyi eszközosztályonkénti részletes leírását a Bank belső ügyviteli leírása tartalmazza, amelyben a Bank pontozás alapján értékeli a teljesítési partnereket, és állapítja meg a legjobb végrehajtást biztosító helyszínt vagy partnert.

Az értékelés végző terület szakmai szempontok alapján, tényleges ügyletkötési tapasztalatokat is figyelembe véve egy 0-10-es pontozási skálán megadott pontszámmal értékeli a teljesítési partnereket.

A pontok alapján a teljesítési partner végső eredménye az alábbiak szerint kerül megállapításra a Bank Lakossági besorolású (befektetővédelmi kategória szerinti) és Szakmai (befektetővédelmi kategória szerinti) ügyfelei vonatkozásában:

A szempontok súlyozott átlaga kerül meghatározásra és azt eredményezi, hogy az adott pénzügyi eszközosztály tekintetében kit tekint végrehajtás szempontjából a legjobb végrehajtást biztosító partnernek. (Pl. Ár súlya kötvény esetében 55%, mellyel a partnerek ár vonatkozású pontjai beszorásra kerülnek, és így tovább a többi kategória esetében, majd a teljes súlyozott átlag adja a végső pontszámot.)

A Bank az ügyfelek megbízásait a fenti tényezők által meghatározott szempontok figyelembevételével hajtja végre. Ez nem jelent mást, mint a megbízások végrehajtási színvonalának maximalizálását.

A Bank a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez az alábbi szempontokat vizsgálja *pénzügyi* eszközosztályonként):

1. A megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár¹),

A megbízások teljesítése során az ár kiemelt fontosságú, de nem az egyetlen tényező, amelyet a Bank figyelembe vesz az ügyletek teljesítésekor. A fentiekben felsorolt további tényezők, a megbízások teljesítése során akkor kaphatnak nagyobb súlyt az árral szemben, ha azok az elérhető eredményt jelentősen befolyásolhatják. Például, a teljesítés gyorsasága bizonyos piacokon, illetve nagyságrendek esetén jelentősen befolyásolhatja azt az árat, amelyet a Bank el tud érni teljesítéskor.

2. A megbízás költsége

A megbízások költségének figyelembevétele azon pénzügyi eszközosztályok esetén kerül értékelésre, ahol a költség, mint szempont hatással bír a legjobb végrehajtás kiválasztásakor.

3. A megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, gyorsasága

Azon pénzügyi eszközosztályok esetén, ahol vizsgálható a megbízás teljesítésének valószínűsége, és annak gyorsasága, a Bank értékelés alapján előnyben részesíti azt a partnert, aki a szempont szerint gyorsabban teljesíti a megbízásokat, és a megbízás teljesítése kapcsán is megbízható.

4. A megbízás nagyságrendje, természete

Az érintett pénzügyi eszközosztályok esetén a megbízás nagyságrendjének/természetének vizsgálatát a Bank úgy teljesíti, hogy figyelembe veszi a partner által adott árakat, mert a megbízás nagyságrendjével a partner által biztosított ár szoros összefüggésben lehet. Az a partner kap magasabb pontot, aki a megbízás nagyságrendjét is figyelembe véve jobb árat tud biztosítani, illetve az a partner tekintendő a végrehajtás szempontjából 'legjobb'nak', aki képes is olyan megbízások teljesítésére, amelyek nagyságrendjüknél fogva nem minden partner által teljesíthetőek.

5. A végrehajtási helyszín tulajdonságai

A végrehajtási helyszín tulajdonságainak vizsgálatakor a Bank a pénzügyi eszközosztályra jellemző helyszín tulajdonságaihoz mérten végez értékelést. A tulajdonság figyelembevételénél szempontként figyelembe veszi a Bank például, hogy mely partner képes valamely, a Bank által az ügyfélmegbízás végrehajtása céljából elérni kívánt piacon történő megbízás végrehajtására.

¹ Költségekkel csökkentett eladási ár, illetve költségekkel növelt vételi ár.

6. A megbízás végrehajtása szempontjából egyéb releváns megfontolás.²

A megbízás végrehajtása szempontjából egyéb releváns megfontolásnak minősül például a teljesítési partnerek kockázati megítélésének vizsgálata kvalitatív szempont alapján.

Ha a Bank **Lakossági ügyfél-kategóriába** sorolt Ügyfél megbízását hajtja végre, a lehető legjobb eredmény meghatározására az ügyfelet terhelő, illető teljes összeg alapján kerül sor, amely a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó költségeket foglalja magában, vagyis a megbízás végrehajtásával összefüggő, az ügyfélt terhelő költségeket, beleértve a végrehajtási helyszínnel kapcsolatos díjakat, az elszámolási és végrehajtási díjakat, valamint a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett díjakat.

Szakmai ügyfél-kategóriába sorolt ügyfelek esetén szintén az ár és a költségek lesznek általában a legfontosabb tényezők, de, amennyiben szükséges, egyéb tényezőket is figyelembe vesz a Bank az alkalmazandó körülményekkel összefüggésben, ideértve az árnövekedés lehetőségét is.

A jogszabály előírásai alapján az **Elfogadható partner ügyfél-kategóriába** sorolt ügyfelek megbízásainak teljesítése során a Banknak nem kell alkalmaznia a „Legkedvezőbb teljesítés” elvét, azaz a jelen Végrehajtási Politikában foglalt követelményeket sem.

A Bank az ügyfelektől (ügyfelek egy meghatározott csoportjától) rendelkezésre álló információk figyelembevételét megfontolja a kiválasztási tényezők relatív fontosságának meghatározása során.

Az egyes ügyletek esetében alkalmazott relatív súlyokat, azok fontosságát az 1. sz. függelék tartalmazza.

1.2 A végrehajtási helyszínek kiválasztása során figyelembe vett szempontok

A Bank a végrehajtási helyszínek kiválasztása során – a 2.1. pontban ismertetett szempontokon túlmenően - az alábbi tényezőket is figyelembe veheti a következő sorrendben:

- a) partnerkockázat,
- b) elszámolás rendszerek,
- c) szüneteltetési mechanizmusok, („áramkörmegszakítók”),
- d) esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában,
- e) a partner piacon betöltött szerepe, megbízhatósága, hírneve, felügyeleti hatósága.

A fentiekén túlmenően a kereskedési helyszín (így szabályozott piac, MTF, OTF) kiválasztásánál a Bank azon kereskedési helyszíneket veszi figyelembe, melyeken az adott pénzügyi eszköz forgalma jelentős. További mérlegelendő tényező, hogy az adott helyszínen a Banknak lehetősége van-e közvetlen részvételre, vagy közvetítő szolgáltatásait kell igénybe vennie.

² Releváns megfontolásnak minősül, ha az ügyfél egyedi megbízása tekintetében az általános információkhoz képest egyedi sajátosság figyelembevétele is szükséges vagy lehetséges, mint. Pl. a kockázati megítélés

A jelen Végrehajtási Politika alapján a megbízás végrehajtására kereskedési helyszínen kívül is sor kerülhet. Ennek kapcsán a Bank ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét a partnerkockázatra, amely befolyásolhatja az elszámolási feltételeket is.

A Bank csak olyan befektetési vállalkozásokhoz továbbít megbízásokat végrehajtásra, amelyek olyan végrehajtási mechanizmussal rendelkeznek, amelyek lehetővé teszik a Bank számára a jelen Végrehajtási Politikában meghatározott követelmények teljesítését.

A Bank a teljesítési partner, illetve befektetési szolgáltató kiválasztása és igénybevétele során előnyben részesíti azokat a partnereket, amelyek:

- a) rendelkeznek végrehajtási politikával és a Bank megítélése szerint a benne foglalt elvek és szempontrendszerek lehetővé teszik a jelen Végrehajtási Politikában foglaltak alkalmazását,
- b) gyors és megbízható végrehajtást/elszámolást biztosítanak.
- c) közvetlen kereskedési jogosultsággal rendelkeznek a Bank által az ügyfélmegbízás végrehajtása céljából elérni kívánt piacon

A Bank a legkedvezőbb végrehajtási feltételek folyamatos biztosítása érdekében a teljesítési partnereket és az igénybe vett befektetési szolgáltatókat rendszeresen felülvizsgálja.

2. A TELJESÍTÉSI HELYSZÍNEK JEGYZÉKE

A Bank az előző pontban meghatározott tényezők, és azok Bank által meghatározott súlyozása alapján határozza meg az ügyfelek számára a végrehajtási helyszíneket a Bank által kereskedhető pénzügyi eszközök vonatkozásában.

A mindenkori hatályos Teljesítési Helyszínek Jegyzéke jelen Végrehajtási Politika elválaszthatatlan részét képezi (2. sz. függelék).

Amennyiben a Bank a Teljesítési Helyszínek Jegyzékében egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges teljesítési helyszínt jelöl meg, akkor az adott teljesítési helyszínen való teljesítéssel valósul meg a legkedvezőbb végrehajtás. Ez tehát kizárja összehasonlítható árak alkalmazását.

Egyes pénzügyi eszközök esetében a Bank (figyelembe véve a megbízások volumenét, az elérhető végrehajtási helyszíneket, a piacok mélységét és likviditását, az elszámolási kockázatokat) akkor tudja a leghatékonyabban kiszolgálni az ügyfeleket, vagyis akár a kisebb összegű ügyféligényeket is teljesíteni, ha az érintett pénzügyi eszközök esetén teljesítési helyszíneként a saját számlát (CIB Bank Zrt.) használja. Amennyiben a Bank teljesítési helyszíneként saját magát jelöli meg (*saját számla*), akkor az ügyfél szempontjából minimálisan a bizományosi teljesítéssel megegyező feltételeket kell biztosítani a jelen Végrehajtási Politika szerinti legjobb végrehajtási elvek tekintetében. A saját számla teljesítési helyszíneként történő használata csökkenti az adott ügyletben rejlő partnerkockázatot és gyorsabb, biztonságosabb elszámolást tesz lehetővé.

2.1 A legkedvezőbb végrehajtás részleges alkalmazása

Ha az Ügyfél megbízása megadásakor a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez figyelembe vett, jelen Végrehajtási Politika 2.1. pontjában meghatározott paraméterek közül valamelyikre (egy vagy több) vonatkozóan határozott utasítást adott, a megbízást a Bank ezen utasítás figyelembevételével hajtja végre. A megbízás Ügyfél által meg nem adott paraméterei tekintetében azonban a Bank jogszabályi kötelezettségének eleget téve alkalmazza a legkedvezőbb végrehajtás elvét.

A Bank minden esetben felhívja az Ügyfél figyelmét, amennyiben az Ügyfél a megbízása megadása során olyan feltételt határoz meg, amely szerint a jelen pontban meghatározottakat kell alkalmazni.

2.1.1 „Ajánlatkérés” alapján történő kereskedés

A legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége azokra az esetekre vonatkozik, amikor a Bank az Ügyfél megbízásából vesz/elad, de nem terjed ki azon esetekre, amikor a Bank az Ügyfél kérésére ajánlatot tesz. Ez az úgynevezett „Árfolyamjegyzés Iránti Kérelem” vagy „RFQ” alapon történő tőzsdén kívüli kereskedés. A különbség abban van, hogy:

Az Ügyfél a legjobb végrehajtás hatálya alatt a Bankot bízza meg egy megbízás teljesítésével, hogy a legjobb árat kapja meg, azaz az Ügyfél nevében eljárva a Bank az Ügyfél érdekeit veszi figyelembe, vagy

Az Ügyfél RFQ működés során ajánlatot kér/kap a Banktól (amit esetleg összevet más szolgáltatóktól kapott árakkal), és az Ügyfél hozza meg a döntést arról, hogy ez az ár a legjobb ár-e számára.

Ha egy tőzsdén kívüli („OTC”) termék feltételeiben a Bank és az Ügyfél közvetlenül megállapodik, a Bank nem az Ügyfél nevében jár el, és az Ügyfél által az ügyletre vonatkozóan adott utasítást nem lehet majd úgy értékelni, mint a legkedvezőbb végrehajtás alá tartozó megbízást.

2.1.2 Személyre szabott ügyletek

A legkedvezőbb végrehajtás elve lényegében nem alkalmazandó a személyre szabott tőzsdén kívüli („OTC”) ügyletekre, ahol az Ügyfél és a Bank között létrejött sajátos szerződési struktúra miatt nincs lehetőség semmilyen más tranzakcióval vagy termékkel való összehasonlításra.

Ez arra az esetre vonatkozik, ha az ügylet (1) egy tőzsdén kívüli („OTC”) ügylet, amely (2) az Ügyfél személyére szabott, ezért (3) az ilyen ügylet nem tartozik az olyan hasonló ügyletek sorozatába, amelyekben a Bank és az Ügyfél szerződő partner, és (4) a piacon nincs olyan szabványosított ügylet, amelyet az ilyen ügylettel össze lehetne hasonlítani.

Ha a Bank olyan pénzügyi eszközt ad el az Ügyfél részére, amelyet a Bank hoz létre, vagy amelynek a Bank az egyedüli teljesítési helyszíne, a Bank az Ügyfél kérésére részletesen elmagyarázza, hogy a pénzügyi eszköz árát a Bank hogyan képezte, beleértve bármely lényeges külső tényezőt.

A Bank a személyre szabott tőzsdén kívüli termék (pl OTC deviza és kamat derivatívák) árának meghatározáskor használt információk begyűjtésével és amennyiben lehetséges, azonos vagy hasonló termékek összehasonlításával ellenőrzi az ügyfélnek ajánlott ár méltányosságát.

2.1.3 Konkrét Ügyfél utasítások

A Bank akkor tesz eleget az Ügyfél számára a lehető legjobb eredmény elérésére érdekében minden elégséges lépés megtételére vonatkozó kötelezettségének, ha az Ügyfélnek a megbízásra vagy a megbízás meghatározott elemére vonatkozó konkrét utasításaival összhangban hajtja végre a megbízást vagy a megbízás meghatározott elemét.

Ha a Bank konkrét utasítást kap az Ügyféltől, akkor ezen utasítás alapján fog eljárni. A megbízás utasítással le nem fedett része tekintetében a legjobb teljesítés elve alkalmazandó. **A Bank ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az Ügyfélnek mindig szem előtt kell tartania, hogy bármely konkrét utasítás a megbízásnak az utasítással összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatja a Bankot a megbízás lehető legjobb eredményű elérésére a jelen Végrehajtási Politikában megtervezett és kialakított lépések tekintetében.**

2.1.4 Közvetlen elektronikus hozzáférés

A Bank ügyfeleivel nem köt megállapodásokat közvetlen elektronikus hozzáférés biztosítására.

2.1.5 Megbízások felvétele és továbbítása

Amennyiben a Bank a megbízást nem saját maga hajtja végre (akár amiatt, mert saját számlára nem kereskedik az adott eszközben, akár amiatt, mert nem tagja olyan kereskedési helyszínnek, amelyen az adott megbízást saját maga végre tudja hajtani), akkor az ügyféltől felvett megbízást más szervezetekhez (befektetési szolgáltatókhoz) továbbítja végrehajtásra. A Bank csak olyan eszközre vonatkozó megbízást továbbít végrehajtás céljából más befektetési szolgáltató számára, amely eszköz kapcsán megbízást nem hajt végre.

Az igénybe vett befektetési szolgáltatók és teljesítési partnerek jegyzékét a Végrehajtási Politika 3. számú függeléke tartalmazza.

A Bank minden elégséges lépést megtesz annak érdekében, hogy az ügyfél számára a lehetséges legjobb eredményt érje el. Ennek során a Bank pénzügyi eszközosztályonként relevánsan az alábbi tényezőket veszi figyelembe:

- ár
- költségek
- a végrehajtás és teljesítési valószínűsége, gyorsaság
- a nagyságrend, természet
- a jelleg vagy bármilyen más, a megbízás végrehajtása szempontjából jelentős megfontolás.

Ez tényezők viszonylatos fontosságát az alábbi kritériumok alapján kell megállapítani:

- az ügyfél tulajdonságai, beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is;
- az ügyfélmegbízás jellemzői, ideértve azt is, ha a megbízás értékpapír-finanszírozási ügylettel (SFT) jár;
- a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzői;
- azon végrehajtási helyszínek jellemzői, ahová a megbízás továbbítható.
-

Ha a Bank lakossági ügyfél nevében vesz fel és továbbít piaci megbízást, a lehető legjobb eredmény meghatározására az ügyfelet terhelő, illetve illető teljes összeg alapján kerül sor, amely a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó költségeket foglalja magában, vagyis a megbízás végrehajtásával összefüggő, az ügyfélt terhelő költségeket, beleértve a végrehajtási helyszínnel kapcsolatos díjakat, az elszámolási és végrehajtási díjakat, valamint a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett díjakat.

Amennyiben az ügyfél konkrét utasítást ad a megbízás más befektetési vállalkozás részére történő továbbítása kapcsán a Bankot nem terheli a jelen pontban említett kötelezettség.

A Bank csak olyan befektetési vállalkozásokhoz továbbít megbízásokat végrehajtásra, amelyek olyan végrehajtási mechanizmussal rendelkeznek, amelyek lehetővé teszik a Bank számára a jelen pont szerinti kötelezettség teljesítését.

A Bank az ügyfél kellően indokolt kérésére tájékoztatást nyújt azokról a szervezetekről, amelyek a továbbított megbízást végrehajtják.

2.1.6 Az Ügyfél pozícióinak lezárása

Ha az Ügyfél egy pozícióját a Banknak le kell zárnia (pl. az Ügyfél a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatában meghatározott felmondási indokok egyikét elkövette), az nem minősül a legkedvezőbb végrehajtás szabálya alá tartozó megbízásnak.

2.2 Megbízások végrehajtási sorrendje, megbízások összevonása, allokáció

A Bank az azonos tartalmú megbízásokat azonnal, időrendi sorrendben teljesíti, kivéve, ha a megbízás jellege vagy az érvényes piaci feltételek miatt ez kivitelezhetetlen, vagy az ügyfél érdekei másképp kívánják.

A Bank az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az ügyfelet előnyben részesíti.

Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól kivételt képez az az eset is, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Bankot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

Az időrendi sorrend alapja a megbízás felvételére vonatkozó bizonylat aláírásának vagy a megbízás egyéb módon történő megadásának időpontja.

A Bank az Ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulásával teljesítheti a megbízást más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva. Bank felhívja a figyelmet azonban arra, hogy egy megbízás összevonása más megbízásokkal és tranzakciókkal bizonyos esetekben az egyes megbízás szempontjából hátrányos lehet.

Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízását egy, a Bank saját számlájára végrehajtásra kerülő ügylettel vonja össze, és az ügylet végrehajtására csak részben kerül sor, akkor az allokáció során az Ügyfél megbízása alapján létrejött ügylet kerül először a rendelkezésre álló mennyiség erejéig teljesítésre.

Abban az esetben, ha a Bank hitelt érdemlő módon igazolja, hogy az Ügyfél által adott megbízás alapján a Bank saját számlájára végrehajtott ügylet az összevonás nélkül nem, vagy kedvezőtlenebb feltételekkel teljesült volna, akkor a Bank a saját számlájára és az Ügyfél számlájára történő allokációt arányosan is teljesítheti.

A Bank a megbízások teljesítésénél a limitár, valamint az időrendi nyilvántartás figyelembe vételével jár el. Több összevont azonos típusú Ügyfélmegbízás részteljesülése esetén a megbízások allokációja arányosan történik, kivéve, ha azt a megbízás nem teszi lehetővé. A szokásos piaci méretet meghaladó és az ennek következtében az aktuális piaci ártól eltérő megbízás az allokáció során elsőbbséget élvezhet.

A Bank a megbízás megfelelő végrehajtásával kapcsolatban felmerülő lényeges nehézség észlelésekor azonnal tájékoztatja az ügyfelet.

A Bank minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz azonnal és hiánytalanul az adott ügyfél számlájára kerüljön, feltéve, hogy a Bank felelős a végrehajtott megbízás teljesítésének felügyeletéért vagy lebonyolításáért.

A Bank nem használja jogszerűtlenül a függőben lévő ügyfélmegbízásra vonatkozó információkat, és minden ésszerű lépést megtesz, hogy megakadályozza az érintett személyeket az ilyen információ jogszerűtlen használatában.

2.3 Limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályok

A Bank - a kereskedési rendszerek sajátosságai miatt - nem vállal felelősséget limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, egyes esetekben még akkor sem, ha az adott napon a pénzügyi eszköz ára elérte a limitárat.

A Megbízó kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján a Bank az Ügyféllel kötött szerződésbe beléphet, azt saját számlára kielégítheti. Ez a tény azonban nem érinti a bizományosi díj mértékét.

2.4 Ügyféltájékoztatás

Amennyiben az Ügyfél ésszerű és arányos kérelmet fogalmaz meg a politikákról és megoldásokról szóló tájékoztatás iránt, valamint arra vonatkozóan, hogy a Bank miként vizsgálja felül ezeket, a Bank ésszerű időn belül egyértelmű választ ad.

A Bank az Ügyfél kérésére írásban igazolja, hogy az Ügyfél által megjelölt megbízást a Végrehajtási Politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának megfelelően hajtotta végre.

A Bank az Ügyfél kellően indokolt kérésére tájékoztatást nyújt azokról a szervezetekről, amelyek a továbbított megbízást végrehajtják. Az Ügyfél kérésére a Bank kiegészítő tájékoztatást ad a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtási módról.

2.5 A Végrehajtási politika felülvizsgálata

A Bank a belső eljárásai szerint nyomon követi és értékeli a jelen Végrehajtási Politikában foglaltak hatékonyságát. Ennek során a Bank elemzi az egyes végrehajtási helyszíneken megvalósult végrehajtás minőségét és értékeli, hogy a jelen Végrehajtási Politikában meghatározott végrehajtási helyszínek megfelelően teljesítik-e a jelen Végrehajtási Politikában meghatározott legkedvezőbb végrehajtás elvének kritériumrendszerét. Ennek eredménye alapján a Bank legalább évente egyszer értékeli a jelen Végrehajtási Politikát és megbízás-végrehajtási mechanizmusait a Bszt.-ben és a Rendeletben meghatározott kötelezettségek teljesülése szempontjából, valamint haladéktalanul kezdeményezi az esetleg tapasztalt hiányosságok kiküszöbölése érdekében történő kiegészítést, módosítást (rendes felülvizsgálat).

A rendes felülvizsgálaton túlmenően soron kívül el kell végezni a felülvizsgálatot olyan lényeges változások bekövetkeztekor, amelyek hátrányos hatással vannak a Bank azon képességére, hogy továbbra is a lehető legjobb eredményeket érje el Ügyfelei számára (rendkívüli felülvizsgálat).

A Bank értékelést végez lényeges változások beálltakor és fontolóra veszi az átfogó legjobb végrehajtási követelmény teljesítéséhez szükséges tényezők viszonylagos fontosságának megváltoztatását.

A lényeges változás olyan jelentős esemény, amely kihatással lehet a legjobb végrehajtás tényezőire, így a költségre, az árra, a gyorsaságra, a végrehajtás és a teljesítés valószínűségére, a megbízás méretére és jellegére vagy a megbízás végrehajtásához kapcsolódó bármely más szempontra.

A Bank felülvizsgálati eljárásának részletes szabályait belső ügyviteli szabályzata tartalmazza.

2.6 A Végrehajtási helyszínek kapcsán alkalmazott díjpolitika

Tekintettel arra, hogy a Bank minden egyes pénzügyi eszköz kapcsán kizárólag egy végrehajtási helyszínt alkalmaz (az adott megbízást egy befektetési szolgáltató számára továbbítja), így nem merül fel az, hogy a különböző végrehajtási helyszínek kapcsán különböző mértékű díjakat számítana fel. A Bank a végrehajtási helyszínektől nem fogad el semmilyen díjazást, kedvezményt vagy nem pénzbeli előnyt annak ellentételezéséül, hogy egy adott megbízást az adott végrehajtási helyszínen hajtson végre.

2.7 A végrehajtás minőségével kapcsolatos tájékoztatás

A Bank eszközosztályonként a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínrre vonatkozó, valamint az ügyletek végrehajtásának minőségével kapcsolatos adatokat a

<https://www.cib.hu/Maganszemelyek/mifid.html>

oldalon teszi közzé.

3. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A CIB Bank Zrt. aktuális Végrehajtási Politikája elérhető a Bank fiókhálózatában, valamint a <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/mifid.html> oldalon.

A Bank az ügyfeleit a végrehajtási politika módosulásáról és a módosított végrehajtási politika hatályba lépéséről a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatával, annak közzétételével értesíti.

Budapest, 2024.02.28.

CIB Bank Zrt.

AZ EGYES ÜGYLETEK ESETÉBEN ALKALMAZOTT RELATÍV SÚLYOK, ILLETVE AZ ÜGYLETEK ESETÉBEN A SÚLYOZÁSHOZ, SZEMPONT ÉRTÉKELÉSHEZ ALKALMAZOTT ELJÁRÁSOK

1) Kötvények

- Aukciós / Jegyzési megbízások hazai állampapírra (elsődleges forgalmazás)
- Hazai állampapírok tőzsdén kívüli megbízásos ügyletei (másodlagos forgalmazás)
- Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott hazai állampapírok tőzsdei megbízásos ügyletei
- Budapesti Értéktőzsdén kívüli hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízások
- A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapírra felvett megbízás, ha tőzsdén végrehajtott
- A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapír megbízásos ügyletei
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megbízások külföldi piacokon

Kötvények		Ügyféléltípus	
		Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél
Végrehajtási relatív súlyozása	Ár	55%	65%
	Végrehajtás költségei	0%	0%
	Végrehajtás valószínűsége / gyorsasága	35%	30%
	Megbízás nagyságrendje / természeté	6%	3%
	Végrehajtási helyszín tulajdonságai	4%	2%

Magyarázat:

A lenti magyarázat a tényezők (szempontok) egymáshoz viszonyított súlyozásán túlmenően az illetékes terület által elvégzett pontozásos értékelés módszertanát is részletezi.

1. ÁR

A kötvények esetében a tranzakciós költségek hiánya miatt egyértelműen az ár bír a legnagyobb jelentőséggel. A szempont szerinti értékelés (pontozás) a partnerek által adott árak alapján történik, az a partner kap magasabb pontot, aki az ár vonatkozásában a Bank megítélése szerint jobb.

2. A MEGBÍZÁS KÖLTSÉGE

A kötvények esetében külön az ügyfelet terhelő végrehajtási költségről nem beszélhetünk, így súlyozása 0%, ezáltal pontozással sem értékelt.

3. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTHATÓSÁGÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK VALÓSZÍNŰSÉGE, GYORSASÁGA

Az a partner kap magasabb pontot, akinél a végrehajtás valószínűsége, és ezáltal annak gyorsasága is magasabb. Súlyozását tekintve az eszközosztály likviditása miatt a végrehajtás gyorsasága az árhoz viszonyítottan alacsonyabb jelentőséggel bír.

4. A MEGBÍZÁS NAGYSÁGRENDJE, TERMÉSZETE

Az a partner kap magasabb pontot, aki a megbízás nagyságrendjét is figyelembe véve jobb árat tud biztosítani, illetve az a partner tekintendő a végrehajtás szempontjából 'legjobb'nak, aki képes is olyan megbízások teljesítésére, amelyek nagyságrendjükénél fogva nem minden partner által teljesíthetőek.

5. A VÉGREHAJTÁSI HELYSZÍN TULAJDONSÁGAI

A végrehajtási természetének szempontja alapján a Bank pontozással értékeli, hogy mely partner tudja szabályozott piacon teljesíteni a megbízást, és a Bank a szabályozott piacon történő végrehajtást magasabb ponttal osztályozza. Súlyozását tekintve a végrehajtási helyszín tulajdonságánál a megbízás nagyságrendjének szempontja magasabb súllyal bír.

2) Részvények, Certifikátok és ETF-ek

- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvény megbízások - azonnali ügylet
- Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír megbízások külföldi piacokon
- Budapesti Értéktőzsdére nem bevezetett hazai részvény megbízások
- Tőzsdén jegyzett, passzívan kezelt befektetési alapokra / ETF-ekre irányuló megbízások
- Certifikátokra vonatkozó megbízások

Részvények / ETFek		Ügyféltípus	
		Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél
relatív tényezők	Ár	0%	0%
	Végrehajtás költségei	0%	0%
Végrehajtási súlyozása	Végrehajtás valószínűsége / gyorsasága	80%	80%
	Megbízás nagyságrendje / természete	0%	0%
	Végrehajtási helyszín tulajdonságai	20%	20%

Magyarázat:

1. ÁR

A RÉSZVÉNYEK, CERTIFIKÁTOK ÉS ETF-EK VONATKOZÁSÁBAN A BANK AZ ÁRAT KÜLÖN PONTOZÁSSAL NEM VIZSGÁLJA (A TŐZSDEI KÖTÉSEK SAJÁTOS SÁGA MIATT A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ MEGFELELŐ ELLENOLDALI AJÁNLAT ESETÉN AKTUÁLIS ÁRON, ILLETVE LIMITÁRON TELJESÜLNEK A MEGBÍZÁSOK, ÍGY AZONOS MEGÍTÉLÉS ALÁ ESNEK A PARTNEREK).

2. A VÉGREHAJTÁS KÖLTSÉGE

A végrehajtás költségeinek vizsgálata nem értelmezhető, mivel az ügyfél az ügyletkötései után a Bank Díjjegyzékének megfelelő jutalékot fizeti, függetlenül a Bank által a partnernek fizetett díj nagyságától, ezért 0%-os súllyal jelenik meg.

3. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTHATÓSÁGÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK VALÓSZÍNŰSÉGE, GYORSASÁGA

Magas jelentőséggel bír a gyorsaság és a sikeres végrehajtás valószínűsége. Egy késve végrehajtott megbízás egy gyorsan mozgó piacon jelentős kockázatokat hordoz, ezért kapott magas relatív súlyt ez a szempont. A végrehajtás valószínűségét, gyorsaságát a részvények, certifikátok és ETF-ek esetében az határozza meg, hogy a megbízás befogadása, az ajánlat feldolgozása mennyire gördülékeny, hány esetben fordul elő IT technikai hiba, mennyire stabil a közvetlen tőzsdekapcsolat. Így a részvények, ETF-ek esetében a szempontok egymáshoz viszonyított súlyában a legnagyobb jelentőségű a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, gyorsasága.

A lakossági és szakmai ügyfeleket ebben a kategóriában a végrehajtás szempontjából nem érdemes jelentősen differenciálni.

4. A MEGBÍZÁS NAGYSÁGRENDJE, TERMÉSZETE

A Bank az eszközosztályt a megbízás nagyságrendje és a természete szerint pontozással nem értékeli, mert ezen tényezők nem vizsgálhatóak a végrehajtás szempontjából.

5. A VÉGREHAJTÁSI HELYSZÍN TULAJDONSÁGAI

A végrehajtási helyszín tulajdonságának vizsgálatakor a fő szempontot az képezi, hogy a partnerek közül van-e olyan, aki valamely, a Bank által az ügyfél megbízások végrehajtása céljából elérendő piacra vagy termékre korlátozásokat vezetett be, és ezáltal a korlátozás által egyes megbízásokat nem tud végrehajtani. Az a partner kap magasabb pontot, akinél ilyen jellegű korlátozás nem került bevezetésre. A szempont súlya pedig a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségéhez, gyorsaságához mérten alacsonyabb.

3) Derivatívák

- Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott határidős termékekre vonatkozó megbízás
- Határidős deviza adásvétel ügylet
- Opció deviza adásvétel ügylet
- Opció kamatláb ügylet
- Kamatláb csere megállapodás
- Két-devizás kamatlábcseres ügylet
- Határidős kamatláb megállapodás

3.1. Fx Forward

Derivatív termékek		Ügyféltípus	
		Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél
Végrehajtási tényezők relatív súlyozása	Ár	100%	100%

Derivatív termékek esetében az illetékes üzleti terület az ügyféllel a Bank saját számlájával szemben egyedi tranzakciókat köt, amely során a teljesítési helyszín minden esetben a CIB Bank, így a derivatív termékek vonatkozásában a CIB Bank a vizsgálatot csak az ügyfél részére jegyzett árak ellenőrzésével teljesíti.

A derivatív termékek esetén a relatív súlyok a szakmai és a lakossági ügyfelek esetében azonosak.

Magyarázat:

1. Ár

A Bank Compliance területe, Jogi területe, valamint az FX és Kamat Derivatívák Értékesítés területe által jóváhagyott küszöbérték alapján az aktuálisan megfigyelt piaci valós idejű ártól történő eltérés értékeli a CIB Bank.

A küszöbérték 0,5%.

3.2. IRS, CIRS

1. ÁR

A Bank azzal a partnerrel köt ügyletet, akinek az árazási feltételei kedvezőbbek.

IRS esetében a Bank RFQ alapján a partnerektől kér ajánlatot, melynél az a partner kerül jobb megítélés alá, aki ad árat, és az árat adó partnerek közül pedig az, aki jobb árat ad.

2. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTHATÓSÁGÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK VALÓSZÍNŰSÉGE, GYORSASÁGA

A valószínűségi szempont értékelése során a Bank azt vizsgálja, hogy a partner jegyezzen árat, és magára az ügylet teljesítésére képes legyen. Ez magában foglalja annak vizsgálatát, hogy a partnernek milyen a piaci aktivitása, gyorsasága, mennyi esetben képes az árjegyzést biztosítani.

IRS, CIRS		Ügyféltípus	
		Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél
Végrehajtási tényezőzők relatív súlyozása	Ár	50%	50%
	Végrehajtás költségei	0%	0%
	Végrehajtás valószínűsége / gyorsasága	50%	50%
	Megbízás nagyságrendje / természete	0%	0%
	Végrehajtási helyszín tulajdonságai	0%	0%

**TELJESÍTÉSI HELYSZÍNEK JEGYZÉKE A BIZOTTSÁG (EU) 2017/576 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE
I. MELLÉKLETÉBEN MEGHATÁROZOTT ESZKÖZOSZTÁLYOK SZERINT**

Teljesítési helyszínek kötvény jellegű eszközökre vonatkozó ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Aukciós / Jegyzési megbízások magyar állampapírra (elsődleges forgalmazás)	Államadósság Kezelő Központ
Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott magyar állampapírokra és egyéb magyarországi kibocsátású (HU ISIN kódú) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó tőzsdei megbízások	Budapesti Értéktőzsde
Magyar állampapírokra vonatkozó tőzsdén kívüli megbízások (másodlagos forgalmazás)	CIB Bank Zrt.
Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett magyarországi kibocsátású (HU ISIN kódú) – nem állampapír - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízások	CIB Bank Zrt.
Magyar kibocsátó által, nem Magyarországon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízások	CIB Bank Zrt.
Nem magyar kibocsátó által, nem Magyarországon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízások	Teljesítési partner
A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapírra vonatkozó tőzsdén kívüli megbízások	CIB Bank Zrt.
A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapírra vonatkozó tőzsdei megbízások	Budapesti Értéktőzsde
Teljesítési helyszínek részvényekre vonatkozó ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényre vonatkozó megbízások - azonnali ügyletek	Budapesti Értéktőzsde
Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett, magyarországi kibocsátású részvényre vonatkozó bizományosi megbízások	Teljesítési partner
Nem magyarországi kibocsátású tőzsdére bevezetett részvényre, jogra, ETP-re vonatkozó megbízások továbbítása	Az adott instrumentum elsődleges piaca ³
Teljesítési helyszínek Befektetési jegyekre vonatkozó ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, befektetési jegyre vonatkozó megbízások - azonnali ügyletek	Budapesti Értéktőzsde
Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett, magyarországi kibocsátású befektetési jegyre vonatkozó bizományosi megbízások ⁴	Teljesítési partner
Nem magyarországi kibocsátású (CIB Bank által nem forgalmazott), tőzsdére be nem vezetett befektetési jegyre vonatkozó megbízások	Teljesítési partner
A CIB Bank által forgalmazott befektetési jegyre vonatkozó forgalmazási megbízások (vásárlás, visszaváltás)	CIB Bank Zrt.
A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapírra vonatkozó tőzsdén kívüli megbízások	CIB Bank Zrt.
A CIB Bankcsoport valamely tagja által kibocsátott értékpapírra vonatkozó tőzsdei megbízások	Budapesti Értéktőzsde
Teljesítési helyszínek certifikátok, warrantok és ETF-ek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett certifikátra, ETF-re, warrantra, vonatkozó megbízások - azonnali ügyletek	Budapesti Értéktőzsde

³ Elsődleges piacnak minősül az adott értékpapír tekintetében, az értékpapír ISIN kódjában szereplő kibocsátó ország piaca, vagy a kibocsátó által meghatározott piac, a Bloomberg informatikai rendszer Description menüpontjának (DES) 2. oldalán a Primary Exchange (hosszú név), illetve Primary MIC (rövid név) mezőknél található meghatározás szerint.

⁴ Nem tartoznak ide a Tpt. szerinti forgalmazásra vonatkozó megbízások.

Teljesítési helyszínek származékos ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott határidős és opciós termékekre vonatkozó megbízások	Budapesti Értéktőzsde
Teljesítési helyszínek deviza és kamat-derivatív ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Határidős deviza adásvétel ügylet	CIB Bank Zrt.
Kamatláb csere megállapodás	CIB Bank Zrt.
Két-devizás kamatlábcserre ügylet	CIB Bank Zrt.
Határidős kamatláb megállapodás	CIB Bank Zrt.
Opciós deviza adásvétel ügylet	CIB Bank Zrt.
Opciós kamatláb ügylet	CIB Bank Zrt.
Teljesítési helyszínek egyéb ügyletek esetén:	
PÉNZÜGYI ESZKÖZ	TELJESÍTÉSI HELY
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett kárpótlási jegyre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízások - azonnali ügyletek	Budapesti Értéktőzsde
Egyéb fent nem említett ügyletek, illetve pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások	Teljesítési partner

**IGÉNYBE VETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK ÉS
TELJESÍTÉSI PARTNEREK JEGYZÉKE**

Pénzügyi eszköz típusa	Igénybe vett Befektetési Szolgáltató
Külföldi- részvények, certifikátok, warrantok; ETP-k	Intesa Sanpaolo S.p.A; JP Morgan
Kötvények tőzsdei kereskedésben	Intesa Sanpaolo S.p.A
Állampapír, FX-swap, FRA, IRS, bázis swap	Continental Capital Markets SA, ICAP Europe Ltd., Tullett Prebon (Securities) Limited

**Tájékoztató a 2023-as évre vonatkozóan elvégzett
legjobb végrehajtás felülvizsgálatának eredményéről**

A CIB Bank Zrt. (a továbbiakban „Bank”) a 2017/565 EU rendelet 66. cikkében foglalt kötelezettségének teljesítése érdekében jelen dokumentum által tájékoztatja Ügyfeleit a megbízások Ügyfelei számára történő legjobb végrehajtása felülvizsgálatának elvégzéséről, és annak eredményéről.

A felülvizsgálat során a Bank a Végrehajtási Politikájában körülírt és a belső szabályozásában részletesen meghatározott módszertan szerint elemezte az egyes végrehajtási helyszíneken megvalósult végrehajtás minőségét és értékelte, hogy a Végrehajtási Politikában meghatározott végrehajtási helyszínek megfelelően teljesítik-e a Végrehajtási Politikában meghatározott legkedvezőbb végrehajtás elvének kritériumrendszerét.

A befektetési szolgáltatók és teljesítési partnerek jegyzékében történő változást, illetve a befektetési szolgáltatók és teljesítési partnerek felsorolását a Végrehajtási Politika 3. sz. függeléke tartalmazza.

A teljesítési helyszínek jegyzékében (Végrehajtási Politika 2. sz. függeléke) változás nem történt.

A Bank a Végrehajtási Politikába foglalt kritériumrendszere alapján, az eszközosztályonként történt elemzés eredményeképpen a CIB Bank Zrt. azt tekinti a legkedvezőbb végrehajtásnak, amelyet a Végrehajtási Politika szerint teljesít.

Budapest, 2024. február 28.

CIB Bank Zrt.

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ
az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések
elkerülésére, feltárására és kezelésére vonatkozó
Összeférhetlenségi szabályzatról

A CIB Bank Zrt. (a továbbiakban Bank) ezúton tájékoztatja Ügyfeleit arról, hogy **a 2007. december 1-jén hatályba lépett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény** (a továbbiakban Bszt.), amely az Európai Unió úgynevezett MiFID Irányelve alapján készült.

A Bszt. alapján a Bank, mint befektetési szolgáltatót és kiegészítő szolgáltatót nyújtó hitelintézet számára alapvető kötelezettség, hogy **az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközéseket elkerülje, felmerülése esetén azonosítsa, rögzítse, illetőleg kezelje**. Ebből a célból a Banknak a jogszabály szerint Összeférhetlenségi szabályzatban kell rögzítenie az érdek-összeütközés megelőzésére, valamint kezelésére vonatkozó politikáját, eljárásrendjét és alkalmazandó intézkedéseit.

Az Összeférhetlenségi szabályzatról a Bank jogszabályi kötelezettségének eleget téve jelen tájékoztatóban informálja az Ügyfeleket.

A szabályzat célja szerint (i) egyrészt megjelöli azokat a körülményeket, amelyek általánosságban az ügyfél számára érdekkonfliktust jelentenek, illetőleg adott befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban rögzíti, hogy mely érdek-összeütközést eredményező körülmény jár, illetőleg járhat hátrányos következményekkel az ügyfélre nézve, (ii) másrészt meghatározza az érdekkonfliktus tekintetében alapvetően érintett személyi kört, és (iii) harmadrészt rögzíti azon eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek az érdekkonfliktus megakadályozását, feltárását és kezelését célozzák, így különösen meghatározott szervezeti egységek, illetőleg meghatározott feladatot ellátó személyek elkülönítése, részletes ellenőrzési és kivizsgálási szabályok, valamint alkalmazható jogkövetkezmények.

Az érdek-összeütközésben érintett személyi kör

Az érdekek esetleges összeütközése a jogszabály szerint a következők szereplők között következhet be:

- a) a Bank két ügyfele, ügyfélcsoportja,
- b) a Bank és a Bank ügyfele, illetőleg
- c) valamely „Érintett személy” és a Bank ügyfele közötti viszonylatban szükséges vizsgálni.

Érdek-összeütközés tekintetében Érintett személynek minősülnek – függetlenül attól, hogy tevékenységükkel kapcsolódnak vagy sem befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásához – az alábbiak:

- a Bank alkalmazottai,
- a Bank vezető állású személyei,
- a Bankkal kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést végző és alkalmazottai,
- a Bankkal kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítői tevékenységet végző, vezető állású személyei és alkalmazottai.

Mit kell érteni az „ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközés” alatt?

Az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközési esetek típusai a következők:

- amikor a Bank és/vagy az Érintett pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az Ügyfél kárára,
- amikor a Banknak és/vagy az Érintettnek érdeke fűződik az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez, vagy az Ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely különbözik az Ügyfél eredményhez fűződő érdekétől,
- amikor a Bank és/vagy az Érintett pénzügyi, vagy egyéb okból egy másik Ügyfél, vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az Ügyfél érdekével szemben,
- amikor a Bank és/vagy az Érintett ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az ügyfél, illetőleg a Bank az adott tranzakció mindkét oldalán érintett (pl.: az egyik fél befektetési tanácsadója és a másik fél hitelezője)
- amikor a Bank és/vagy az Érintett harmadik személytől pénz, árucikk vagy szolgáltatás formájában ösztönzést kap vagy fog kapni, a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon vagy díjon kívül.

Ezen érdek-összeütközéshez vezető körülményeket minden esetben a Bank befektetési szolgáltatási illetőleg kiegészítő szolgáltatási tevékenységével kapcsolatosan kell vizsgálni, azaz a Bszt. szempontjából releváns érdekkonfliktus ebben az összefüggésben értelmezhető minden esetben.

A Bank az Összeférhetlenségi szabályzatban a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet végző szervezeti egységeként és feladatonként rögzíti, hogy hol merülhetnek fel különösen az érdek-összeütközések.

Az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése érdekében tett általános és különös intézkedések

A Bank az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése céljából az érdek-összeütközés különös kockázatát hordozó Érintett személyek lehető legnagyobb mértékű függetlenségét biztosítja, szervezeti rendszerét és eljárásrendjeit ennek megfelelően alakította ki, figyelemmel a Bank tevékenységére, valamint adott esetben az Ügyfélnek okozható kár súlyosságára.

Ennek érdekében a Bank szervezet-rendszerében és eljárásaiban:

- biztosítja az érintett alkalmazottak közötti információáramlás ellenőrizhetőségét,
- különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik ellentétes érdekű ügyfelek nevében vagy javára látnak el feladatot, illetőleg amikor az érdek-összeütközést az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a Bank saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza,
- kizárja az érintett alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést,
- megakadályozza, hogy bármely, érdek-összeütközésbe egyébként nem kerülhető személy, befolyásolhassa a Bank befektetési szolgáltatási területén feladatot ellátó alkalmazottját,
- megakadályozza, hogy valamely alkalmazott párhuzamosan ellátandó, vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

Az esetleges érdek-összeütközések elkerülését célozzák és segítik az alábbi intézkedések, szabályzatok, eljárásrendek:

- 1) a Bank bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció megelőzéséről, valamint a vezető állású személyek és alkalmazottak személyes üzleti tevékenységéről szóló szabályzata, amelyben a Bank a jogszabályoknak megfelelően megjelöli többek között, hogy melyek a vezető állású személyek és alkalmazottak számára nem köthető ügyletek, melyek a bejelentési és közzétételi kötelezettséggel érintett ügyletek,
- 2) a Bank pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekkel valamint befektetési szolgáltatási valamint kiegészítő szolgáltatási tevékenységekkel foglalkozó szervezeti egységeinek szervezeti, működési, eljárási szinten történő elkülönítésére vonatkozó szabályzata (ún. Kínai Fal Szabályzat),
- 3) független belső ellenőrzési szervezetének működése, és
- 4) a Bszt-ben és a Bank vonatkozó belső szabályzataiban foglaltaknak való megfelelésért, a jogszabályi rendelkezésekkel való összhangjáért felelős vezető, azaz a Compliance vezető működése,
- 5) a Compliance vezető azon joga, hogy megjelölje mely kibocsátóktól készült pénzügyi elemzés nem hozható nyilvánosságra, illetőleg amelynek pénzügyi eszközeivel nem lehet kereskedni az esetleges érdek-összeütközések teljes elkerülése végett,
- 6) továbbá az Ügyfél arra vonatkozó kifejezett kérése és felhatalmazása alapján a Bank ellenőrzi és kivizsgálja az érdek-összeütközés felmerülésének lehetőségét és körét, mielőtt az Ügyfél a Bank befektetési tanácsadási szolgáltatását igénybe venné,
- 7) a Bank Díjjegyzékében megjelöli azon szolgáltatásait, amelyek során közreműködőt vesz, illetőleg vehet igénybe, és amely közreműködőnek a Bszt. 61. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő díjat fizet azzal, hogy a Bank az Ügyfél kifejezett kérésére részletes tájékoztatást ad a közreműködőnek fizetett díjról, illetve az annak számítása során használt módszerről,
- 8) a Bank a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve befektetési tanácsadás esetében ügyfeleit alkalmassági kérdőív kitöltésére, valamint egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatosan pedig lakossági ügyfeleit megfelelési kérdőív kitöltésére kötelezi, amely kérdőívek célja, hogy a Bank az ügyfélnek a számára megfelelő ügyletet, illetőleg pénzügyi eszközt ajánlja.

Az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések megakadályozásért, az eredményes megelőzésért, és az esetleg bekövetkezett érdek-összeütközések elsődleges kezeléséért, bejelentéséért a Bank érintett szervezeti egységeinek munkatársai, a folyamatokban érintett vezetők a felelősek, akik nap mint nap gyakorolják a folyamatba épített- és vezetői ellenőrzést e területen.

A Bank vonatkozó Összeférhetlenségi szabályzata, valamint az annak megfelelő szervezeti felépítés kialakításáért, a folyamatok független ellenőrzéséért a **Compliance szakterület** a felelős.

A Compliance vezető az érintett szervezeti egységektől, folyamatgazdáktól kapott értesítések és megkeresések alapján bejelentett érdek-összeütközési eseteket rögzíti és kivizsgálja, hogy az ügyfél számára hátrányt okoztak-e.

A Compliance vezető az Ügyfél számára hátrányos következményt eredményezhető érdek-konfliktus felmerülése esetében azonnali intézkedéseket kezdeményez, így különösen az érdek-összeütközésben érintettek közötti információ áramlás korlátozása, az érintett személyekkel, folyamatokkal kapcsolatos kontrollok javítása, és szükség esetén, az Ügyfelet értesíti az őt ért hátrányos következménnyel járó érdek-összeütközésről.

A Bank a rendszeres ellenőrzések mellett azon **Ügyfeleinek panasz-bejelentését is kivizsgálja**, amely Ügyfelek megítélésük szerint az előbbieken hivatkozott valamely érdek-összeütközés eredményeként hátrányt szenvedtek.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy az Összeférhetlenségi szabállyal kapcsolatos kérdéseikkel valamint esetleges panaszaikkal az alábbi címhez fordulhatnak: CIB Bank Zrt. (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.) Compliance vezető

**A CIB Bank Zrt. által igénybe vett közvetítők jegyzéke
(befektetési és azt kiegészítő szolgáltatások)**

Függő ügynökök

-

Fedezetértékelési szabályzat (kivonat)

A Bank biztosítékul (óvadékként) tulajdonjogot vagy pénzkövetelést megtestesítő értékpapírokat, továbbá pénzt fogad el.

1) Értékpapírok

Óvadékként elfogadott értékpapír lehet állam, jegybank, önkormányzat, vállalat vagy pénzügyi intézmény által kibocsátott kötvény, részvény, befektetési jegy.

A Bank az óvadékul adott értékpapír fedezeti értékét az adott értékpapírra vonatkozó legfrissebb piaci árinformáció, valamint a Bank kockázatkezelési területe által meghatározott diszkonttényező figyelembevételével határozza meg.

A Bank az óvadékokat legalább naponta egyszer értékeli, de jogosult a fedezeti érték ennél gyakoribb megállapítására.

Az óvadék fedezeti értéke az alábbi képlet szerint kerül meghatározásra

$$\text{fedezeti érték} = \text{értékelés alapjául szolgáló ár} \times (1 - \text{diszkonttényező} \%)$$

A diszkonttényező értéket a Bank legalább naponta felülvizsgálja.

Az értékpapírok diszkonttényezőjének meghatározása a **KELER Zrt. Értékpapír- és deviza befogadási kondícióiban** közzétett információk figyelembevételével történik, azzal, hogy a Bank által alkalmazott diszkonttényező nem lehet kedvezőbb (kisebb), mint a KELER Zrt. fenti iratában meghatározott mérték (haircut).

A Bank a diszkonttényezőt legalább naponta felülvizsgálja, azzal, hogy a banknak lehetősége van KELER által meghatározott haircut értéknél szigorúbb diszkonttényezőt alkalmazni, amennyiben ennek szükségességét itéli meg.

Egyéb értékpapír esetében a diszkonttényező a kibocsátó kockázata, az ország kockázat, a deviza kockázat, az értékpapír jellege, futamideje és egyéb relevánsnak minősített körülmények figyelembevételével kerül meghatározásra.

2) Pénz

A Bank az óvadékul elfogadott pénz fedezeti értékét az értékpapírokra vonatkozó szabályok szerint állapítja meg a KELER ZRT. fent hivatkozott dokumentumában meghatározott haircut értékek figyelembe vételével.