# Az MKB Bank Nyrt.
**(1056 Budapest, Váci utca 38.)**

**módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt**

# I. számú Üzletszabályzata

## a befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról

**2022. április 1.**

Tartalomjegyzék

**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK** ... 3

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ... 3
2. BANK JOGÁLLÁSA ÉS A TEVÉKENYSÉGET ENGEDÉLYEZŐ HATÁROZATOK ... 5
3. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK, A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK ÉS AZOK TÁRGYAI .. 5
4. A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL SZERZŐDÉSES KAPCSOLATA ... 7
5. A FELELŐSSÉG SZABÁLYAI ... 26
6. PANASZKEZELÉS ... 26
7. A BEFEKTETŐK VÉDELME ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍR TITOK, VALAMINT AZ ÜZLETI TITOK ... 26

**AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK** ... 36

8. BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG ... 36
9. KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG ... 40
10. JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS ... 41
11. AZ ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS 41
12. AZ OKIRATI FORMÁBAN ELŐÁLLÍTOTT ÉRTÉKPAPÍROK LETÉTI ŐRZÉSE, LETÉTKEZELÉS ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK ... 42
13. SZÁMLAVEZETÉSI SZABÁLYOK ... 47
14. TANÁCSADÁS TÁRSASÁGOKNAK ... 53
15. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ... 53
16. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS ... 55
17. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA ... 55
18. PORTFÓLIÓKEZELÉS ... 56
19. A 648/2012/EU PARLAMENTI ÉS TANÁCSI RENDELETNEK (EMIR) TÖRTÉNŐ MEGFELELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ RENDELKEZÉSEK ... 59

**ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE** ... 62

1. SZ. MELLÉKLET ... 63
AZ MKB FIÓKJAI ÉS ÜZLETI ÓRÁI ... 63
2. SZ. MELLÉKLET ... 66
SZERZŐDÉSMINTÁK ... 66
3. SZÁMÚ MELLÉKLET ... 118
AZ MKB BANK NYRT. LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁSI (BEST EXECUTION) POLITIKÁJA ... 118
4. SZÁMÚ MELLÉKLET ... 132
AZ MKB BANK NYRT. ... 132
ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA ... 132
5. SZÁMÚ MELLÉKLET ... 138
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGHEZ ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK ... 138
6. SZÁMÚ MELLÉKLET ... 139
A PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN ALKALMAZOTT ALLOKÁCIÓS SZABÁLYOK ... 139

# ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjával egyesült (Egyesülés). A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Nyrt-be, a beolvadó Társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank).

A Magyar Nemzeti Bank az Egyesülést H-EN-I-61/2022. számú határozatával engedélyezte, és egyúttal a Bank tevékenységi engedélyét megerősítette.

Amennyiben bármely, az Egyesülést megelőzően keletkezett dokumentum az MKB Bank Nyrt. mint jogelőd társaság befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatára (Az MKB Bank Nyrt. Üzletszabályzata a befektetési szolgáltatási tevékenységek végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzata) hivatkozik, azon az Egyesülést követően jelen MKB Bank Nyrt. I. számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Üzletszabályzat) kell érteni.

## 1. Az üzletszabályzat hatálya

1.1. A jelen üzletszabályzat a Bank által végzett befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza. Az üzletszabályzatban foglalt rendelkezések a Bank és az Ügyfél (továbbiakban együtt: Felek) között létrejövő befektetési szolgáltatásokkal, illetve kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi jelen pontban meghatározott üzleti kapcsolatra külön kikötés nélkül is kiterjednek. A jelen üzletszabályzat hatálya a Bank és az Ügyfél között létrejött befektetési szolgáltatásokra, illetve kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jelen üzletszabályzatban meghatározott szerződésekre terjed ki, ideértve a jelen üzletszabályzat 1.3. pontjában meghatározott szerződéseket is. Nem tartoznak jelen üzletszabályzat hatálya alá:

1.1.1. az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt. mint jogelőd és az ügyfelek által kötött, befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, amelyekre nézve azok létrejöttekor a Budapest Bank Zrt. 'Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata' került kikötésre, ideértve ezeknek a szerződéseknek az Egyesülést követő módosítását és megszüntetését is;

1.1.2. a fenti 1.1.1. pontban meghatározott szerződések alapján, azok hatálya alatt akár az Egyesülés előtt a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd és az ügyfelek, akár az Egyesülést követően a Bank, mint jogutód és az ügyfelek között létrejött szerződések és megtett jognyilatkozatok, ideértve azok módosítását és megszüntetését is (például értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó számlaszerződés alapján kötött megbízási- bizományosi szerződések);

1.1.1. az Egyesülést követően a Bank és az ügyfelek között létrejött XBB Számlaszerződés értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére, XBB Számlaszerződés tartós befektetési értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, XBB

Számlaszerződés Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére ideértve ezeknek a szerződéseknek a módosítását és megszüntetését is, valamint az ezen szerződések alapján, azok hatálya alatt a Bank és az ügyfelek között létrejött szerződéseket és megtett jognyilatkozatokat, ideértve azok módosítását és megszüntetését is (például az XBB Számlaszerződés értékpapírszámla- és ügyfélszámla vezetésére alapján kötött megbízási- bizományosi szerződések); valamint

1.1.2. az Egyesülést követően a Bank II. számú Általános szerződési feltételei a Treasury szolgáltatások keretében kötött ügyletekhez hatálya alatt megkötött szerződések, ideértve ezeknek a szerződéseknek a módosítását és megszüntetését is, valamint az ezen szerződések alapján, azok hatálya alatt a Bank és az ügyfelek között létrejött szerződéseket és megtett jognyilatkozatokat, ideértve azok módosítását és megszüntetését is.

1.2. A jelen üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintákban foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, vagy tőzsdei és más szabályozott piaci, egyéb kereskedési helyszíni illetve elszámolóházi, központi értéktári szabályzattal nem ellentétes.

1.3. A jelen üzletszabályzat 3.3.4 - 3.3.11 pontjaiban felsorolt pénzügyi eszközökkel - ide nem értve az átruházható értékpapírokat - tőzsdén kívül végzett befektetési szolgáltatási tevékenységre a Banknak a „tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokról" szóló üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak. A pénztárak, illetve a kollektív befektetési formák részére végzett letétkezelési tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket a „pénztári letétkezeléssel kapcsolatos", továbbá a „befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezelésével kapcsolatos" üzletszabályzatok tartalmazzák. Ezen üzletszabályzatokban nem szabályozott kérdésekben a jelen üzletszabályzat – és az 1.4. pontban hivatkozott üzletszabályzat – rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.

1.4. A jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdéseket illetően a Bank Általános Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat) Általános rendelkezések című I. fejezete – ide nem értve annak 1.3. pontját –, az Üzletszabályzat I. számú Függeléke, továbbá mindazon rendelkezései, amelyekre jelen üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, valamint az adott jogviszonyt szabályozó hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

1.5. A Bank az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásaiért ellenértékre (díj, jutalék) jogosult. A jelen üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások ellenértékét a vonatkozó szerződés vagy kondíciós lista tartalmazza. A Kondíciós Lista jelen üzletszabályzat részét képezi.

1.6. A jelen üzletszabályzat, valamint a befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Kondíciós Listák az Általános Üzletszabályzatban megjelölt okokon kívüli okból is módosíthatók a Bank által egyoldalúan, ideértve új díj vagy költség bevezetését is. Jelen üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat közötti eltérés esetén jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

1.7. Az Üzletszabályzat díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását, a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal

megelőzően, a Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján is közzéteszi.

1.8. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül az a természetes vagy nem természetes személy, aki vagy amely részére a Bank befektetési szolgáltatást végez, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősül továbbá az a természetes vagy nem természetes személy is, aki vagy amely szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal.

1.9. Jelen üzletszabályzatban használt és külön nem definiált nagy kezdőbetűvel jelölt kifejezések az Általános Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

## 2. Bank jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok

2.1. A Bank a jelen üzletszabályzat alkalmazásában: befektetési szolgáltatási tevékenységet végző és kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet.

2.2. A Bankot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-040952 cégjegyzékszám alatt vette nyilvántartásba.

2.3. A Bank a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét az Állami Bankfelügyelet által 57/1993. számon kiadott és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) 975/1997/F. számú határozatával megerősített engedélyező határozat alapján végzi.

2.4. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 41.005/1998.(február 27.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) III/41.005-3/2001. (augusztus 7.), valamint a 41.005-5/2002. (december 17.) sz. engedélyei alapján végzi. A Magyar Nemzeti Bank levelezési címe: *Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, honlapcíme: www.mnb.hu*

2.5. A Bankot a Budapesti Értéktőzsde 79/2001 sz. határozata alapján kereskedési jog illeti meg a Budapesti Értéktőzsdén.

## 3. A befektetési szolgáltatási tevékenységek, a kiegészítő szolgáltatások és azok tárgyai

**3.1. A Bank az alábbi befektetési szolgáltatásokat nyújthatja:**

3.1.1. megbízás felvétele és továbbítása,
3.1.2. megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
3.1.3. sajátszámlás kereskedés,
3.1.4. portfóliókezelés,
3.1.5. befektetési tanácsadás,
3.1.6. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),

3.1.7. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

**3.2. A Bank az alábbi kiegészítő szolgáltatásokat nyújthatja:**

3.2.1. pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,

3.2.2. a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,

3.2.3. befektetési hitel nyújtása,

3.2.4. a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,

3.2.5. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

3.2.6. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

**3.3. A befektetési szolgáltatás tárgyai a 3.3.1 - 3.3.11. pontokban felsorolt pénzügyi eszközök**

3.3.1. átruházható értékpapírok,

3.3.2. a fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott, értékpapírnak nem minősülő, pénzkövetelésre szóló eszközök, amellyel a pénzpiacon kereskednek (pénzpiaci eszközök),

3.3.3. kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

3.3.4. 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,

3.3.5. 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,

3.3.6. áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, , amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben, vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: MiFID2 Rendelet) 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

3.3.7. a 3.3.6. alá nem tartozó más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető és a MiFID2 Rendeletben meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál, ,

3.3.8. a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,

3.3.9. a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,

3.3.10. az éghajlati, időjárási 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 is kiegyenlíthető,

3.3.11. egyéb, az előző pontokban 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 MiFID2 Rendelet 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

Jelen üzletszabályzat alkalmazásában a pénzügyi eszközökre vonatkozó rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell a strukturált betétekre is.

## 4. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata

### 4.1. Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés

4.1.1. A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást a Bank kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez. Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés másként nem rendelkezik, a kapcsolattartás során a magyar nyelvet kell használni, a Bank és az Ügyfél között esetleg keletkező jogvita esetére pedig a magyar jogot kell alkalmazni. Ha az Ügyfél a magyar nyelvet, illetve az írásbeli magánokiratba foglalt jognyilatkozat nyelvét nem ismeri, úgy az eljárásra az Általános Üzletszabályzat Általános rendelkezések című I. fejezetének 4.2.17. pontjában foglalt rendelkezések az irányadóak.

A Bank jogosult egyes tájékoztató anyagokat nem magyar nyelven is az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, feltéve, hogy az érintett tájékoztató anyag magyar nyelven nem áll rendelkezésre. Az Ügyfél részéről a több nyelven adott tájékoztatás elfogadásának minősül, ha annak ismeretében is megköti a vonatkozó szerződést, megteszi a vonatkozó nyilatkozatot, hogy a rendelkezésére bocsátott tájékoztatás nem kizárólag magyar nyelvű volt.

**A 4.1.1. pont utolsó mondata a régi Ptk. hatálya alá tartozó jogviszonyokban nem alkalmazandó.**

4.1.2. A jelen Üzletszabályzat 3.1.1. – 3.1.4. pontjaiban, valamint a 3.2.1. – 3.2.3. pontjaiban meghatározott szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél megköti a Bankkal az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést, a 3.2.1. pont esetében a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést. Ha a jelen Üzletszabályzat 3.1.1.-3.1.3., valamint 3.2.1.-3.2.2. pontjai alapján nyújtott szolgáltatás tárgya külföldi kibocsátású pénzügyi eszköz, akkor a szolgáltatás nyújtásának további előfeltétele, hogy az Ügyfél megköti a Bankkal az erre vonatkozó keretszerződést. Ilyen keretszerződés

hiányában a Bank a külföldi kibocsátású pénzügyi eszközre kizárólag eladási és átutalási megbízást fogad el.

4.1.3. Szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre, valamint a nem szabványosított származékos ügyletekre vonatkozó szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Bank a 4.6.1. pont szerint megállapodott az Ügyféllel a telefonon adott megbízásai elfogadásáról.

4.1.4. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás során a Bank az e-mail útján történő tájékoztatás alkalmával az egyes tájékoztatásokat kódolás és titkosítás nélkül küldi meg az Ügyfél által megadott e-mail címre. Az e-mail útján történő adattovábbítás veszélyekkel járhat, a továbbított információk illetéktelenek tudomására juthatnak, amellyel összefüggésben az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

4.1.5. Az e-mailen küldött banki tájékoztatások az elküldéssel közöltnek tekintendők.

## 4.2. Ügyfél-átvilágítási szabályok

Az ügyfél-átvilágítási eljárásra az Általános Üzletszabályzat Általános rendelkezések című I. fejezetének 3. pontjában foglalt rendelkezések az irányadóak.

## 4.3. A szerződéskötést megelőző eljárás

### 4.3.1. A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettsége

4.3.1.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 43. §-ában hivatkozott, a MiFID2 Rendelet 45-51. cikkében foglalt információkról.

4.3.1.2. A 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatás eszközei:

a. Bank jelen üzletszabályzata, különösen, de nem kizárólagosan annak alábbi mellékletei:
   - a Bank székhelyének, telephelyeinek, egyéb elérhetőségeinek (telefon- és telefaxszám, elektronikus levelezési és honlapcím), valamint az üzleti óráinak jegyzéke,
   - a Bank által a befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz alkalmazott szerződésmintái,
   - befektetési szolgáltatások és a kiegészítő szolgáltatások díjjegyzéke, a Kondíciós Lista
   - a Bank végrehajtási politikája,
   - a Bank összeférhetetlenségi politikája.

b. a Bank MiFID terméktájékoztatója;

c. a Bank egyéb ügyfél- és terméktájékoztatói;

d. előzetes díj- és költségtájékoztatás;

e. a Bank www.mkb.hu elérhetőségű honlapja (weboldala): www.mkb.hu/befektetesekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok;

f. az MKB TeleBank (központi telefonszám: 06-80-350-350; külföldről hívható telefonszám: +36-1-373-33-99; e-mail: ugyfelszolgalat@mkb.hu) információs szolgálata.

4.3.1.3. A Bank – ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél választása szerint írásban, más tartós adathordozón (e-mail útján, elektronikus csatornán), illetve weboldalon keresztül tesz eleget.

4.3.1.4. A Bank abban az esetben is jogosult valamely tájékoztatást papír alapon megküldeni az Ügyfélnek, ha az Ügyfél a weboldalon, illetve az elektronikus úton történő tájékoztatást választotta.

4.3.1.5. Elfogadható partnerek esetében a Bank jogszabályon alapuló korlátozott mértékű előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Ügyféllel kötött ellentétes megállapodás hiányában a honlapon, illetve tartós adathordozón keresztül (így különösen e-mail, SWIFT üzenetküldés) tesz eleget.

4.3.1.6. A Bank költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatást elfogadható partnernek minősülő Ügyfélnek nem nyújt. A Bszt. alapján a Bank a költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatási követelménynek szakmai ügyfélnek minősülő Ügyfél esetén nem köteles eleget tenni, a befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás kivételével.

4.3.1.7. A költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatást az elektronikus úton adott megbízásokhoz kapcsolódóan a honlapon keresztül nyújtja a Bank.

4.3.1.8. Ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételével kötik meg, amely nem teszi lehetővé a költségekkel és díjakkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást, a Bank a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást az ügyletkötést követően indokolatlan késedelem nélkül elektronikus formában vagy – lakossági ügyfél kérésére – papíron is megadhatja, feltéve, hogy a következő feltételek teljesülnek:

a) az ügyfél beleegyezett, hogy az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül kapja meg a tájékoztatást; és

b) a Bank megadta azt a választási lehetőséget az ügyfél számára, hogy a tájékoztatás átvételéig elhalassza az ügylet megkötését.

4.3.1.9. A fenti 4.3.1.8. pontban foglalt követelményeken túlmenően a Bank köteles lehetőséget biztosítani az ügyfélnek arra, hogy a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást telefonon kapja meg az ügylet megkötését megelőzően.

4.3.2. **Az Ügyfél minősítése**
**(Ügyfél besorolása lakossági, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek)**

4.3.2.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 48. §, 49. § és 51.§ szerint lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősíti a leendő szerződő felet és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.

4.3.2.2. A Bank írásban értesíti az Ügyfelet

a. a minősítéséről,
b. a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, valamint

c. arról, hogy milyen feltételekkel kérheti a minősítése megváltoztatását és ennek milyen jogkövetkezményei vannak.

4.3.2.3. A Bank a Bszt. alapján, illetve kérésre szakmai ügyfélnek minősülő ügyfeleit a lakossági besorolású ügyfeleivel azonos módon kezeli, így többek között számukra a lakossági besorolású ügyfeleket megillető tájékoztatást nyújtja.

4.3.3. **A Bank előzetes tájékozódási kötelezettsége (Alkalmassági és megfelelési teszt)**

4.3.3.1. A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a szerződés megkötését megelőzően vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően elvégzi az Ügyféllel a Bszt. 44. §-ában szabályozott alkalmassági tesztet, egyéb befektetési szolgáltatása keretében pedig a 45. §-ában szabályozott megfelelési tesztet.

4.3.3.2. Ha természetes személy a leendő szerződő fél vagy Ügyfél, akkor az alkalmassági és megfelelési tesztet az Ügyfél maga köteles elvégezni.

4.3.3.3. Ha a természetes személy cselekvőképességét jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza vagy kizárja az alkalmassági és megfelelési teszt során törvényes képviselője, gondnoka, gyámja illetve a gyámhatóság útján is eljárhat és nyilatkozatot tehet.

4.3.3.4. Nem természetes személy ügyfelek esetében a Bank az alkalmassági tesztet és a megfelelési tesztet az Ügyfél képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosult vagy az Ügyfél nevében aláírásra (cégjegyzésre) felhatalmazást kapott személytől veszi fel. Amennyiben az alkalmassági értékelés a 2014/65/EU irányelv II. melléklet II. szakasza szerinti szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személyre vonatkozik, a jogi személy pénzügyi helyzetét és befektetési céljait, továbbá az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személy ismereteit és tapasztalatait kell vizsgálni.

4.3.3.5. Nem természetes személy ügyfelek esetén az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy egyes befektetési szolgáltatások igénybevétele során a képviseletében eljáró személyek legalább az Ügyfél vonatkozásában rögzített megfelelési teszt eredményével azonos szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel rendelkezzenek azon pénzügyi eszközök, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyeket a Banktól igénybe vesznek vagy amelyekre vonatkozóan megbízást adnak. Erre tekintettel a Bank a nem természetes személy Ügyfél képviseletében eljáró személyekre vonatkozó megfelelési tesztet külön nem végez.

4.3.3.6. A Bank az alkalmassági teszt során a leendő szerződő féltől vagy Ügyféltől beszerzi mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó konkrét ügylet

a) megfelel az Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését;
b) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;

c) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat.

4.3.3.7. A Bank befektetési tanácsadás keretében a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően

a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve 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, és

b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait

annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

4.3.3.8. A Bank a megfelelési teszt során a leendő szerződő féltől vagy az Ügyféltől nyilatkozatot kér

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

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

4.3.3.9. Ha a Bank a megfelelési teszt eredményeként úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő, akkor erre írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét.

4.3.3.10. Ha a leendő szerződő fél vagy Ügyfél nem adja meg a megfelelési teszthez szükséges információkat vagy azokat a Bank elégtelennek tartja, akkor írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

4.3.3.11. Az előzetes tájékozódási kötelezettség nem terheli a Bankot – megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint sajátszámlás kereskedés és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások esetében – elfogadható partnerrel szemben.

4.3.3.12. Amennyiben az alkalmassági és megfelelési teszt felvétele során az Ügyfél által megadott információkban utóbb változás áll be, az Ügyfél köteles a Banknál új megfelelési, illetve alkalmassági teszt felvételét kezdeményezni annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfélre vonatkozóan mindenkor pontos és naprakész információkkal rendelkezzen.

### 4.3.4. Személyes adatok védelme

A szerződéses kapcsolattartók azonosító és kapcsolattartási adatai, valamint a 4.3.4.5. pontban meghatározott egyéb érintettek személyes adatainak kezelése tekintetében a Bank adatkezelőnek minősül, ezért a szerződéskötést megelőzően az Általános Üzletszabályzat I. fejezetének 5.

pontjában foglaltaknak megfelelően tájékoztatja Ügyfeleit a személyes adatok kezeléséről.

## 4.4. A szerződés megkötésének megtagadása

4.4.1. A Bank nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni. A Bank a Kondíciós Listájában teszi közzé a letétkezelés céljából befogadható illetve a bizományi vagy adásvételi szerződés útján általában forgalmazott értékpapírok körét.

4.4.2. A Bank a szerződés megkötését az Ügyfél-átvilágítási eljárás során megtagadja, ha az Ügyfél az azonosító okmányt nem adja át a Banknak vagy a tényleges tulajdonosával kapcsolatos írásbeli nyilatkozatot nem teszi meg, vagy nem teljes körűen teszi meg, továbbá ha a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nem tesz írásbeli nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

4.4.3. Ha a Banknak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel az Ügyfél tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának.

4.4.4. A Bank a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását köteles megtagadni, ha

a. azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
b. az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
c. az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy azonosítását megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
d. a Bank az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

4.4.5. A szerződéskötés illetve a megbízás végrehajtásának 4.4.4. a.) pontja alapján történő megtagadását a Bank haladéktalanul bejelenti a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: Felügyelet).

## 4.5. A megbízás elfogadásának módja

4.5.1. Az összevont értékpapír és ügyfélszámla feletti rendelkezésnek és egyben megbízásnak minősül az összevont értékpapír és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz terhére, illetve javára kötött bizományi, adásvételi szerződés, valamint az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlata, továbbá a jegyzési nyilatkozat.

4.5.2. Megbízásnak kell tekinteni az összevont értékpapír és ügyfélszámla feletti 13.1.4 pont szerinti rendelkezést is, ideértve az összevont értékpapírszámlán és

ügyfélszámlán nyilvántartott pénz és pénzügyi eszköz biztosítékként történő lekötése tárgyában a Bank és az Ügyfél részvételével kötött megállapodást is.

4.5.3. A Bank – a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban lévő - megbízást az üzleti óráiban, az alábbi módokon fogadhat el:

a. az ügyfélfogadás számára nyitva álló üzleti helyiségben és irodákban személyes megjelenés alapján,
b. postai úton a Bankhoz megérkezett vagy kézbesítő által a Banknak átadott írásbeli megbízás alapján, ha az aláíró aláírása a Bank által beazonosítható,
c. telefonon vagy telefax útján adott megbízás esetén, ha a Bank ilyen megbízás adási mód elfogadását a 4.6.1. pont alapján elvállalta,
d. elektronikus megbízás útján a 4.9. pontban foglaltak szerint.

4.5.4. Az Ügyfél az összevont értékpapírszámla vezetéséről szóló szerződés megkötése során a képviseletében rendelkezésre jogosultakat a Bank által meghatározott módon a Banknak bejelenti. A rendelkezésre jogosultak bejelentésére, rendelkezési joguk visszavonására, illetve módosítására, továbbá aláírás-mintáik felvételére, illetve használatára az Általános Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

4.5.5. Az Ügyfél által rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek az aláírási jogukat az Azonosításukat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését követően gyakorolhatják. Mindezek hiányában adott megbízás teljesítését, illetve a szerződés megkötését a Bank megtagadja.

4.5.6. A Bank az Ügyfél rendelkezésein szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírás mintákkal. A Bank a megbízást nem teljesíti és a rendelkezést tartalmazó iratot az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek, ha azon be nem jelentett, vagy a bejelentett aláírás mintától jól felismerhetően eltérő aláírás szerepel.

4.5.7. Nem természetes személy ügyfél ügyletjelentési kötelezettség alá eső ügyletre irányuló megbízást akkor jogosult adni, ha jogalany-azonosító kódját („LEI kód”) a Bank részére megadta. LEI kód hiányában a Bank ügyletjelentési kötelezettséget eredményező ügyletre irányuló szolgáltatást nem nyújt. Ügyletjelentési kötelezettség alá eső ügyletnek minősül:

a. pénzügyi eszköz vétele, eladása, feltéve, hogy a szóban forgó pénzügyi eszköz
    - piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett, vagy olyan pénzügyi eszköz, amelyre vonatkozóan bevezetés engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be, vagy
    - olyan pénzügyi eszköz, amelynél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel kereskedési helyszínen kereskednek,
    - vagy olyan pénzügyi eszköz, amelynél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközöket tartalmazó kosár vagy index, amellyel valamely kereskedési helyszínen kereskednek
b. származtatott ügylet megkötése, lezárása,

c. származtatott ügylet névleges összegének növekedése, csökkenése.

4.5.8. Amennyiben az Ügyfél arról tájékoztatja a Bankot, hogy az összevont értékpapírszámlája és ügyfélszámlája felett portfóliókezelési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező portfóliókezelő részére biztosít kizárólagos rendelkezési jogot, úgy a Bank a Szerződés Visszaigazolást és a Bszt. szerinti utólagos tájékoztatásokat – a számlakivonat kivételével – a portfóliókezelő részére küldi meg, feltéve, hogy ehhez a Bank számára szükséges adatok rendelkezésre állnak.

## 4.6. Telefonon és telefaxon érkező megbízás elfogadásának közös szabályai

4.6.1. Telefonon és telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél írásban benyújtott ügyfélazonosító jelszavát a Bank előzetesen nyilvántartásba vette, illetve telefonon érkező megbízást akkor is, ha az Ügyfél TeleBank szolgáltatást igényelt. A TeleBank-on keresztül érkező telefonos megbízásokra az Általános Üzletszabályzat I. számú Függelékének 20. pontját – amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – megfelelően alkalmazni kell.

4.6.2. A Bank és az Ügyfél jogosult arra, hogy a 4.6.1. pont alapján létrejött - a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó - megállapodást indokolási kötelezettség nélkül azonnali hatállyal írásban felmondja. Az Ügyfél általi azonnali hatályú felmondás érvényességének feltétele, hogy az Ügyfél a Bank – illetve tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy – felé fennálló kötelezettségeinek eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés megszűnésének napjával a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó megállapodás is hatályát veszti.

4.6.3. Az Ügyfél saját kockázata az, ha az Ügyfél, vagy annak bármely alkalmazottja vagy bármely más személy, akinek az ügyfélazonosító jelszó, a TeleBank esetén az ügyfélkód vagy titkos azonosító bármilyen módon a birtokába jutott, közvetlen, vagy közvetett módon, szándékosan, vagy gondatlanul visszaél annak használatával.

4.6.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon vagy telefaxon adott megbízás visszavonásának tekinti (a) ha a beszélgetés vagy a telefax küldése közben a vonal megszakad, (b) ha a hívás vagy a telefax küldése a Bank által felismerhetően jogosulatlan, (c) ha a megküldött telefaxüzenet olvashatatlan.

## 4.7. Telefonon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai

4.7.1. Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette vagy ha az Ügyfél a 4.6.1. pont szerint TeleBank szolgáltatás igénybevételére jogosult, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek telefonon történő lebonyolítására megbízást adjon a Banknak, továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája, egyenlegéről, a számlamozgásokról telefonon felvilágosítást kérjen. A 13.1.4. pont szerinti számlák feletti rendelkezési jog telefonon keresztül korlátozott módon, kizárólag az Ügyfél Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái és ügyfélszámlái terhére a Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái, ügyfélszámlái vagy bankszámlái javára adott átutalási megbízások adása útján gyakorolható.

4.7.2. A telefonon érkező megbízás elfogadása az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződésnek minősül. A Bank minden további vizsgálat és érdeklődés nélkül jogosult végrehajtani a telefonon kapott megbízást, illetve a megbízásról tájékoztatást adni, ha a hívó fél az Ügyfél nevét, az ügyfélazonosító jelszót és az ügyletre vonatkozó utasítást közli, illetve ha a szolgáltatást a „TeleBank” útján veszi igénybe. A Bank a telefonon közölt megbízást a beszélgetés végén szóban megismétli, és szóban kéri az Ügyfél elfogadó nyilatkozatát.

4.7.3. A telefonon keresztül létrejött szerződést és jegyzési nyilatkozatot a Bank utólag, a megbízás tartalmának megfelelően, a megbízás telefonon történő felvételének napján írásba foglalja (továbbiakban: Szerződés Visszaigazolás), és a következő banki munkanapon elektronikus csatornán megküldi az Ügyfél részére. Ha az Ügyfél nem rendelkezik elektronikus csatornával, úgy a Bank a Szerződés Visszaigazolást választása szerint telefaxszám megadása esetén telefaxon, e-mailen, vagy postai úton küldi meg az Ügyfélnek. Az utólagos írásba foglalás elmaradása a szerződés, illetve a jegyzési nyilatkozat érvényességét nem érinti.

4.7.4. Az Ügyfél a Szerződés Visszaigazolást az elektronikus csatorna postaládájába (PC Bankár esetén: Beérkezett üzenetek, NetBankár esetén: Értesítések, NetBankár Business esetén: Értesítő) történő megérkezésétől, vagy elektronikus csatorna hiányában a kézhezvételtől számított 2 munkanapon belül köteles ellenőrizni abból a szempontból, hogy annak tartalma megegyezik-e a telefonon/elektronikus csatornán kötött szerződés vagy jegyzési nyilatkozat tartalmával. Amennyiben az Ügyfél szerint a szerződés vagy jegyzési nyilatkozat és a Szerződés Visszaigazolás között eltérés van, az Ügyfél köteles kifogását haladéktalanul közölni a Bankkal. Megalapozott kifogás esetén a Bank a Szerződés Visszaigazolást helyesbíti.

4.7.5. Ha az Ügyfél a fenti határidőben nem kifogásolja a Szerződés Visszaigazolás tartalmát, akkor azt elfogadottnak kell tekinteni.

4.7.6. A Bank és az Ügyfél a Szerződés Visszaigazolás kifogásolása, helyesbítése során jóhiszeműen, kölcsönösen együttműködve köteles eljárni.

4.7.7. Nyilvános nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeire, valamint lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszközökre (például strukturált kötvények, certifikátok) vonatkozó, telefonon adott vételi megbízás adását megelőzően az Ügyfél köteles a vonatkozó tájékoztatót és kezelési szabályzatot, illetve egyéb hasonló célú dokumentumot, valamint a Kiemelt Befektetői Információt megismerni. A Bank által forgalmazott pénzügyi eszközök Kiemelt Befektetői Információi ingyenesen elérhetők a Bank fiókjaiban, valamint a Bank honlapján.

4.7.8. Jegyzési nyilatkozat telefonon történő adását megelőzően az Ügyfél köteles a tájékoztatót, alaptájékoztatót, ismertetőt, végleges feltételeket vagy más hasonló célú dokumentumot megismerni. E dokumentumok ingyenesen elérhetők a Bank fiókjaiban, valamint a Bank honlapján.

4.7.9. A telefonon adott megbízás teljesítésére egyebekben jelen üzletszabályzat Szerződés teljesítésére vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

## 4.8. A telefaxon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai

4.8.1. Telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag olyan Ügyféltől fogad el, aki egyúttal jogosult a Banknak telefonon keresztül megbízást adni.

4.8.2. Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek lebonyolítására telefaxon megbízást adjon, továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája felett a rendelkezési jogot telefaxon gyakorolja.

4.8.3. A telefaxon érkező megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél telefonon közli a Bankkal az Ügyfélazonosító jelszavát. Ennek a telefonbeszélgetésnek a rögzítésére, nyilvántartására, a telefaxon megküldött

szerződés, jegyzési nyilatkozat Bank általi megőrzésére és felhasználására a telefonon érkező megbízás elfogadásának szabályai pontban írtak megfelelően irányadóak. A telefonbeszélgetést követően a Bank a telefaxon leadott megbízást a saját nyilvántartási rendszereiben rögzíti, és a megbízást a jelen üzletszabályzat megbízásokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően hajtja végre.

4.8.4. Ha az Ügyfél megadta a Banknak a telefax számát, a Bank bármely tájékoztatási kötelezettségének e telefax számra küldött értesítéssel jogosult eleget tenni.

## 4.9. Az elektronikus úton érkező megbízás elfogadásának és ez elektronikus úton történő jognyilatkozat tétel és szerződéskötés külön szabályai és az elektronikus csatornák

4.9.1. Az Ügyfél a Bank számára elektronikus úton megbízást a Bank NetBANKár, NetBANKár Business szolgáltatása, MKB Online-Trader (MOT), valamint PC Bankár szolgáltatása, illetve – amennyiben a Bank erre lehetőséget biztosít – VideóBANK szolgáltatása (együtt: elektronikus csatorna) útján adhat. Az Ügyfél elektronikus csatornán megtehet egyes, a Bank által meghatározott jognyilatkozatokat is, illetve egyes a Bank által meghatározott szerződéseket is megköthet. A Bank az elektronikus úton történő nyilatkozattétel, illetve szerződéskötés lehetőségét a Bank által meghatározott nyilatkozatok és szerződések tekintetében akkor is biztosítja az Ügyfél számára, ha az Ügyfél az érintett elektronikus csatorna tekintetében nem rendelkezik kifejezetten a befektetési szolgáltatások elektronikus úton történő igénybevételét biztosító szerződéssel. Az Ügyfél által elektronikus úton igénybe vehető befektetési szolgáltatások felsorolását, teljesítésének feltételeit, valamint díjait a Befektetési szolgáltatások Kondíciós Listája, valamint az elektronikus úton történő megbízásadáshoz szükséges Igénylés és Visszaigazolás elnevezésű szerződés (igénylőlap) tartalmazza.

4.9.2. A NetBANKár, NetBANKár Business és PC Bankár, illetve VideóBANK elektronikus szolgáltatás általános szerződési feltételeit az Általános Üzletszabályzat és a Kondíciós Listák tartalmazzák.

4.9.3. Az elektronikus csatornán adott megbízásokra, jognyilatkozatokra, szerződésekre egyebekben az Általános Üzletszabályzat I. számú Függelékének 20-23. pontjait –amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – megfelelően alkalmazni kell. Az elektronikus csatornán érkező megbízások utólagos írásba foglalására jelen üzletszabályzatnak a Szerződés Visszaigazolásokra vonatkozó szabályai az irányadóak.

4.9.4. Az elektronikus csatornán történő szerződéskötés írásba foglalt szerződésnek minősül, azt a Bank rögzíti és utóbb hozzáférhetővé teszi.

4.9.5. Az elektronikus csatornán történő szerződéskötéssel kapcsolatos technikai kérdések tekintetében az Ügyfél részére történő tájékoztatás az adott elektronikus csatorna felületén megtalálható.

4.9.6. Az elektronikus csatornán történő szerződéskötéskor az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítása és kijavítása a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően az adott elektronikus csatorna által nyújtott keretek között biztosított.

4.9.7. A VideóBANK elektronikus csatornán keresztül történő összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés megkötése a távértékesítés keretében kötött pénzügyi szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV.

törvényben („Távértékesítési Törvény”) foglaltak szerinti alapmegállapodásnak minősül, amelyre vonatkozóan a Bank a Távértékesítési Törvény 3.§ (5) bekezdésével összhangban a jelen Üzletszabályzat 4.3.1. pontjában meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében nyújt tájékoztatást.

## 4.10. A telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció rögzítése, nyilatkozattétel telefonon

4.10.1. A Bank rögzíti legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a sajátszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával (azaz a bizományosi és kereskedelmi tevékenységgel) kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik.

4.10.2. A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések és elektronikus kommunikáció rögzített változatának másolatát az Ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátja. E kötelezettség a Bankot a rögzítést követő öt évig – az illetékes hatóság kérése esetén legfeljebb hét évig – terheli.

4.10.3. Az Ügyfél a Bank által meghatározott körben és esetben jogosult egyes nyilatkozatokat (például a „NEM marketing célú ügyféltájékoztatás módjáról szóló nyilatkozatot) telefonon megtenni. A telefonos nyilatkozattétel során az Ügyfél az ügyfélazonosító jelszóval, a TeleBank-on keresztül, illetve a személyi bankári kódszóval azonosítja magát. A telefonon tett nyilatkozatot a Bank nem köteles elfogadni. A Bank a telefonon tett nyilatkozatot írásba foglalhatja és az Ügyfél részére megküldheti. Amennyiben az írásba foglalt nyilatkozatban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon elhangzott nyilatkozattól, az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a Bankkal a kapcsolatot az eltérés okainak tisztázása céljából. Ha az Ügyfél az írásba foglalt nyilatkozatot legkésőbb a telefonon tett nyilatkozat időpontját követő két munkanapon belül nem kifogásolja, akkor azt úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az írásba foglalt tartalommal tette meg nyilatkozatát. Az Ügyfél a Bank által meghatározott körben és esetben jogosult egyes, korábban írásban tett nyilatkozatait a fentiek szerint telefonon módosítani. Ebben az esetben a Bank az utóbbit tekinti irányadónak.

## 4.11. A szerződés teljesítése

4.11.1. A Bank az elfogadott megbízás teljesítése érdekében köteles eljárni, ha az Ügyfél a megbízás teljes fedezetét (értékpapírt illetve készpénzt) biztosítja. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az ügylet fedezete a Bank részére rendelkezésre álljon, illetve az Ügyfél köteles megfizetni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet. Az Ügyfél köteles a megbízás fedezetéül, vagy az ügylet tárgyául szolgáló okirati formában előállított névre szóló értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátva a Bank rendelkezésére bocsátani.

4.11.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben) végez pénzügyi eszközzel műveleteket, úgy ennek során a kereskedési helyszín mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak,

állampapír forgalmazása esetén a Magyar Államkincstár, Államadósság Kezelő Központ üzleti feltételeiben foglaltak, továbbá mindkét említett esetben és minden további olyan tranzakció alkalmával, amikor elszámolóház illetve központi értéktár, központi szerződő fél igénybevételére kerül sor, az elszámolóház illetve központi értéktár, központi szerződő fél mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak szerint jár el. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon teljesítésre kerülő ügyletek a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci és elszámolóházi, illetve központi szerződő féli, központi értéktári szabályzatok szerint bonyolódnak.

4.11.3. Ha az Ügyfél másként nem rendelkezik, a Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára – a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politikájáról szóló szabályzatában foglaltak szerint – a legkedvezőbb módon hajtja végre. A Bank az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során azonnal és pontosan rögzíti és az egyébként összehasonlítható megbízásokat a megbízás rögzítésének sorrendjében azonnal végrehajtja, és haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

4.11.4. Ha a Bank a végrehajtott megbízás teljesítését is maga végzi, vagy annak nyomonkövetését a szerződésben elvállalta, akkor minden tőle elvárhatót megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz az Ügyfél összevont értékpapírszámláján illetve ügyfélszámláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön.

4.11.5. Nem kell az Ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha

a. az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
b. az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani,
c. azzal az Ügyfél érdekei sérülnének.

A Bank a b.) és c.) pont alkalmazása esetén köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni.

4.11.6. A Bank nem fogad be olyan limitáras megbízást, amelynek kereskedési rendszerben történő rögzítésére nincs lehetőség.

4.11.7. A Bank a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kereskedelmi és bizományosi tevékenység ellátására a kondíciós listában meghatározott időpontig (cut-off time) beérkezett megbízásokat - az azonos tartalmú megbízások esetében a beérkezés időrendi sorrendjét figyelembe véve - még az aznapi munkanapon (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenapon) kísérli meg teljesíteni. A tőzsdei azonnali ügyletek esetében a megbízás teljesítése megkísérlésének az üzletkötő az elektronikus tőzsdei kereskedési rendszerbe történő bevitellel tesz eleget. A fentiek szerint meghatározott időpontot követően beérkezett megbízásokat a Bank jogosult a beérkezés napját követő első banki munkanaptól (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenaptól) a megbízás lejártáig, illetve esetleges visszavonásáig teljesíteni, illetve a teljesítést megkísérelni. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítési kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Bankot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

4.11.8. Az Ügyfél a tőzsdei határidős pozíciókból eredő pénzügyi kockázatok fedezésére köteles a Bank részére biztosítékot nyújtani, és azt a pozíciók zárásáig fenntartani a jelen üzletszabályzat mellékletét képező, a "szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról" szóló Keretszerződés rendelkezései szerint.

4.11.9. A tőzsdei határidős nyitott pozícióinak értékelése érdekében az Ügyfél köteles minden banki munkanapon telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a Bankkal.

4.11.10. Az Ügyfél köteles a Bank figyelmét felhívni az esetleges mulasztásokra vagy tévedésekre és köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.

4.11.11. A Bank - amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezett - az Ügyfél által meghatározott áron (limitár) köteles a tőzsdei ügyletet teljesíteni. A megbízás teljesítésének időpontja a limitár piacon történő elérhetőségének a függvénye. A limitárnál kedvezőbb kötés árkülönbsége az Ügyfelet illeti meg. Ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi, megfelelő ellenajánlat hiányában a Bank jogosult az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára megkötni.

4.11.12. A megbízás végrehajtásáról a Bank az Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás teljesítését követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, akkor e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon értesíti kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél a harmadik személytől is haladéktalanul megkapja. A Bank az értesítést elektronikus csatornával rendelkező Ügyfél esetén az elektronikus csatorna postaládájába küldi meg azzal, hogy az Ügyfél kérése esetén a papír alapú értesítést is biztosítja az Ügyfél részére az Ügyfél részére a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében. A Bszt. alapján a Bank nem köteles értesítést küldeni szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfeleinek, kivéve, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél elektronikus formátumban vagy papíron ezt igényli.

4.11.13. A határidős és opciós ügyletek esetében a Bank a pozíciók megnyitásáról a tárgynapot követő munkanapon visszaigazolást küld az Ügyfélnek. Pozíciózárás esetén a Bank az Ügyfél kérésére részletes kimutatást készít, amelyben feltünteti a Bank rendelkezésére bocsátott pénzügyi biztosítékot, az árfolyamnyereség vagy veszteség összegét, a tőzsdei ügylet költségeit, az adóalapot, és a levont adó mértékét.

4.11.14. Az Ügyfél köteles három munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól meghatározott időre várt értesítés.

4.11.15. Ha az Ügyfél a részére megküldött értesítésre annak kézhezvételét követő három munkanapon belül, akár telefonon, személyesen, telefaxon vagy postai úton nem tesz észrevételt vagy kifogást, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az értesítés tartalmát tudomásul vette és elfogadta az abban foglaltakat.

4.11.16. A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Bank jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül illeti meg.

4.11.17. Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak aktuális állapotáról és a Bank által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni. A tájékoztatás költségeit Kondíciós Lista tartalmazza.

4.11.18. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan számlakivonat formájában – a Bszt 69.§-69/A. §-aiban meghatározott tartalommal jelentést készít és azt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig. A jelentési kötelezettség nem terjed ki a Banknál elhelyezett betétekre.

4.11.19. Amennyiben a Bank pénzügyi eszközöket ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott az ügyfeleknek pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszközökhöz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. („Utólagos Költségtájékoztatás")

4.11.20. A Bank az Utólagos Költségtájékoztatást a tárgyévet követő év április 30. napjáig küldi meg az Ügyfél részére. A Bank Utólagos Költségtájékoztatást elfogadható partnernek minősülő Ügyfélnek nem nyújt.

4.11.21. A Bank az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

## 4.12. A banki szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka

4.12.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik a Bank Kondíciós Listájában meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.

4.12.2. A Bankot a számlavezetési szolgáltatásaival összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául törvényes zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseivel csökkenteni az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett ügyfélszámlájának illetve fizetési számlájának egyenlegét. Ezen rendelkezést megfelelően alkalmazni kell az értékpapírszámla-követelésre is azzal, hogy a Bankot megillető törvényes zálogjog érvényesítése jelen üzletszabályzat és a Ptk. óvadékból és zálogjogból történő kielégítésre vonatkozó szabályai szerint történik.

4.12.3. A Bankot beszámítási jog illeti meg az Általános Üzletszabályzat megfelelő rendelkezései szerint.

4.12.4. A Bankot - feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél közötti szerződés így rendelkezik - óvadéki jog (a továbbiakban: Általános Óvadék) illeti meg az Ügyféllel szemben fennálló bármely lejárt pénzkövetelésének biztosítékául az Ügyfél összevont értékpapírszámláján nyilvántartásra kerülő dematerializált értékpapírokon. Az Általános Óvadékul szolgáló dematerializált értékpapírokkal az Ügyfél csak a Bank hozzájárulásával rendelkezhet. A hozzájárulást mindaddig megadottnak kell tekinteni, amíg a Bank nem él az óvadék zárolása vagy érvényesítése iránti jogával. Az Általános Óvadék a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a 4.12.7.5. pontban foglalt kivétellel - nem kerül zárolásra az Ügyfél összevont értékpapírszámláján. Az Általános Óvadék nem terjed ki az Egyedi Óvadékként zárolt dematerializált értékpapírokra, továbbá azokra a dematerializált értékpapírokra sem, amelyeket a Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán harmadik személy javára zárolt erre irányuló külön megállapodás alapján.

4.12.5. A Bankot meghatározott jogügylet biztosítékaként – külön szerződéssel megalapított – óvadék (a továbbiakban: Egyedi Óvadék) illetheti meg az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokon oly módon, hogy az Egyedi Óvadék tárgyai zárolásra kerülnek az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán. Az Egyedi Óvadék megelőzi az Általános Óvadékot.

4.12.6. A Bankot erre irányuló külön szerződés esetén kézizálogjogként alapított óvadék illeti meg a Banknál letétkezelésben vagy letéti őrzésben tartott okirati formában előállított értékpapírok felett.

4.12.7. A Bank kielégítési jogának megnyílására, a biztosíték (zálogjog vagy óvadék) érvényesítésére az óvadék/zálogjog alapításának időpontjában hatályos jogszabályi, illetve üzletszabályzati rendelkezések az irányadók. A 2016. október 1-jén vagy azt követően alapított óvadékok tekintetében az alábbi rendelkezések az irányadóak:

4.12.7.1. A Bank az óvadék érvényesítésére a biztosított követelés esedékessé válásakor – a teljesítés elmulasztása esetén – jogosult (kielégítési jog megnyílása).

4.12.7.2. A Bank az óvadék érvényesítése során a nem fogyasztó Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult az óvadék tárgyát – a nem fogyasztó Ügyfél helyett és nevében - tőzsdén értékesíteni, ha az óvadék tárgyával tőzsdén kereskednek.

4.12.7.3. Ha az óvadék tárgyával tőzsdén nem kereskednek – feltéve, hogy a Bank nem él a közvetlen kielégítés jogával – a Bank köteles az óvadék értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíteni az Ügyfelet. Az előzetes értesítés és az értékesítés között legalább 10 (Tíz) napnak kell eltelnie. Az előzetes értesítésre a Ptk. rendelkezései az irányadók. Fogyasztó Ügyfél esetén a fogyasztóval szembeni kielégítési jogát a Bank bírósági végrehajtáson kívül csak közvetlen kielégítés útján, vagy akkor gyakorolhatja, ha a kielégítési jog megnyílása után az Ügyféllel az óvadék tárgyának Bank által történő értékesítésének módjában írásban megállapodott.

4.12.7.4. A Bank a kielégítési joga megnyílásakor jogosulttá válik az óvadék tárgyának tulajdonjogát az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal megszerezni a biztosított követelés összege erejéig feltéve, hogy az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, vagy az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír.

4.12.7.5. A Bank kielégítési joga megnyílásának időpontjától jogosult az Általános Óvadékot az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó zárolt értékpapír alszámlán zárolni.

4.12.8. A Bankot a biztosíték érvényesítését követően késedelem nélküli elszámolási kötelezettség terheli.

**A 4.12. pont fenti szövege a régi Ptk. hatálya alatt alapított óvadékok esetén a következő:**

**4.12.A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka**

4.12.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik a Bank kondíciós listájában meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.

4.12.2. Ha a szolgáltatás természetéből illetve a szerződésből más nem következik, a Bank esedékes díjainak beszedése az Ügyfél Bank által vezetett számlája megterhelésével történik.

4.12.3. Bankot a befektetési szolgáltatási tevékenységből, kiegészítő szolgáltatásból eredő lejárt pénzkövetelései, valamint az Ügyfél szerződésszegő magatartása

miatt a Bankot ért kár összegének erejéig óvadéki jog illeti meg a nála elhelyezett pénzügyi eszközök felett függetlenül attól, hogy a vagyontárgyakat az Ügyfél milyen szerződés keretében bocsátotta a Bank rendelkezésére. Az óvadék a szerződés nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank által - sortartási, valamint előzetes tájékoztatási kötelezettség nélkül - igénybe vehető. A Banknak a befektetési szolgáltatási tevékenysége illetve a kiegészítő szolgáltatása körében keletkezett esedékes követelését a Bank az Ügyfél bármelyik – az MKB Bank Nyrt-nél – vezetett bankszámlája terhére érvényesítheti, ha a Bank követelését az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó ügyfélszámlája nem fedezi. A Bank óvadéki jogával akkor élhet, ha az Ügyfél ügyfélszámlája, illetve bankszámlája közvetlen megterhelésével a követelését nem tudja teljes egészében kiegyenlíteni.

4.12.4. A befektetési szolgáltatásokból eredő lejárt követelések, illetve kártérítési követelés biztosítására szolgáló óvadék érvényesítése oly módon történik, hogy a Bank legfeljebb a lejárt követelésének megfelelő összegű, illetve piaci értékű pénzügyi eszközt zárol az Ügyfél összevont értékpapír- és ügyfélszámláján, amelyből jogosult követelését közvetlenül kielégíteni. Amennyiben az óvadéki összeg és a követelés devizaneme egymástól eltér a Bank a kielégítés időpontjára spot értéknappal jegyzett MKB kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe. A Bank az óvadék érvényesítését követően köteles az Ügyféllel elszámolni. A Bank jogosult az összevont értékpapír számlán nyilvántartott pénzügyi eszközt értékesíteni és az Ügyféllel elszámolni.

4.12.5. A pénzügyi eszköz óvadékból a Bank saját belátása szerinti sorrendben elégítheti ki követelését. Amennyiben a pénzügyi eszköz tőzsdei kereskedés tárgyát képezi, a Bank a mindenkori tőzsdei szabályzatoknak megfelelően jogosult azt saját nevében a tőzsdén értékesíteni. Hivatalosan jegyzett tőzsdei ár hiányában, vagy ha ez az Ügyfélre kedvezőbb a Bank jogosult a pénzügyi eszközt az OTC piacon eladni. Nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyeit a Bank jogosult visszaváltani. Amennyiben ez az Ügyfélre kedvezőbb, a Bank jogosult az értékesítés helyett az óvadékul szolgáló pénzügyi eszközök tulajdonjogát megtartani és azoknak a beszámítás időpontjában a Bank által megállapított likvidációs értékét a követelésébe beszámítani. Az értékesítést, illetve beszámítást követően a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni.

## 4.13. A kapott biztosítékok újrafelhasználása

4.13.1. Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítékaként az Ügyfél által nyújtott pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz zárolására a KELER Zrt-nél kerül sor, fennáll annak a kockázata, hogy a Banknak a KELER Zrt-nél vezetett ún. megbízói alszámláján biztosítékként zárolt pénzeszközök és pénzügyi eszközök esetlegesen más ügyfelek pozícióinak elszámolásához is felhasználásra kerülhetnek a KELER Zrt. által. Ez azt jelenti, hogy a KELER Zrt. az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot nem az Ügyfél, hanem más ügyfelek kötelezettségeinek kiegyenlítésére is igénybe veheti, melyből az Ügyfelet hátrány érheti, követelését azonban a KELER Zrt.-vel szemben nem érvényesítheti, kizárólag a Bankkal szemben.

4.13.2. Az Ügyfél számára abban az esetben jár a KELER előbb részletezett jogosultsága minden kétséget kizáróan hátránnyal, ha a Bankkal szemben fizetésképtelenségi eljárás indul, mivel ebben az esetben fennáll a veszélye annak, hogy az Ügyfél az adott, és a KELER által felhasznált biztosítékot csak a

Bankkal szembeni fizetésképtelenségi eljárás során és bizonytalan eredménnyel követelheti vissza. A tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokra vonatkozóan a Bank a MiFID terméktájékoztatóban nyújt tájékoztatást.

## 4.14. A szerződések módosítása, megszűnése

4.14.1. A szerződéseket a Felek a polgári jog általános és a szerződésekre vonatkozó részletes szabályai szerint közös megállapodással módosíthatják.

4.14.2. Ha a szerződés rendelkezéseiből más nem következik, az Ügyfél a szerződéstől mindaddig elállhat, ameddig a Bank a teljesítést nem kezdte meg. Ha az Ügyfél a szerződéstől való elállását nem írásban közölte, a Bank a nyilatkozat írásbeli megerősítésének kézhezvételéig a szerződés teljesítését függőben tarthatja. A Bankot az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a szerződésben kikötötte.

4.14.3. A távértékesítés keretében VideóBANK elektronikus csatornán kötött összevont értékpapírszámla és ügyfélszámlaszerződést a fogyasztó Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül felmondhatja. A felmondási jog kezdőidőpontjára vonatkozóan a Távértékesítési Törvényben foglaltak az irányadók, amennyiben a fogyasztó Ügyfél a felmondási jogáról a szerződéskötés időpontjában nem kap tájékoztatást. A felmondási nyilatkozatot a fogyasztó Ügyfél a ugyfelszolgalat@mkb.hu e-mail címre vagy a Bank székhelyére küldheti meg. Ha a fogyasztó Ügyfél a jelen rendelkezés szerinti felmondási jogát gyakorolta, a Bank kizárólag a szerződésnek megfelelő ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét („Arányos Ellenérték") jogosult követelni. A Bank csak abban az esetben jogosult az Arányos Ellenérték követelésére, ha igazolja, hogy a fogyasztó Ügyfél részére a Távértékesítési Törvényben előírt megfelelő tájékoztatást megadta. Ha a Bank a teljesítést a felmondási határidő lejárta előtt a fogyasztó Ügyfél előzetes hozzájárulás nélkül kezdte meg, a fogyasztó Ügyféllel szemben az Arányos ellenérték követelésére sem jogosult. A Bank köteles a fogyasztó Ügyfél által fizetett pénzösszeget az Arányos ellenérték kivételével a felmondási nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni. Nem illeti meg a fogyasztó Ügyfelet a felmondási jog a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában, azaz a távértékesítés keretében VideóBANK elektronikus csatornán keresztül megnyitott értékpapírszámla javára, illetve terhére adott megbízások megszüntetésére vonatkozóan jelen üzletszabályzat egyéb rendelkezései irányadók.

4.14.4. Az Ügyfél a tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományi megbízást a szerződés Bank által történő teljesítésének megkezdése előtt bármikor írásban, illetve olyan módon, ahogyan a megbízás megadás történt, visszavonhatja. A tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományi megbízás módosítása esetén a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az előző megbízást visszavonta és új megbízást adott. A Bank a teljesítést a módosított megbízás, mint új megbízás feltételeinek megfelelően kísérli meg.

4.14.5. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

4.14.6. Súlyos szerződésszegésnek minősül minden ügyletfajta esetében, ha az Ügyfél (a-g) pont alkalmazásban ide értve a képviselőt, a meghatalmazottat vagy a

rendelkezésre jogosultat is, a h) pont alkalmazásában pedig ide nem értve a természetes személy Ügyfelet)

a. írásbeli felszólítására sem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló díj-, vagy egyéb fizetési vagy biztosítéknyújtási kötelezettségének;
b. az azonosító adataiban bekövetkezett változás bejelentésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét megszegi;
c. írásbeli felszólítás ellenére sem teljesíti kapcsolattartási, iratszolgáltatási, adatszolgáltatási, vagy más tájékoztatási kötelezettségét;
d. a Bankra vonatkozó, a tudomására jutott bizalmas információt jogosulatlanul harmadik személy tudomására hozza vagy egyéb nyilvánvalóan jogszabályba ütköző magatartást tanúsít, és az a Bank tudomására jut;
e. az ügylet fedezetéül szolgáló zárolt, vagy óvadékul szolgáló zárolt pénzügyi eszközt bármilyen módon megterheli, vagy a megterhelést, illetve elidegenítést megkíséreli;
f. a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg.

g.a. a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy
g.b. az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy
g.c. az Azonosítást más módon megakadályozza, vagy
g.d. nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy - a Bank felhívására - ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, vagy
g.e. az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik, vagy
g.f. valótlan adatot szolgáltat.

h.a. a tulajdonosi szerkezet feltárásának és/vagy a tényleges tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, illetve hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti
h.b. az ügyfélszámlát a számla célját és rendeltetését meghatározó jogszabályi előírásoknak nem megfelelő módon használja.

4.14.7. Súlyos szerződésszegésnek minősül a határidős ügyletek esetében, ha az Ügyfél elmulasztja az árkülönbözet és az alapbiztosíték feltöltési kötelezettségét, továbbá a pótlólagos biztosítéknyújtási kötelezettségét.

4.14.8. A Felek a közöttük létrejövő szerződéseikben a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.

## 4.15. Elszámolás

4.15.1. A Bank az Ügyfél tőzsdei ügyleteinek elszámolását mindenkor hatályos vonatkozó tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári és központi szerződő féli szabályzatokban foglaltaknak megfelelően végzi. A Bank ezen szabályzatokkal összhangban végrehajtott elszámolás értéknapján írja jóvá, vagy terheli meg az Ügyfél számláit, de – szabályzat, szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem előbb, mint ahogy a piaci ügylet elszámolása a Bank irányában megtörtént. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon, kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő ügyletek elszámolása a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci, kereskedési helyszíni elszámolóházi illetve központi értéktári szabályzatok szerint, a piaci ügylet Bank irányában való elszámolásához igazodóan történik. Nem tőzsdei, illetve nem egyéb szabályozott piaci, kereskedési helyszíni ügylet esetén az Ügyféllel való elszámolás a Bank ügyleti partnere és a Bank közötti elszámoláshoz igazodóan történik.

4.15.2. A szerződés megszűnése esetén a Felek haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni.

4.15.3. Az elszámolásra egyebekben a szerződésekben illetve a Kondíciós Listában foglalt szabályok az irányadóak.

## 4.16. A pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek kiegyenlítése, időben történő elszámolása és teljesítése érdekében szükséges eljárásrend

4.16.1. Jelen pontban megfogalmazott elvárásokkal a Bank eleget tesz a 909/2014/EU Rendelet (továbbiakban: CSDR) 6. cikkében, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU felhatalmazáson alapuló rendelet (továbbiakban: Rendelet) 2. cikkében előírtaknak, melynek célja olyan intézkedések meghozatala, melyek a Bank és 2014/65/EU irányelv I. mellékletében meghatározott szakmai ügyfelei közötti kapcsolatban korlátozzák a kiegyenlítések meghiúsulásának számát.

4.16.2. A Bank azon ügyfelei, akik Bszt. szerinti besorolása szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner a 909/2014/EU (CSDR) rendeletben, valamint a valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU rendeletben foglaltak alapján kötelesek eljárni abban az esetben, ha nem tartanak az MKB Banknál kiegyenlítés szempontjából releváns értékpapírokat és pénzeszközöket

4.16.3. A Bank lakossági ügyfelei kizárólag a Banknál rendelkezésre álló fedezet mellett adhatnak pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást.

4.16.4. Amennyiben a Bank tranzakció végrehajtásáról értesítette szakmai ügyfelét, abban az esetben a Bank elvárja, hogy a szakmai ügyfél megküldje részére a 909/2014/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében említett ügyletekhez tartozó értékpapírok vagy pénzeszközök írásbeli allokációját azon számlák azonosításával, amelyeken a jóváírás vagy a terhelés történik. Az említett írásbeli allokációknak a Rendelet 2. cikkében előírtakat szükséges tartalmazniuk:

4.16.4.1. ügylet típusa (a következők egyike: értékpapírok vétele vagy eladása; biztosítékkezelési műveletek; értékpapír-kölcsönzési műveletek; repo ügyletek; egyéb ügyletek, amelyeket részletesebb ISO-kódokkal lehet azonosítani;

4.16.4.1.1. pénzügyi eszköz nemzetközi értékpapír-azonosító száma;

4.16.4.2. a pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök szállítása vagy fogadása;
névérték, mennyiség;
az ügyletkötés napja;

4.16.4.3. a pénzügyi eszköz ügyleti ára;

4.16.4.4. a pénznem, amelyben az ügyletet kifejezik;

4.16.4.5. az ügylet kiegyenlítésének tervezett időpontja;

4.16.4.6. a szállítandó vagy fogadandó pénzeszközök teljes összege;

4.16.4.7. azon szervezet azonosítója, amelynél az értékpapírokat tartják;

4.16.4.8. azon szervezet azonosítója, amelynél a pénzeszközöket tartják;

4.16.4.9. azon értékpapír- vagy pénzforgalmi számlák neve és száma, amelyeken a jóváírás vagy terhelés történik.

4.16.5. A szakmai ügyfeleknek az írásbeli allokáció mellett szükséges megküldeniük a Bank részére az ügylet feltételeinek visszaigazolását, mely az írásbeli allokációba is belefoglalható.

4.16.6. Az írásbeli allokációkat és visszaigazolásokat szakmai ügyfeleinknek a Rendelet 2. cikkének (2) bekezdésében előírt határidőben szükséges megküldeniük a Bank részére:

4.16.6.1. az üzletkötés napján üzletzárásig, amennyiben a szakmai ügyfél a Bankkal azonos időzónában van.

4.16.6.2. az üzletkötést követő napon 12.00 óráig, amennyiben a megbízás végrehajtására közép-európai idő szerint 16.00 óra után került sor, vagy több mint két óra eltérés van a Bank és a szakmai ügyfél időzónája között

4.16.7. A Bank az írásbeli allokáció és visszaigazolás részére történő megküldését követően számított két órán belül visszaigazolja azok kézhezvételét, kivéve abban az esetben, ha ezen dokumentumokat közép-európai idő szerint 15.00 óra után kapta meg. Ebben az esetben a visszaigazolásra az üzletkötést követő napon kerül sor.

4.16.8. Nem szükséges sem írásos visszaigazolást, sem írásos allokációt küldeni szakmai ügyfeleinknek abban az esetben, amennyiben a kiegyenlítéshez szükséges információkat a Bank az említett határidőket megelőzően megkapja.

## 5. A felelősség szabályai

5.1. A Bank - jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért a polgári jog szabályai szerint felel.

5.2. Mind az Ügyfél, mind a Bank - a megkötendő ügylet típusától függően jogszavatossággal tartozik a másik félnek átadott értékpapírok teljességéért, per-, teher-, és igénymentességéért.

5.3. A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás esetén ellenoldali fél (eladó vagy vevő) hiánya miatt, vagy az Ügyfél által meghatározott limitárra tekintettel létre nem hozható ügyletekért a Bankot felelősség nem terheli.

5.4. Amennyiben az Ügyfél teljesítési határidőt mulaszt, úgy köteles a Banknak a mulasztásból származó veszteségeket megtéríteni. Pénztartozás késedelme esetén az Ügyfél - az állampapír aukciós megbízás esetét kivéve, továbbá, ha az egyedi szerződés másként nem rendelkezik - a kondíciós listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

5.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzügyi eszközökkel történő ügyletek során a nyereség nem garantált, az ügyletek kockázattal járnak. A pénzügyi eszközök értékének gyors és előre nem kiszámítható mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek számolnia kell az esetleges komoly veszteség kockázatával is.

## 6. Panaszkezelés

6.1. A panaszkezelésre az Általános Üzletszabályzat VI. fejezetében, továbbá a Bank fiókjaiban közzétett és a Bank honlapján elektronikus formában is elérhető panaszkezelési szabályzatban foglalt rendelkezések az irányadók.

## 7. A befektetők védelme és az értékpapír titok, valamint az üzleti titok

## 7.1. Az Ügyfélkövetelések védelme, az ügyfél pénzügyi eszközeinek, pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések

7.1.1. A Bank biztosítja az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz más ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a Bank tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköztől vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.

7.1.2. A Bank a nyilvántartásait és az összevont értékpapírszámlákat és ügyfélszámlákat úgy vezeti, hogy

a. azok az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutatnak, és
b. azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

7.1.3. A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről.
Ez a nyilvántartás alkalmas annak megállapítására, hogy az adott megbízás az Ügyfél javára vagy saját számlára került teljesítésre.

7.1.4. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet és azt kizárólag abban az esetben használhatja, ha ehhez – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen hozzájárult. A Bank köteles megakadályozni, hogy alkalmazottjai vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – az Ügyfél kifejezetten eltérő utasítása hiányában – sajátjaként használja vagy arról sajátjaként rendelkezzen.

7.1.5. A Bank akkor jogosult az Ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapírfinanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja ezt a pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult és

a. minden olyan ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik ehhez szintén előzetesen írásban hozzájárult vagy
b. a Bank biztosítja, hogy csak azon Ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az Ügyfél ehhez előzetesen írásban hozzájárult.

7.1.6. A Bank a 7.1.5. pont szerinti ügyletekről olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza:

a. azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és
b. az egyes, a hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

7.1.7. A Bank biztosítja

a. az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését, (Bszt. 18. § (1) bek. e.) pont)

b. a számítógépes adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre és feldolgozásra, valamint az adatok megőrzésére vonatkozó előírások teljesülését,
c. minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

7.1.8. A Bank számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszere alkalmas:
a. a Bank mindenkori pénzügyi helyzetének megállapítására,
b. az Ügyfél által átadott vagy az Ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására,
c. a Bank jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítésére.

7.1.9. A Bank olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

7.1.10. A Bank az áttételes pénzügyieszköz-pozíciókat vagy függő kötelezettséggel járó ügyleteket tartalmazó ügyletek vonatkozásában tájékoztatja a lakossági besorolású Ügyfelet arról, ha az egyes eszközök kezdeti értéke 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről.

## 7.2. Egyéb befektető-védelmi rendelkezések

7.2.1. A Bank, mint nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója eleget tesz a szabályozott információkkal kapcsolatos jogszabályon alapuló tájékoztatási kötelezettségeinek.

7.2.2. A Bank tagja a befektetési vállalkozások által létrehozott Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap).

7.2.3. Az Alap feladata, hogy az Ügyfél részére - a törvényi feltételek fennállása esetén - kártalanítási kifizetést teljesítsen, ha a Felügyelet a Bszt. 133. § (1) bekezdés a.) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez a Bankkal szemben vagy a bíróság a Bank felszámolását rendeli el. Kártalanítás kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg, amely a Bank és az Ügyfél között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Bank birtokába került és az Ügyfél nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a Bank Alapban való tagsági jogviszonya fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

7.2.4. Azt az ügyfélkört, amelynek követelésére az Alapból kifizetés nem teljesíthető, törvény határozza meg.

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

7.2.6. A Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Alap tájékoztatása alapján kell elkészíteni és benyújtani.

7.2.7. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb húszezer, 2016. január 1-jétől legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani. Ha az Alap tagja által vezetett értékpapírszámlákon valamely kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kártalanítás összegét ez esetben úgy kell megállapítani, hogy az ügyfél értékpapírszámláján szereplő kötvények nyilvántartási értékét azzal a törtszámmal kell megszorozni, amely megfelel az adott kötvényből többletként nyilvántartott állomány és az ügyfelek értékpapírszámláin nyilvántartott összes kötvény arányának.

7.2.8. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani, azaz ezen banki követeléssel a kártalanítás összegét csökkenteni kell.

7.2.9. Az Alap a felszámolás elrendelése vagy annak a Felügyelet általi kezdeményezése időpontjának közzétételét követő 15 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.

7.2.10. Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről.

7.2.11. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

## 7.3. Eljárás a Bank tevékenységének megváltozása esetén

7.3.1. A Bank más befektetési vállalkozás részére átruházhatja az Ügyfél befektetési állományát, ha a Bank tevékenységei végzésére vonatkozó engedélyét a Felügyelet részlegesen, vagy teljes mértékben korlátozta vagy felfüggesztette vagy visszavonta. Ezek bekövetkezéséről a Bank – a felügyeleti határozat kézhezvételét követően haladéktalanul – írásban tájékoztatja az Ügyfeleit.

A tájékoztatásban a Bank köteles megjelölni az alábbiakat:

a. a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (állomány-átruházás esetén az új kötelezett nevét), továbbá az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra;

b. teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

7.3.2. A Bank szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges.

7.3.3. Amennyiben a Bank tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház illetve központi értéktár olyan intézkedést szab ki a Bankkal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Bank köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Bank köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.

7.3.4. Amennyiben a Bank a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget tesz, illetve a szerződéseinek más befektetési vállalkozás által történő átvállalásáról szerződést köt. A Bank köteles az állomány átruházásáról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni a jogszabályban előírt tartalommal, továbbá köteles felhívni a figyelmet arra, hogy az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzata hol, mikor és milyen formában tekinthető meg. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési vállalkozást, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni. Ha az Ügyfél az átvevő személyét és üzletszabályzatát elutasítja, akkor a Banknak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetésekhez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni. A Bank az átruházásról szóló értesítő levélben legalább 30 napot biztosít az Ügyfélnek írásbeli nyilatkozata megtételéhet. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg a szándéknyilatkozatát a Banknak, akkor ez a körülmény az átvevő befektetési vállalkozás személye és üzletszabályzata elfogadásának minősül. Ez esetben, valamint az Ügyfél elfogadó nyilatkozata esetén, az értesítőben szereplő határnaptól kezdődően az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető állományra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai az irányadóak.

7.3.5. A befektetési állomány átruházása során a Bank köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési vállalkozás letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetőleg ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Bank átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

7.3.6. Ha a Bank vesz át másik befektetési vállalkozástól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelenésre adategyezetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz

eleget, a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Bank által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.

7.3.7. Amikor a befektetési állomány átvételére, vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Bank a Polgári Törvénykönyvnek a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.

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

## 7.4. Az értékpapírtitok

7.4.1. A Bank minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, a Banknál vezetett számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik, értékpapírtitokként kezel. A Bank megtesz minden elvárható intézkedést annak érdekében, hogy az értékpapírtitok körébe tartozó információk rendeltetésétől eltérően vagy jogosulatlanul ne kerülhessenek felhasználásra.

7.4.2. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek azt kell tekinteni, aki a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatást veszi igénybe a Banktól. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezéseken túl a Bank a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket is köteles figyelembe venni a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtása során.

7.4.3. A Bank az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja 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,
b. a Bszt. rendelkezései az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
c. a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelésének értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

7.4.4. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a következő esetekben az alább megjelölt szervek Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén:

a. a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal szemben,
b. a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. (Államháztartásról szóló törvény) 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben,

c. a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal szemben,
d. a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval szemben,
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 szemben,
g. külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben,
h. a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben,
i. az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal szemben,
j. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával szemben, és
k. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszolgáltatási Hatósággal szemben,
l. a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, 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
szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
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.

7.4.5. 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 Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival legalább egyenrangú védelem biztosított,

e. 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 befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól, valamint ha a befektetési vállalkozás vagy az árutőzsdei szolgáltató csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti.

f. a Bank Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya közötti nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv) 43/B-43/C §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

g. a Bank az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot

7.4.6. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanács által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének eleget tesz.

7.4.7. A Bank a 7.4.3-7.4.6 pontban, valamint a 7.4.10 pontban foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – értékpapírtitok megtartásának kötelezettségére történő hivatkozással – nem tagadhatja meg.

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

7.4.9. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

a. az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b. az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c. a Bank részéről a központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a Bank részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,

d. a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Bank 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
   – az Ügyfél ahhoz kifejezetten hozzájárult,
   – a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
   – a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
f. a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
g. a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
h. a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a Bankról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
   – statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
   – elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium részére,
i. a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
j. a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
k. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 205. §-ban meghatározott, bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekre vonatkozó bejelentési kötelezettség teljesítése,
l. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
m. a pénzátutalásokat kísérő megbízói 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
o. a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a Központi Értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
p. a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a Központi Értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
q. a Felügyelet 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 keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a Bank 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, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, 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 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás.
t. a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
u. a Bank ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
v. a Bank, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,
w. a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

7.4.10. A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség 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. kábítószerrel 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 van összefüggésben.

7.4.11. A 7.4.4. pont e), g) és h) pontja, valamint a 7.4.10 pontban foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

### 7.5. Az üzleti titok

7.5.1. A Bank és az Ügyfél között megkötött vagy egyeztetés alatt lévő, a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármilyen szerződés ténye és tartalma az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény alapján a Bank üzleti titkának minősül.

7.5.2. Amennyiben az Ügyfél az üzleti titkot jogosulatlanul megszerzi, hasznosítja vagy felfedi, azzal a Bank üzleti titkához fűződő jogát megsérti, és az ebből eredő következményekért felelősséggel tartozik.

# AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

## 8. Bizományosi tevékenység
## (megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az Ügyfél javára)

### 8.1. A bizományosi tevékenység általános szabályai

8.1.1. A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, de az Ügyfél javára vagy terhére, a megbízásban rögzített feltételek mellett köt pénzügyi eszközre adásvételi vagy egyéb szerződést.

8.1.2. A Bank a megbízás felvétele és továbbítása, illetve a megbízás végrehajtása során nem szerez tulajdonjogot a pénzügyi eszközön, illetve annak ellenértékén, összhangban a Bszt. 18.§ (1) a) pontjában foglaltakkal.

### 8.2. Az ügyfél által adható azonnali és határidős tőzsdei bizományi megbízások típusai

8.2.1. A megbízások típusai (ajánlattípusok) a kereskedési kódexről szóló tőzsdeszabályzat alapján:

8.2.1.1.

a. limit megbízás/ajánlat vagy limitáras megbízás/ajánlat esetén a Bank üzletkötője csak a megadott limitáron vagy annál jobb áron kötheti meg az üzletet az ügyfél részére. Minden olyan megbízás, amelyben csak az ár, de a megbízási típus külön nem kerül meghatározásra, limit megbízásnak minősül.
b. piaci megbízás vagy piaci ajánlat olyan, az ár megjelölése nélkül adott megbízás, mely az Ajánlati Könyvben található ellenajánlatok párosításával teljesülhet, akár több áron és több kötésben is.
c. market to limit megbízás/ajánlat olyan az ár megjelölése nélkül adott megbízás, amely az Ajánlati Könyvben található ellenajánlatok párosításával, csak a legjobb árszinten teljesülhet. .
d. iceberg ajánlat vagy iceberg megbízás olyan limit megbízás, ahol a megbízás megadásakor/ajánlattételkor kétféle mennyiséget kell megadni, a Teljes Mennyiséget és a Látható Mennyiséget.

8.2.1.2. Leggyakoribb ajánlati feltételek és ajánlatok időbeli hatálya: (Ajánlati Paraméterek)

a. Stop: Stop végrehajtási feltétellel adott megbízás/ajánlat automatikusan akkor válik Aktív Ajánlattá, ha a megbízás megadását követően a megbízásban megadott Aktiválási Áron vagy annál jobb áron jön létre tőzsdei ügylet.
b. Most rész: Részletekben, akár Kötésegységenként is, vagy a teljes ajánlati mennyiség igénybevételével teljesíthető, de csak a megbízásadás/ajánlattétel időpontjában.
c. Most mind: Csak a teljes ajánlati mennyiség lekötése esetén került az ajánlat/megbízás párosításra. Csak az ajánlattétel/megbízásadás pillanatában érvényes.
d. Kereskedési Szakasz Feltételek: Ajánlattételkor (a megbízás megadásakor) a tőzsdei szabályzatban megjelölt kereskedési szakasz feltételek.
e. Napi megbízás: amely az adott tőzsdenap végéig érvényes.
f. Az adott dátumig érvényes megbízás: amely a megbízásban meghatározott naptári napig érvényes, de legfeljebb 360 naptári napig.
g. Visszavonásig érvényes megbízás: amely a visszavonásig, de legfeljebb 360 naptári napig érvényes.

8.2.1.3. Fix és a spread ügyletre vonatkozó speciális szabályról az ilyen ajánlat kezdeményezőjét - az intézményi befektető kivételével - tájékoztatni kell.

8.2.1.4. Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Bank kizárólag limitáras és iceberg típusú megbízások teljesítését vállalja azzal, hogy bármikor jogosult egyes megbízás típusok vagy egyes Ajánlati Paraméterek elfogadását/felvételét megtagadni eseti, átmeneti vagy tartós jelleggel. A megbízások teljesítésére és a használt fogalmakra a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályzatokban foglaltak megfelelően irányadók.

8.2.2. Szabványosított határidős tőzsdei ügyletekkel kapcsolatos szabályok:

8.2.2.1. A határidős ügyletek pénzügyi biztosítékán a Bankot óvadéki jog illeti meg. A pénzügyi biztosíték alapbiztosítékból és árkülönbözetből áll, amelyet a Bank zárolt alszámlán tart nyilván. A Bank által az elszámolóház felé teljesítendő pénzügyi biztosítékok rendszerét és mértékét az elszámolóház, központi értéktár, központi szerződő fél (különösen a KELER Zrt., illetve a KELER KSZF) szabályzatai tartalmazzák.

8.2.2.2. Az alapbiztosíték: az alapbiztosíték olyan pénzügyi biztosíték, melynek mértékét a Bank az elszámolóház, központi értéktár, központi szerződő fél által előírt mérték alapján állapítja meg. Az alapbiztosítékot az Ügyfél a határidős pozíció megnyitását megelőzően köteles a Bank által megállapított összegben megfizetni és a pozíciók zárásáig fenntartani.

8.2.2.3. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy egyoldalú jognyilatkozattal az általa meghatározott alapbiztosíték mértékét megváltoztassa, különösen abban az esetben, ha az elszámolóház, a központi értéktár vagy a központi szerződő fél az alapbiztosíték mértékét megváltoztatja. A változás az összes nyitva lévő pozíciók alapbiztosítékára érvényes, tehát a változtatás visszamenő hatályú is lehet. Amennyiben a Bank az elszámolóház, a központi értéktár vagy a központi szerződő fél felhívása miatt, vagy saját hatáskörében rendelkezik az alapbiztosíték mértékének az emeléséről, úgy az emelt biztosíték teljesítésének határidejét a Bank az Ügyféllel közli.

8.2.2.4. Amennyiben az Ügyfél a megnövelt alapbiztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a nyitott pozíciók értékét a Bank olyan mértékűre csökkenti, hogy az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosíték a nyitva maradó pozíciók emelt fedezet melletti fenntartására lehetőséget nyújtson. A pozíciók ilyen okból történő csökkentése esetén a Bank figyelembe veheti az Ügyfél kérését, de az eljárás során a Bank jogosult saját belátása szerint dönteni a lezárandó pozíciókról és azok mennyiségéről. A Bank köteles a pozíciók zárásakor a piaci körülményekhez képest a legkedvezőbb ár elérésére törekedni.

8.2.2.5. Az árkülönbözet a nyitott pozíciókra vonatkozó eredeti kötés ár és az elszámoló ár közötti különbség. Az árkülönbözet csak készpénz, az alapbiztosíték csak készpénz és/vagy a Magyar Nemzeti Bank illetve a Magyar Államadósság Kezelő Központ által kibocsátott, illetve a tőzsdére bevezetett, legfeljebb öt éves futamidejű állampapír, valamint a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, BUX kosárban lévő részvény lehet. Az értékpapír értéke, a fedezetként való befogadáskor eltérhet a névértéktől. A Bank az Elszámolóház által megállapított befogadási értéktől eltérő értéken is jogosult elfogadni az állampapírokat fedezetként.

8.2.2.6. Az árkülönbözet befizetésére a Bank az ügyfelet akkor szólítja fel, ha az eredeti kötési ár és az elszámoló ár közötti különbözet negatív, és a Bank által előírt alapbiztosíték mértéke sem biztosított. Amennyiben az Ügyfél a különbözetet a felszólítást követő tőzsdenapon 8 óra 30 percig nem fizeti meg, a Bank jogosult az Ügyfél összes olyan pozícióját likvidálni, amelynek fenntartására az alapbiztosíték nem

nyújt fedezetet. A likvidálás a határidős ügylet azonnali lezárását jelenti.

8.2.2.7. Az óvadékot alapító zálogszerződés írásbeli szerződésnek minősül a telefon útján történő szerződéskötés esetében is, ha a Bank a szerződésben vagy a kondíciós listában felsorolt telefonszámok valamelyikéről, vagy a személyi bankár telefonszámáról kezdeményezte vagy fogadta a hívást, és a beszélgetés egyebekben megfelel a 4.6. pontban foglalt követelményeknek. A Bank és az Ügyfél eltérő megállapodása hiányában az ilyen módon megalapított óvadék a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletből fakadó banki követelést biztosítja, fogyasztói zálogszerződés esetén legfeljebb 500.000.000,-, azaz ötszázmillió forint összeghatárig, kivéve ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg.

8.2.2.8. A fenti 8.2.2.6. pontban meghatározott eseten kívül a Bank jogosult továbbá az Ügyfél összes pozícióját likvidálni a természetes személy Ügyfél halála, illetve a nem természetes személy Ügyfél jogutód nélküli megszűnése esetén. Az Ügyfél haláláról történő értesülésre a jelen Üzletszabályzat 13. 6. pontjában foglaltakat kell alkalmazni.

8.2.2.9. A likvidálás veszteségei és költségei az ügyfelet terhelik. A Bank a pozíciók likvidálásának sorrendjét a saját belátása szerint állapítja meg. A likvidálás során a Bank a pozíciók zárásakor a piaci ár elérésére törekszik.

8.2.2.10. A szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról szóló keret-megállapodás egyúttal pozíciólezáró nettósításra irányuló keret-megállapodásának is minősül. Az egyoldalú pozíciózárás, illetve likvidálás ezáltal pozíciólezáró nettósításnak tekintendő.

## 8.3. Nem szabványosított opciós vétel, eladás

8.3.1. Az opciós megbízás vonatkozhat opciós jogosultság vételére (vételi opció vétele, eladási opció vétele), vagy opciós jogosultság eladására (vételi opció eladása, eladási opció eladása). Tőzsdei opciós megbízást a Bank a tőzsdei szabályzatokban rögzített időpontokra és módon fogad el.

8.3.2. Az opciós jog lehívását az opció érvényességét megelőző munkanapig, az érvényesítési árnak megfelelő összeg, illetve az értékpapír egyidejű letétbehelyezésével lehet bejelenteni.

## 8.4. Állampapír-aukción való részvételre adott megbízások

8.4.1. Az aukción való részvételre szóló megbízást az Ügyfél köteles legkevesebb 1 banki munkanappal az aukció napját megelőző munkanapon megadni. Indokolt esetben a Bank a fenti határidőtől eltekinthet.

8.4.2. Az állampapír-aukciókon való részvételre, illetve a megkötött ügyletek elszámolására az Államadósságkezelő Központ aukciós szabályzatai szerint kerül sor. Amennyiben az Ügyfél Bankkal szembeni fizetési késedelme a 3 napot nem haladja meg, úgy az Ügyfél a tartozás összege után számítva a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamat megfizetésére köteles.

8.4.3. Az Ügyfél az állampapírok aukciós vételéből kizárható, ha fizetési késedelme a 3 napot meghaladja. Ebben az esetben a Bank jogosult intézkedni az állampapírok haladéktalan értékesítéséről. Az elszámolás során figyelembe kell venni az értékesítés kapcsán felmerült valamennyi banki kiadást, költséget és veszteséget, ideértve a késedelmi kamatot is.

### 8.5. Pénzügyi eszköz eladására vagy vásárlására adott megbízási bizomány (megbízás felvétele és továbbítása)

A Bank megbízási bizomány keretében szerződés alapján vállalhatja, hogy az Ügyfél megbízását felveszi és végrehajtásra továbbítja külföldi befektetési szolgáltató részére külföldön forgalmazott értékpapír Ügyfél javára történő eladása vagy megvásárolása céljából.

### 8.6. Az értékpapír bizományi szerződésben használt fogalmak

8.6.1. A megbízás típusára vonatkozóan a 8.2.1.1.a) pontban foglaltak valamennyi bizományi szerződés esetén megfelelően irányadóak.

8.6.2. Nettó árfolyam: A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az értékpapír névértékére, illetve alapcímletére (továbbiakban: névérték) vetített, százalékos formában kifejezett árfolyama, amelyben nem tartalmazza a Felhalmozott kamatot.

8.6.3. Felhalmozott kamat: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kibocsátástól, illetve az utolsó kamatfizetéstől számítva a megbízás megadása napjáig számított kamat.

8.6.4. Bruttó árfolyam: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Nettó árfolyam és a Felhalmozott kamat összege.

8.6.5. Összárfolyamérték: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség, valamint a névérték és a bruttó árfolyamérték szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték az Összárfolyamérték banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték az Összárfolyamérték banki költséggel, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.

8.6.6. Teljes vételár: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség és az egy darabra jutó vételár szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint a Bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.

## 9. Kereskedelmi tevékenység (sajátszámlás kereskedés)

9.1. A Bank a kereskedelmi tevékenysége során a pénzügyi eszközökre saját számlája terhére illetve javára adásvételi vagy csereszerződést köthet az Ügyféllel.

9.2. A Bank által kötött adásvételi szerződésben használt fogalmakra a bizományi szerződésben használt fogalmakról szóló pont megfelelően irányadó.

## 10. Jegyzési garanciavállalás
## (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)

10.1. Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy az Ügyfél által kibocsátandó értékpapírt részben vagy egészben saját számlája terhére lejegyzi illetve megvásárolja, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében a szerződésben vállalt mennyiségű értékpapírt lejegyzi illetőleg megvásárolja.

10.2. Ha a szerződés eltérően nem rendelkezik, a garanciavállalás alapján a Bank kötelezettsége a jegyzési időszak utolsó napján áll be.

## 11. Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás
## (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)

11.1. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján az értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatala során forgalmazóként eljárhat.

11.2. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a nyilvános forgalomba hozatal útján kibocsátott értékpapírról szóló tájékoztató (alaptájékoztató) és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében és a Felügyelethez a kibocsátóval együtt jóváhagyásra történő benyújtásában, továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.

11.3. A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a zártkörű forgalomba hozatal útján kibocsátott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapírról szóló információs összeállítás és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében, továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.

11.4. A befektetési jegyek forgalmazására az alábbi alpontokban foglaltak az irányadóak.

11.4.1. A Bank a nyíltvégű alap befektetési jegyeit az alapkezelő megbízása alapján, az alapkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően, az abban előírt jutalékok és költségek figyelembe vételével - nettó eszközértéken forgalmazza.

11.4.2. A Bank a nyilvános nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyekre a szabályosan és jogszerűen benyújtott vételi és visszaváltási megbízást minden forgalmazási napon a pénztári órák alatt elfogadja és az alapkezelési szabályzatban meghatározott értéknapra (továbbiakban: Elszámolási nap) megállapított, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken elszámolja. Forgalmazási napnak tekintendő minden munkanap, kivéve az engedélyezett zárva tartás, valamint a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének esetét. A forgalmazás során a Bank csak a befektetési alap által e célból a Bank rendelkezésére bocsátott fedezet erejéig vásárol vissza befektetési jegyet.

11.4.3. A vételi és visszaváltási megbízások a Bankkal megkötött befektetési jegy adásvételi szerződés útján jönnek létre. Ha az alapkezelési szabályzat szerint az Elszámolási nap későbbi, mint a megbízás megadásának a napja, az Ügyfél a szerződésben köteles megjelölni

a) vételi megbízás esetén a vételár helyett a befektetni kívánt összeget, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyamon/egy jegyre jutó nettó eszközértéken – a költségek levonását követően megvásárolható – maximális számú befektetési jegyet vásárolja meg.
b) visszaváltási megbízás esetén a visszaváltani kívánt befektetési jegyek darabszámát, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyam/egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számított – fizetendő adókkal és költségekkel csökkentett – ellenértéket kapja meg.

11.4.4. A zártvégű alap befektetési jegyeit a Bank lejárati idő, illetve a befektetési alap felszámolása előtt nem váltja vissza.

11.4.5. A visszaváltás céljából a Banknak átadott, okirati formában előállított befektetési jegyet a Bank megvizsgálja. Ha a Bank a vizsgálat eredményeként az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét megtagadhatná, a visszaváltást csak az Alapkezelő hozzájárulása esetén hajtja végre. Ha a névre szóló befektetési jegy visszaváltása során a befektetési jegy jogos birtokosának személyét illetően kétség merül fel, a Bank az alapkezelő utasítása és a rendelkezésére bocsátott okiratok figyelembe vételével jár el.

11.5. A tájékoztató vagy más hasonló célú dokumentum eltérő rendelkezése hiányában, az összevont értékpapír és ügyfélszámlával rendelkező Ügyfél pénzügyi eszköz megszerzésére vonatkozó egyoldalú nyilatkozatot (jegyzési nyilatkozat) a bizományosi és kereskedelmi tevékenység keretében adható megbízásokra irányadó üzletszabályzati rendelkezések szerint tehet.

## 12. Az okirati formában előállított értékpapírok letéti őrzése, letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások

### 12.1. Az értékpapír letéti őrzés és letétkezelés közös szabályai

12.1.1. Az Ügyfél az okirati formában előállított értékpapírját megőrzés és kezelés céljából díjfizetés ellenében a Banknál letétbe helyezheti. A letét akkor jön létre, amikor az Ügyfél az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést vagy egyedi letéti őrzés esetén a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést a Bankkal megkötötte és az értékpapírokat a Banknál letétbe helyezte. A szerződést a Bank határozatlan időre köti meg. Az Ügyfél a megőrzésen túl (letéti őrzés) kezelési feladatok ellátásával is megbízhatja a Bankot (letétkezelés). A Bank a kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében nem vesz letétbe pénzt, értéktárgyat és egyéb más, értékpapírnak nem tekinthető okiratot.

12.1.2. A Bank az okirati formában előállított értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként veszi át.
Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az Ügyfélnek. A gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet és darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező fajtájú (sorozatú), minőségű és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.

12.1.3. A Bank letéti őrzésre értékpapírt egyedi letétbe, míg letétkezelésre gyűjtő letétbe vesz át. Az egyedi letétben letéti őrzésre átvett értékpapírokról a Bank az Ügyfél számára nyilvántartást, a letétkezelésre gyűjtő letétben lévő értékpapírokról a

Bank az Ügyfél számára összevont értékpapírszámlát vezet, amely számla tartalmazza a letevő Ügyfél mint számlatulajdonos azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapírok, illetve értékpapír sorozatok megjelölését valamint mennyiségét.

12.1.4. A Bank átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott értékpapírt csak egyedi letétbe, letéti őrzésre vesz át.

12.1.5. A Bank a nála történő fizikai letétbe vétel során vizsgálja az értékpapír fizikai állapotát, a jogszabályok által előírt kellékeket valamint azt, hogy az értékpapír teljes értékűnek tekinthető-e. A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja. A Bank megtagadja a helytállást az olyan károkért, amelyek abból erednek, hogy az okirati formában előállított értékpapírok valódisága a banki gyakorlatban szokásos vizsgálati módszerrel nem volt megállapítható.

A Bank megvizsgálja, hogy az okirati formában előállított értékpapír:

a. alakilag teljes, nem sérült,
b. ha az okirati formában előállított értékpapír osztalék-, kamat vagy egyéb szelvénnyel együtt került előállításra, az átadott okirati formában előállított értékpapír tartalmazza-e az összes le nem járt , esedékessé nem vált szelvényt,
c. az értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt,

12.1.6. A Bank megtagadja az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét a következő esetekben:

a. az értékpapír sérült, kellékhiányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló papír, amelynek adatai alapján az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának, vagy a forgatmányok láncolatában megszakítás található,
b. az értékpapír nem azonos a kísérő bizonylatában feltüntetett adatokkal,
c. a Bank a vizsgálat eredményeként megállapítja, hogy az értékpapír közjegyzői letiltás alatt áll,
d. az értékpapír hamis vagy hamisított, illetve ennek alapos gyanúja merül fel.

12.1.7. A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.

12.1.8. Ha az értékpapír osztalék, kamat, hozam, törlesztő szelvénnyel került előállításra, teljes értékűnek annyiban tekinthető, amennyiben a fizikai letétbe vétel időpontjában tartalmazza az összes esedékessé nem vált szelvényt.

12.1.9. Gyűjtő letétbe csak teljes értékű értékpapír vehető.

12.1.10. A Bank vállalja az általa ténylegesen átvett értékpapíroknak az értéktárában történő megőrzését. A Bank felel ezen értékpapírok elvesztéséből, megsemmisüléséből vagy megrongálódásából fakadó károkért.

12.1.11. Ha a letét elhelyezéséről a kibocsátó döntött, és a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben az értékpapírt megszerző befektetők javára a Banknál letétbe helyezte, akkor a Bank a befektetők által megjelölt letétkezelő számára nyit letéti számlát (összevont értékpapírszámlát) és alletéteményese azoknak a letétkezelőknek, akik a befektetők igénye alapján a befektetők letéti számláját megnyitották. Ebben az esetben az értékpapír tulajdonosai a Banknál letett értékpapírok

birtokba vételére vonatkozó jogaikat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.

12.1.12. Ha a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben más letétkezelőnél az értékpapírt megszerző befektetők javára letétbe helyezte, és az értékpapírt megszerző befektető a Bankot jelölte meg letétkezelőnek, akkor az a letétkezelő, amelynél a kibocsátó az értékpapírt letétbe helyezte a Bank alletéteményeseként jár el. Ebben az esetben az Ügyfelek az értékpapírok birtokba vételére vonatkozó jogaikat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.

12.1.13. Az Ügyfél kérésére a Bank letéti igazolást vagy számlakivonatot állít ki a letétben tartott értékpapír(ok)ról. A letéti igazolás tartalmazza az értékpapír pontos megnevezését, darabszámát, továbbá a tulajdonos nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), és a letéti igazolás kiadásának célját.

12.1.14. A részvényről kiállított letéti igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, a letétkezelő nevét, cégszerű aláírását, névre szóló részvény esetén a részvény tulajdonosának nevét (cégnevét), illetve lakhelyét (székhelyét), valamint a közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított letéti igazolás esetében a kiállítás célján kívül tartalmazza azt is, hogy a kiállított okirat és az abban feltüntetett részvények zárolása mely időpontig érvényes.

12.1.15. A letéti igazolás kiállítását követően az értékpapírt az Ügyfél illetve más személy rendelkezésére bocsátani mindaddig nem lehet, amíg a fentiek szerinti zárolás érvényben van.

12.1.16. Az Ügyfél - a zárolás alatt nem álló - értékpapír letétet bármikor visszakövetelheti.

12.1.17. A Bank által őrzött letétet a Bank átvételi elismervény ellenében személyesen a letevőnek vagy meghatalmazottjának szolgáltatja ki, az Ügyfél erre irányuló igényének bejelentését követő munkanapon, a vidéki bankfiókoknál adott megbízás esetében pedig a kézhezvétel utáni második munkanapon.

12.1.18. Az Alletéteményesnél tárolt értékpapírok kiszolgáltatása során:

a. amennyiben az Ügyfél valamely értékpapír kiszolgáltatását kéri, a Bank jogosult az Alletéteményes teljesítését követő munkanappal teljesíteni,
b. a kiszállításra vonatkozó igény teljesítését a Bank az Alletéteményes teljesítését követő második munkanapi határidővel vállalja.

12.1.19. A letét kiszolgáltatásával az értékpapír letéti őrzési szerződés megszűnik, kivéve, ha az Ügyfél az egy szerződés keretében letétbe helyezett értékpapírok közül nem valamennyit veszi vissza. Amennyiben a letéti őrzésben vagy letétkezelésben lévő okirati formában előállított értékpapírok kibocsátója jogutód nélkül megszűnik, vagy a letétben lévő értékpapírok egyéb okból érvénytelenné válnak és az Ügyfél azokat a Bank felszólítása ellenére nem viszi el, a Bank jogosult a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az érvénytelen értékpapírok megsemmisítését kezdeményezni.

12.1.20. Ha a letéti őrzési, illetve az összevont értékpapírszámla szerződés vagy a letétkezelési szerződés megszűnik, az Ügyfél köteles a letétet visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank Ptk. 6:364.§ (6) alapján a megbízás nélküli ügyvitel, valamint a jogalap nélküli birtoklás szabályai (a továbbiakban: felelős őrzés) szerint jár el. A felelős őrzés időtartama alatt a Bank a Ptk. 5:9.§ (3), 6:585.§ (2) alapján alkalmazandó 6:272.§ szerint számítja fel a Kondíciós

Listájában egyébként meghirdetett díjakat. A felelős őrzésre szolgáló technikai számla nem tekinthető sem értékpapírszámlának, sem ügyfélszámlának, sem pedig fizetési számlának. A megszűnt számlákra adott rendelkezési felhatalmazások a technikai számlára nem érvényesek. A technikai számla felett kizárólag a jogosult (az eszközök tulajdonosa) rendelkezhet és kizárólag annak érdekében, hogy az eszközök a technikai számláról felvételre illetve a jogosult nevére szóló értékpapír vagy ügyfélszámlára kerüljenek átutalásra. A technikai számláról a Bank kivonatot nem küld. Amennyiben a jogosult a Bank felhívása ellenére nem rendelkezik a technikai számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökről és a Bank fentiekben írott díjigénye kielégítetlen marad (azaz a nyilvántartás a Bank részéről költségek előlegezésével járna) úgy a Bank jogosulttá válik az értékpapíroknak az éppen aktuálisan elérhető piaci áron történő értékesítésére. Az ilyen értékesítés ellenértéke a technikai számlára kerül, és a jogosultat illeti. A Bank a technikai számlát a díjköveteléseivel közvetlenül megterhelheti.

## 12.2. Az értékpapír letétkezelés különös szabályai

12.2.1. Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed, a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az összevont értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azokat jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, vagy az Ügyfél és a Bank megállapodásában megjelölt számlán. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetén a Bank a bevételek beszedését kizárólag abban az esetben vállalja, ha az ehhez szükséges nyilatkozatok, illetve a Bank által megkívánt egyéb információk rendelkezésre állnak. A Bank letétkezelés keretében egyéb kapcsolódó szolgáltatást is nyújthat, amelynek díját a Kondíciós Lista tartalmazza. A Bank fenntartja a jogot, hogy letétkezelésre csak az általa meghatározott és az ügyfélszolgálat céljára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Kondíciós Listában feltüntetett értékpapírokat fogadja el. Az üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejárati tőkefizetés. Az Ügyfél a bevételek beszedéséhez szükséges nyilatkozatokat vagy egyéb okiratokat - ideértve a bevételhez kapcsolódó adófizetési kötelezettség megállapításához szükséges nyilatkozatokat és okiratokat is - köteles a Bank felhívására, a Bank által megjelölt határidőre a Banknak átadni. Az e kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó kárt az Ügyfél viseli.

12.2.2. A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.

12.2.3. Nem felel a Bank a letét bevételének beszedéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása vagy a kibocsátó érdekkörében felmerült ok akadályozza.

12.2.4. A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére - a tőle elvárható gondossággal kiválasztott - harmadik személlyel (alletéteményes vagy közreműködő) az Ügyfél hozzájárulása nélkül megállapodást köthet, ha ez a harmadik személy megfelel a Bszt. 57. § (1) – (3) bekezdésében foglaltaknak. A Bank e jogszabályhelyeken előírt rendelkezések ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyezteti az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a harmadik felek nyilvántartásaival és számláival, valamint legalább évente – a tőle elvárható gondossággal – felülvizsgálja a kiválasztott

személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat.

12.2.5. A Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat érintő társasági eseményekkel kapcsolatban az alábbiak szerint jár el:

a. társasági esemény alatt értendő jelen pont alkalmazásában mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosa jogosult az értékpapírhoz kapcsolódó jogok kibocsátóval szembeni gyakorlására, illetve amely eseményt a KELER vagy a kibocsátó társasági eseményként kezel;

b. a Bank közgyűlési képviseletet kizárólag egyedi mérlegelés alapján, az Ügyféllel kötött erre irányuló külön megállapodás esetén vállal;

c. a Bank által letétkezelt értékpapírokat érintő társasági események figyelemmel kísérése az Ügyfél kötelessége, a Bank a társasági eseményeket nem kíséri figyelemmel és nem monitorozza;

d. a Bank a letétkezelt értékpapírokat érintő társasági eseményekről jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfelet értesíteni.

12.2.6. Amennyiben a Bank valamely társasági eseményről a kibocsátótól vagy az alletételmenyesétől értesítés kap, akkor azt jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfél részére továbbítani. Ennek során a Bank tartalmi felülvizsgálatot, illetve fordítást nem végez, a társasági eseményről szóló értesítést változatlan tartalommal, az eredeti tájékoztatás nyelvén továbbítja az Ügyfélnek, és az abban foglaltak valódiságáért, illetve teljeskörűségéért felelősséget nem vállal. A Bank a továbbított társasági esemény kapcsán nem végez tanácsadást az Ügyfél részére, így különösen nem nyújt jogi,- adó,- vagy számviteli tanácsot. Az Ügyfél mindenkor köteles a kibocsátók és a Bank honlapját figyelemmel kísérni az összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokra vonatkozó társasági események nyomon követése céljából.

12.2.7. A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („Htv."), illetve az Európai Bizottság 2018. szeptember 3-i (EU) 2018/1212. számú rendeletének („SRD2 Rendelet") hatálya alá tartozó kibocsátók Bank által vezetett összevont értékpapírszámlán nyilvántartott részvényei tekintetében a Bank „közvetítőként" az alábbi szolgáltatásokat nyújtja („SRD2 Szolgáltatások"):

a) a részvényesek személyazonosságára vonatkozó információkérés és válasz továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;

b) közgyűlési értesítés és egyéb közgyűléssel kapcsolatos értesítések továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;

c) közgyűléstől eltérő vállalati eseményekre vonatkozó információk továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint.

12.2.8. A Bank az SRD2 szolgáltatások nyújtásáért a szolgáltatások nyújtása során felmerülő konkrét költségekkel arányos és megkülönböztetéstől mentes költségeket, díjakat számolhat fel az Ügyfelek, a kibocsátók, illetve más közvetítők felé, amelyek mértékét a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza.

12.2.9. Amennyiben az SRD2 Szolgáltatások nyújtása során valamely értesítés/információ Ügyfél részére történő továbbítása szükséges, akkor azt a Bank az Ügyfél által a „NEM marketing célú ügyféltájékoztatás módjáról" szóló nyilatkozatában megadott e-mail címére küldi meg. A Bank jogosult az értesítéseket/információkat a honlapján is közzétenni. A Bank nem tartozik

felelősséggel, ha bármely értesítés/információ az e-mail cím hiánya, a kibocsátói, illetve banki honlap Ügyfél általi figyelemmel kísérésének elmulasztása vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső okból nem, vagy csak késve jut az Ügyfél tudomására. E-mail cím megadásának hiányában a Bank az értesítések/információk postai úton történő továbbítására nem köteles.

12.2.10. Amennyiben a Htv., illetve az SRD2 Rendelet eltérően nem rendelkezik a 12.2.8-12.2.9. pontok rendelkezései az SRD Szolgáltatások vonatkozásában is megfelelően irányadók.

## 13. Számlavezetési szabályok

### 13.1. Az ügyfél részére nyitható számlákra vonatkozó általános rendelkezések

13.1.1. A számlaszerződés alapján a Bank díjfizetés ellenében vállalja, hogy az Ügyfél részére

a. az ügyfél tulajdonában álló, okirati formában előállított, illetve dematerializált értékpapírok nyilvántartására összevont értékpapírszámlát,
b. kizárólag az Ügyfélnek a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítása céljából, valamint az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló ügyfélszámlát vezet.

13.1.2. A számlaszerződés megkötésének nem feltétele, hogy az Ügyfél nyilvántartásba vételre alkalmas értékpapírral rendelkezzen. A számlaszerződést nem szünteti meg az a körülmény, hogy a számlák egyenlege külön-külön, avagy együttesen is kimerült.

13.1.3. A számlaszerződést a Bank határozatlan időre köti meg az Ügyféllel. A számlaszerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor azonnali hatállyal megszüntethetik.

13.1.4. A számla(számlák) feletti rendelkezéshez a Bank által vezetett bankszámlákra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni az Általános Üzletszabályzat rendelkezései szerint.

13.1.5. A számlaszerződést az Ügyfél bármikor írásban indokolási kötelezettség nélkül 15 (tizenöt) napos határidővel felmondhatja. Távértékesítés keretében létrejött összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül a fogyasztó Ügyfél határidő nélkül mondhatja fel. A számlaszerződés felmondása csak akkor érvényes, ha

a. az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más számlavezetőt is megjelöl, kivéve ha az Ügyfélnek nincsen számlakövetelése, és
b. az Ügyfél a Bank - illetve a tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy - felé fennálló kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik.

13.1.6. Az összevont értékpapírszámla szerződést a Bank a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bármikor, 30 napos felmondási idővel, írásban indokolás nélkül jogosult felmondani.

13.1.7. Ha az összevont értékpapírszámla egyenlege a felmondás közlésekor nem merült ki, a felmondás közlésével egyidejűleg a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az új számlavezetőjét jelölje meg. Új számlavezető hiányában a Bank a szerződés megszűnését követően jelen üzletszabályzat felelős őrzésre vonatkozó rendelkezései szerint jár el.

13.1.8. A Bank külön megállapodás alapján, az Ügyfél kérése esetén biztosítja az Ügyfél összevont értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközeinek a központi értéktárnál egyéni alszámlán történő elkülönítését. Ezen egyéni alszámla kizárólag nyilvántartási célokat szolgál, az alszámla felett az Ügyfélnek rendelkezési joga nincs. Az alszámla igénybevételéhez kapcsolódó költségeket és kockázatokat a Kondíciós Lista tartalmazza.

## 13.2. Az összevont értékpapírszámla vezetése

13.2.1. Az összevont értékpapírszámla az Ügyfél rendelkezése alatt álló valamennyi okirati formában előállított és dematerializált értékpapír megjelenítését szolgáló nyilvántartás. A Bank az Ügyfél által megnevezett összevont értékpapírszámlán veszi nyilvántartásba az Ügyfél értékpapírjai közül azokat, amelyeket a Banknál vagy Alletéteményesnél helyeztek letétbe, és az Alletéteményes az értékpapírt a Bank részére letétbe vette.

13.2.2. A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult megtagadni az értékpapír nyilvántartásba vételét, ha az Alletéteményesnél letett értékpapírt nem írták jóvá a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján. Ha a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján az értékpapír jóváírásra kerül, de a nyilvántartásból nem tűnik ki, hogy az Ügyfél Banknál vezetett mely számláján kerüljön jóváírásra, a Bank jogosult az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatát a jóváírás előtt megkérni. A nyilatkozat kézhezvételéig a Bank a tétel feldolgozását függőben tarthatja.

13.2.3. Ha az értékpapír-transzfer alapján történő jóváírás nem hajtható végre, a Bank az átutalás indítóját - dematerializált értékpapír keletkezése esetén pedig a kibocsátót is - haladéktalanul értesíti a jóváírás akadályáról.

13.2.4. A Bank az összevont értékpapírszámlákat technikailag egymástól elkülönített módon és olyan részletezéssel vezeti, hogy azok mindenkor alkalmasak legyenek a nyilvántartott értékpapírok azonosítására, az elszámolásra illetve a tárolási hely meghatározására.

13.2.5. A Bank az Ügyfél részére vezetett számlán nyilvántartott értékpapírok bevételeit jelen üzletszabályzatban foglaltak szerint beszedi, és legkésőbb azok beérkezését követő banki munkanappal jóváírja az Ügyfél elszámolásra kijelölt számláján, ha a bevétel és a számla devizaneme megegyezik. Eltérés esetén a feldolgozás időtartama a konverzió időigényével meghosszabbodik.

13.2.6. A Banknál vezetett összevont értékpapírszámlát a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően megterheli, és más számlavezetőnél vezetett számlájára átutalja, ha az értékpapírt az Ügyfél átruházza illetve, ha az Ügyfél a letétet terhelési megbízás adása mellett szünteti meg.

13.2.7. Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, akkor a Bank az Ügyfél kérésére az összevont értékpapírszámlán jóváírt dematerializált részvényekről tulajdonosi igazolást állít ki, amelyre egyebekben a jelen Üzletszabályzat letéti igazolásra vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

13.2.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az összevont értékpapírszámlán jóváírt részvényei alapján a kibocsátó részvénytársasággal szemben részvényesi jogot csak abban az esetben gyakorolhat, ha ő maga, vagy az általa meghatalmazott személy a részvénytársaság részvénykönyvébe bejegyzésre kerül.

13.2.9. Az Ügyfél a számlája felett a Bank által meghatározott módon az Ügyfél által bejelentett és a Bank által nyilvántartásba vett személyi körben és módon rendelkezhet.

Az összevont értékpapírszámán végrehajtott valamennyi művelet nyomon követhető és visszaigazolható. A visszaigazolás számlakivonattal történik. Az összevont értékpapírszámláról kiállított számlakivonat tájékoztatást nyújt a kiállítás napján fennálló letétállomány illetve nyilvántartott dematerializált értékpapírállomány összetételéről és mennyiségéről, valamint a tárgyidőszakra vonatkozóan tartalmazza az ügyfélszámlán történt terheléseket és jóváírásokat, valamint a számla egyenlegét.

13.2.10. A Bank az összevont értékpapírszámlán történt valamennyi jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlakivonat útján havonta értesíti az Ügyfelet.

13.2.11. A Bank az összevont értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat az üzleti órái alatt fogadja be. A befogadott megbízásokat a Bank az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre. A Bank terhelési megbízást aznapi teljesítésre mind az ügyfélszámla, mind pedig az összevont értékpapírszámla esetében a kondíciós listában feltüntetett időpontig fogad be. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett számlái és alszámlái között - a megbízásai és pozíciói alapján szükséges mértékben - átvezetéseket hajthat végre a fedezetképzés érdekében.

13.2.12. Elektronikus csatornával nem rendelkező Ügyfelek számára a Bank a számlakivonatot nyomtatott formában küldi meg.

13.2.13. Elektronikus csatornával rendelkező természetes személy Ügyfelek részére a Bank elektronikus csatornán küldi meg a számlakivonatot. Ezen kívül a Bank elektronikus csatornával rendelkező természetes személy Ügyfél részére csak abban az esetben küld papír alapú vagy egyéb tartós adathordozón (például e-mail útján) kivonatot, amennyiben az Ügyfél negyedévente legalább egyszer nem kérdezi le a rendelkezésére álló elektronikus csatornán a számlakivonatát. Az elektronikus csatornába történő belépést a Bank a kivonat lekérdezésének tekinti.

13.2.14. Elektronikus csatornával rendelkező nem természetes személy Ügyfelek részére a Bank a számlakivonatot nyomtatott formában is megküldi.

13.2.15. A Bank nyomtatott számlakivonatot ezen kívül csak az Ügyfél kérésére – a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében – bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Bank az eseti számlakivonatot az Ügyfél kérése esetén haladéktalanul köteles kiállítani.

13.2.16. A Bank csak egy ízben, a tárgyévet követő év első hónapjának 31-ik napjáig küld ingyenes számlakivonatot az olyan számláról, amelyen a tárgyévben értékpapír vagy pénzkövetelés nem került nyilvántartásra. A Bank nem küld évközi ingyenes számlakivonatot arról a számláról sem, amelyen az utolsó számlakivonattal igazolt terhelések következtében már nem található értékpapír vagy pénzkövetelés.

## 13.3. Zárolt értékpapír-alszámla

13.3.1. A Bank zárolt alszámlát nyit az Ügyfél részére, amennyiben

a. az Ügyfél, vagy az Ügyfél és a számla kedvezményezettje együttesen kérik,
b. az Ügyfél olyan üzleti tevékenységet folytat a Banknál, amelynek végzéséhez a Bank előírja a zárolt számla megnyitását,
c. ha a számlán található értékpapírt/készpénzt bírósági, hatósági intézkedés, vagy harmadik személy részére fennálló jog terheli,

d. ha jogszabály így rendelkezik.

13.3.2. A Bank a harmadik személy javára fennálló jog biztosítása érdekében történő zárolt alszámla nyitását a Bank mint számlavezető, az Ügyfél, valamint a harmadik személy jogosult közötti háromoldalú megállapodás megkötéséhez kötheti.

13.3.3. A Bank az alszámlán minden esetben feltünteti a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

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

13.3.5. Az Ügyfélnek a zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó rendelkezését a Bank csak annyiban teljesíti, amennyiben az nem ellentétes a zárolás jogcímével.

13.3.6. A zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak abban az esetben szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik, illetve az Ügyfél által kérelmezett zárolás esetén a zárolási megbízás ekként rendelkezik. Ebben az esetben a Bank az addig zárolt értékpapír-számlán levő értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél összevont érték-papírszámlájára.

13.3.7. Ha az a személy, akinek a javára a zárolás történt, hitelt érdemlő bizonyítékkal igazolja, hogy a zárolt értékpapírszámlán levő értékpapírok tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul intézkedik az értékpapír átutalásáról az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára.

13.3.8. 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 értékpapír(letéti)-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír(letéti)-alszámlán.

13.3.9. A Bank az Ügyféllel és a zálogjogosult harmadik személlyel történő megállapodás alapján az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához és ügyfélszámlájához tartozó zárolt alszámlát nyit akkor is, ha az Ügyfél az összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat harmadik személy javára óvadékba adta.

## 13.4. Ügyfélszámla

13.4.1. A Bank ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt és e számláról teljesíti az esedékes kifizetéseket. Az ügyfélszámlát a Bank az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés alapján nyitja meg. Az ügyfélszámla felett - az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezés esetében megjelölt módon - kizárólag az összevont értékpapírszámla felett rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek jogosultak rendelkezni.

13.4.2. Az ügyfélszámla korlátozott rendeltetésű számla, amellyel kapcsolatban a fizetési módok közül az egyszerű átutaláson kívül csak készpénzfizetés alkalmazható. Az ügyfélszámla kizárólag az Ügyfélnek a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgáló, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla. Az ügyfélszámla felett

rendelkezni jogosult – törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. A Bank kizárólag a jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelő fizetési megbízást köteles végrehajtani. Az ügyfélszámla jelen pontban foglaltaktól eltérő, nem rendeltetésszerű használata súlyos szerződésszegési eseménynek minősül, mely esetben a Bank az összevont értékpapír- és ügyfélszámlát jogosult 30 napos felmondási határidővel megszüntetni.

13.4.3. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél.

13.4.4. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.

13.4.5. Az ügyfélszámla megszűnése esetén a Bank legkésőbb a megszűnést követő munkanapon jóváírja a számlán lévő pénzt az Ügyfélnek a nála vezetett, nevére szóló bankszámláján. Ilyen bankszámla hiányában, ha az ügyfél más banknál vezetett névre szóló bankszámlát nem jelöl meg, a Bank a számlán lévő pénzt készpénzben vagy postai úton fizeti ki a megszűnést követő 8 munkanapon belül.

13.4.6. Ha az ügyfél kifejezetten így rendelkezik, akkor a Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján is bonyolíthatja.

## 13.5. Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelt számlákra vonatkozó különös rendelkezések

13.5.1. Ha az Ügyfél a Bankot írásban arról értesítette, hogy az Ügyfél értesítésben felsorolt összevont értékpapírszámláin és ügyfélszámláin olyan eszközök vannak nyilvántartva, amelyek portfóliókezelője az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: „MKB-Pannónia”) és ezért az Ügyfél kizárólagos rendelkezési jogot biztosított e számlák (továbbiakban: Portfóliószámlák) felett az MKB-Pannónia részére, akkor a Bank a jelen alcímben meghatározottak szerint jár el.

13.5.2. A Bank legkésőbb a fentiekben hivatkozott írásbeli értesítés kézhezvételét követő harmadik banki munkanaptól kizárólag az MKB-Pannónia rendelkezéseit fogadja el a Portfóliószámlák vonatkozásában. A Bank az Ügyfél rendelkezéseit a Portfóliószámlák felett mindaddig nem fogadja el, amíg az Ügyfél a Portfóliószámlák felett az MKB-Pannónia részére biztosított kizárólagos rendelkezési felhatalmazást írásban vissza nem vonja.

13.5.3. A Portfóliószámlák feletti rendelkezési jogát az MKB-Pannónia a közte és Bank között fennálló kétoldalú megállapodásban foglaltak szerint gyakorolja.

13.5.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy a nem Portfóliószámláinak terhére adott megbízásainak fedezetét a nem Portfóliószámlákon biztosítsa. Fedezethiány esetén azonban a Bank jogosult a Portfóliószámlák egyenlegét is igénybe venni.

13.5.5. Tekintettel arra, hogy az MKB-Pannónia a Portfóliószámlák feletti kizárólagos rendelkezési jogának gyakorlása során saját nevében, az Ügyfél javára és terhére jár el, a Bank a Portfóliószámlák terhére az MKB-Pannónia által adott megbízások teljesítése során nem veszi figyelembe az Ügyfél megfelelési/alkalmassági tesztjének eredményét. Az alkalmassági teszt felvétele és annak megfelelő ügyletkötés az MKB-Pannónia felelőssége.

13.5.6. A Bank a Portfóliószámlák terhére megkötött ügyletekről kizárólag az MKB-Pannónia részére küld Szerződés Visszaigazolást.

13.5.7. A Bank a Portfóliószámlák terhére megkötött ügyletek végrehajtását követő tájékoztatást kizárólag az MKB-Pannónia részére küldi meg.

13.5.8. A Portfóliószámlákon nyilvántartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban a Bank tudomására jutott társasági eseményekről a Bank kizárólag az MKB-Pannónia részére küld értesítést.

A jelen alcímben meghatározott rendelkezések megfelelően irányadóak az Ügyfél azon fizetési számlái vonatkozásában is, amelyekkel kapcsolatban az Ügyfél arról értesítette írásban a Bankot, hogy a fizetési számlán nyilvántartott pénzeszközök portfóliókezelője az MKB-Pannónia és ezért az Ügyfél kizárólagos rendelkezési jogot biztosított a számlák felett az MKB-Pannónia részére.

## 13.6. Eljárás az Ügyfél halála esetén

13.6.1. Az Ügyfél haláláról történő hitelt érdemlő banki tudomásszerzés az alábbiakat vonja maga után az Ügyfél részére vezetett összevont értékpapírszámlák és ügyfélszámlák tekintetében:

13.6.1.1. A Bank az Ügyfél számláit zárolja. A zárolás nem érinti az ezt megelőzően adott megbízások teljesítését és elszámolását.

13.6.1.2. Az Ügyfél által a számlák vonatkozásában, illetve ügyletkötésre adott valamennyi meghatalmazás hatályát veszti.

13.6.2. Jelen alcím alkalmazásában hitelt érdemlő banki tudomásszerzésnek minősül az alábbi dokumentumok Bank részére történt igazolt bemutatása: halotti anyakönyvi kivonat, holtnak nyilvánító jogerős bírósági határozat, halál ténylét megállapító jogerős bírósági határozat, közjegyző által hagyaték tárgyában küldött megkeresés, továbbá mindezek megfelelő alakisággal kiállított külföldi megfelelői.

13.6.3. A Bank az Ügyfél haláláról történt nem hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén is jogosult az Ügyfél és az örökösök érdekeinek védelme érdekében a jelen alcím szerint eljárni azzal, hogy ilyen esetben a zárolást és egyéb korlátozásokat mindaddig fenntartja, amíg az Ügyfél életben létéről vagy haláláról hitelt érdemlő tudomást nem szerez.

13.6.4. A Bank nem tartozik felelősséggel az Ügyfél halála és az arról történt hitelt érdemlő banki tudomásszerzés között eltelt időben a meghatalmazott, vagy az Ügyfél által halála

előtt kezdeményezett tranzakciók teljesítéséből az örökösöket vagy harmadik személyeket ért veszteségért, károkért.

13.6.5. A jelen alcím szerint zárolt összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla felett kizárólag a jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzésben (ideértve az arról készült közokiratba foglalt kivonatot is), az (európai) öröklési bizonyítványban, jogerős bírósági ítéletben vagy ezekkel egyenértékű külföldi okiratban meghatározott örökös rendelkezhet. Az örökös rendelkezése kizárólag arra irányulhat, hogy a dematerializált pénzügyi eszközöket a nevére vezetett értékpapírszámlára transzferáltatja, illetve a fizikai értékpapírokat átveszi, az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközt pedig a nevére vezetett ügyfélszámlára vagy fizetési számlára átutalja vagy készpénzben felveszi. Amennyiben a néhai Ügyfél számlája díj,- költség,- vagy egyéb tartozást mutat, az örökös köteles a rendelkezéssel egyidejűleg a tartozást megfizetni.

13.6.6. A Bank az örökös rendelkezésének teljesítését követően az Ügyfél részére vezetett összevont értékpapír és ügyfélszámlát – az örökös erre irányuló kifejezett rendelkezése hiányában is – megszünteti.

## 14. Tanácsadás társaságoknak

14.1. A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat arra, hogy a megbízó gazdasági társaság tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával összefüggő kérdésben szakmai tanácsot nyújt, amelynek keretében elvállalhatja gazdasági, számviteli elemzések elkészítését, valamint az ajánlott jogi dokumentáció-tervezetek ügyfél részére történő átadását.

14.2. A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat vállalati fúziók és befolyásszerzések esetén a részére engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások ellátásra.

14.3. A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján vállalhatja a nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének végrehajtásával járó feladatokat, amelynek keretében forgalmazóként eljár, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben foglalt rendelkezéseknek megfelelően összeállítja a nyilvános vételi ajánlatot és eleget tesz a törvényben előírt bejelentési, közzétételi és engedélyeztetési kötelezettségeknek.

14.4. A Felügyelet jóváhagyása illetve hallgatóságos beleegyezése esetén a nyilvános vételi ajánlatot közzéteszi, a vételi ajánlattételi eljárást lebonyolítja, az elfogadó nyilatkozatokat begyűjti, és a vételi ajánlat eredményét a Felügyeletnek bejelenti, és közzéteszi.

## 15. Befektetési tanácsadás

15.1. A Bank befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, az Ügyfél személyére szóló ajánlást nyújt. A személyre szóló ajánlás megtételekor a Bank az Ügyfél alkalmassági tesztből megismerhető személyes körülményeit veszi figyelembe.

15.2. A Bank az általa befektetési tanácsadás keretében ajánlott pénzügyi eszközök körét a Kondíciós Listában vagy hirdetményben meghatározhatja.

15.3. A Bank a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi. A befektetési tanácsadás a különböző eszköztípusok szűk körének elemzésén alapul. Ennek keretében a Bank elsősorban a pénzügyi eszközök olyan körét veszi figyelembe, amelyek kibocsátói, illetve előállítói a Bankkal szoros kapcsolatban, vagy egyéb jogi vagy gazdasági viszonyban - például szerződéses viszonyban – állnak, ami azt eredményezi, hogy a befektetési tanácsadás nem független.

15.4. A Bank nem biztosít az Ügyfél számára az ajánlott pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést. A Bank a befektetési tanácsadás eredményeként megvásárolt pénzügyi eszközöket nem kíséri figyelemmel, azokra vonatkozóan további ajánlás megtételére nem köteles.

15.5. Befektetési tanács adására az Ügyfél kérésére vagy a Bank kezdeményezésére kerülhet sor. A Bank az Ügyfél kérése esetén saját belátása szerint jogosult eldönteni, hogy ad-e befektetési tanácsot vagy sem. A Bank befektetési tanács adására nem köteles.

15.6. Természetes személyek esetében a Bank befektetési tanácsadás szolgáltatást kizárólag az Ügyfél részére nyújt; befektetési tanácsadás szolgáltatást a számla felett rendelkezni jogosult, illetve az Ügyfél által meghatalmazott üzletkötő nem jogosult igénybe venni. Elfogadható partnerként és szakmai ügyfélként besorolt ügyfelek befektetési tanácsadást nem jogosultak igénybe venni.

15.7. A Bank köteles a befektetési tanácsadás nyújtása során a befektetési szolgáltatótól elvárható szakmai gondossággal eljárni. Bank azért felel, hogy az Ügyfél által az alkalmassági tesztben szolgáltatott adatok és információk alapján a Bank által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt. A befektetési tanács alapján az Ügyfél által hozott döntés következményei (az ügylet eredményessége, a befektetés hozama, értéke) a Bankra nem háríthatók át.

15.8.Nem tekinthető befektetési tanácsadásnak:

a. a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére nyújtott – törvényben előírt – előzetes és utólagos tájékoztatás,
b. a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
c. Bank által kibocsátott vagy forgalmazott pénzügyi eszközökre vonatkozó információ olyan átadása, amely azonos tartalommal kerül közlésre valamennyi ügyfél számára, illetve mindenki által azonos módon elérhető,
d. a Bank által esetenként tanácsolt, felajánlott, felkínált, különösen a Bank által kibocsátott vagy forgalmazott pénzügyi eszközökre, illetve ezekkel kombinált betétekre vonatkozó információ átadása, ha az nem személyre szóló ajánlás.

15.9. A Bank egyedi termékre vonatkozó, valamint az Ügyféllel kötött erre irányuló külön szerződés alapján ún. mintaportfólión alapuló befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújt. A mintaportfólión alapuló befektetési tanácsadási szolgáltatás keretében a Bank az Ügyfelek kockázatviselési képességéhez és hajlandóságához igazodó befektetési, illetve megtakarítási portfólió kialakításához nyújt befektetési tanácsot,– a különböző kockázatvállalási hajlandóságú ügyfelek csoportjaira előzetesen, a Bank által kialakított mintaportfóliók alapján.

15.10. A Bank befektetési tanácsadás szolgáltatás nyújtásakor a lakossági minősítésű Ügyfél számára alkalmassági nyilatkozatot készít, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás miként elégíti ki az Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit, az mitől alkalmas az Ügyfél számára.

15.11. Az alkalmassági nyilatkozatot a Bank az ügylet megvalósítását megelőzően készíti el, és a tanácsadás módjától függően (személyesen, telefonon, elektronikus csatornán) papír alapon vagy – az Ügyfél nyilatkozata, illetve az Ügyféllel történő megállapodása

értelmében – más tartós adathordozón juttatja el az Ügyfélhez. Az Ügyfél nyilatkozata hiányában a Bank az alkalmassági nyilatkozatot postai úton továbbítja az Ügyfél részére.

15.12. Amennyiben a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére olyan távközlési eszköz igénybevételével kerül sor, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a Bank az alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül a megállapodás megkötését követően is átadhatja az Ügyfélnek, feltéve, hogy az ügyfél beleegyezett a nyilatkozat ügylet megkötését követő késedelem nélküli átvételébe, valamint az Ügyfélnek lehetősége volt az ügyletkötés elhalasztására az alkalmassági nyilatkozat átvétele érdekében.

## 16. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

16.1. Befektetési elemzés keretében a Bank pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlást készít, amelyet nyilvánosságra hoz vagy egyéb módon az ügyfelek rendelkezésére bocsát. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás, valamint a Bszt. alapján az ügyfél részére átadott előzetes és utólagos tájékoztatásra vonatkozó információ.

16.2. A Bank kizárólag saját hatáskörben dönt arról, hogy mely pénzügyi eszközzel, kibocsátóval, ügylettel, illetve piaccal kapcsolatban készít befektetési elemzést és pénzügyi elemzést.

16.3. A Bank a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés készítésekor a befektetési szolgáltatóktól általában elvárható szakmai gondossággal jár el azzal, hogy a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés szakmai véleményt tükröz és nem alkalmas arra, hogy önmagában annak alapján az Ügyfél befektetési döntést hozzon.

16.4. A Bank által nyilvánosságra hozott elemzés eltérő rendelkezése hiányában a közzétett befektetési elemzés (i) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült és (ii) nem vonatkozik rá a befektetési elemzések terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Bszt.-ben meghatározott tilalom. Ilyen esetben a befektetési elemzés tartalma nem értelmezhető akként, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak.

## 17. Befektetési hitel nyújtása

17.1. A Bank erre irányuló külön szerződés alapján befektetési hitelt nyújthat olyan pénzügyi eszköz vásárlásához, amely vásárlási ügylet lebonyolításában a Bank részt vesz.

17.2. Befektetési hitel nyújtására az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme (továbbiakban: Hitelkérelem) alapján kerülhet sor.

17.2.1. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valódiságáért felelősség terheli. Ha az Ügyfél által a Hitelkérelemben szolgáltatott adatok, információk a hitelbírálat elkészítéséhez nem elegendőek, a Bank – az Ügyfél költségére – kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti.

17.3. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

17.4. A Hitelkérelem Bank által történő átvétele nem keletkeztet szerződéskötési

kötelezettséget sem a Bank sem pedig az Ügyfél részéről. A Bank a Hitelkérelemre – az Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermékre vonatkozó eltérő egyedi feltételek hiányában - annak hiánytalan átvételét (Hitelkérelem befogadása) követő legkésőbb harminc napon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján - szerződéses ajánlatát írásban megteszi, vagy a kérelmet elutasítja. Ha a Hitelkérelemben meghatározott hitelösszeg nagysága, vagy az ügylet természete ezt indokolja, a Bank jogosult az ajánlat elfogadására nyitva álló határidőt meghosszabbítani. Ezen határidő-hosszabbításról a Bank az Ügyfelet a Hitelkérelem befogadását követően, haladéktalanul tájékoztatja.

17.5. A Bank saját belátása szerint jogosult meghatározni, hogy időről időre milyen feltételekkel, mely ügyfélkör számára, milyen pénzügyi eszköz vásárlása vonatkozásában nyújt befektetési hitelt („Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék"). A Bank Hitelkérelmet kizárólag az Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék vonatkozásában fogad be. Amennyiben Aktuálisan elérhető befektetési hiteltermék nincs, a Bank hitelkérelmet nem fogad be.

## 18. Portfóliókezelés

18.1. A Bank a portfóliókezelési szerződésben rögzíti:

a. a portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges feltételeket,
b. a portfóliókezelési tevékenység keretében létrejött szerződés megszűnésének módját és feltételeit,
c. a befektetési politikát,
d. a portfóliókezeléssel összefüggő összes költséget, így
   - a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Bank portfóliókezeléséről szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költséget, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Bank von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
   - az egyes devizák vagy valuták megnevezését, az alkalmazott átváltási árfolyamot és az átváltás költségeit, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
   - azt, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Bankon keresztül történik,
   - a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat.
e. a d) pontban meghatározott költségek megfizetésének, valamint az elszámolásnak a módját,
f. a szerződésben meghatározott, az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságát és az értékelés módszerét,
g. az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteit,
h. azt a referenciaértéket, amelyhez képest az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
i. az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközöket és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyleteket, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és

j. a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzéseket, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintet, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokat.

18.2. **Minimális Érték**

A portfóliókezelés tárgyául szolgáló Portfólió minimális értékhatára (Minimális Érték): 30.000.000,- Ft, azaz harmincmillió forint

**18.3. A Portfóliót képező eszközök feletti rendelkezés és kezelés általános szabályai**

18.3.1.A Bank a szerződés keretei között önállóan rendelkezik a portfólió és a szerződés időtartama alatt keletkezett szabad pénzeszközök kezelésbe átadott hányada felett, és gondoskodik arról, hogy a portfólió az Ügyfél által meghatározott elvek szerint kerüljön hasznosításra, illetve újrabefektetésre. A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, valamint az Ügyfél javára és terhére jár el. A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében harmadik személytől igénybe vett szolgáltatásért az Ügyfél felé maga tartozik felelősséggel.

18.3.2. A Bank az egyes ügyfelek számára kezelt portfóliókat ügyfelenként, és – ha egy ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.

**18.4. A befektetési stratégia és módosítása, célpiac és kapcsolódó alkalmassági vizsgálat**

18.4.1. A Bank a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet a választható befektetési stratégiákról, ezek feltételeiről, díjairól, költségeiről, valamint a választott stratégiának megfelelően a portfólióba kerülhető pénzügyi eszközökről, továbbá az ezekhez kapcsolódó korlátozásokról – beleértve a portfóliókezelés során a vásárolható és értékesíthető pénzügyi eszközök típusáról, az Ügyfél nevében elvégezhető ügyletek típusáról, valamint bármely tiltott eszközről vagy ügyletről. A Bank minden év elején az első havi riport kiküldésével tájékoztatja a meglévő Ügyfeleit a következő időszak (1 év) során a portfóliókezelés keretében felmerülő várható, összes költségről.

18.4.2. A Bank célpiac vizsgálatot is végez. Pozitív célpiacon kívüli és negatív célpiacba tartozó eszközök a befektetési stratégiából eredő diverzifikáltság biztosításából kiindulva a Portfólió részét képezhetik. A Bank a havi jelentésben megjelöli azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek nem tartoznak a pozitív célpiacba.

18.4.3. Az Ügyfél elfogadja a Banknak a jelen üzletszabályzat mellékletét képező legjobb végrehajtási politikáját, és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás során a végrehajtható ügyletet, megbízást a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.

Az Ügyfél elfogadja továbbá a jelen üzletszabályzat mellékletét képező a portfóliókezelési szolgáltatás keretében alkalmazott allokációs szabályok rendelkezéseit.

18.4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a választott befektetési stratégiát úgy lehetséges megválasztani, illetve azt úgy lehet módosítani, hogy az összességében is az Ügyfél vonatkozásában alkalmasnak minősüljön. Ennek alapján – a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérően – a Bank az egyes ügyletek és pénzügyi eszközök alkalmasságát nem egyenként, hanem a választott befektetési stratégia egésze, arra való hatás tekintetében vizsgálja, így a teljes portfóliónak is alkalmasnak kell minősülnie.

Az Ügyfél a választott Befektetési stratégiát tetszőleges időközönként módosíthatja. A módosításra kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a módosítás eredményeként a portfólió továbbra is alkalmas az Ügyfél számára.

18.4.5. A választott befektetési stratégia módosítását az Ügyfél köteles írásban a Bankkal közölni. Az Ügyfél ezzel egyidejűleg a módosítás miatt szükséges összes dokumentumot köteles a Bank részére aláírva eljuttatni, és amennyiben a választott befektetési stratégia módosítása letétképzési követelménnyel, egyéb költséggel, díjjal jár, mely a portfólió terhére nem teljesíthető, úgy a megfelelő mértékű pénzösszeget, értékpapírt (pótlólagos pénz- és pénzügyi eszközök) a Bank rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a megfelelő dokumentumok Bank részére történő eljuttatásának megtörténtéig, és a pótlólagos pénz- és értékpapír eszközöknek az Ügyfél megfelelő számláján történő jóváírásáig a módosítás nem lép hatályba.

18.4.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a választott befektetési stratégia módosítása új alkalmassági teszt elvégzését indokolja, akkor a módosítás csak akkor lép hatályba, ha a Bank az alkalmassági tesztet elvégezte és annak – alkalmas – eredményéről az Ügyfelet tájékoztatta.

18.4.7. A hatálybalépés kizárólag a Portfólió módosításnak megfelelő átalakítása megkezdésére vonatkozik, a Portfólió átalakításának befejezésére - mivel ez piaci körülmények függvénye - a Bank nem vállal határidőt.

18.4.8. Az Ügyfél közlésének részletesen tartalmaznia kell a választott Befektetési stratégia módosítására vonatkozó minden lényeges információt, illetve az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a közlés tartalmát úgy tekinteni, hogy az módosítás vonatkozásában minden lényeges információt tartalmaz.

18.4.9. Amennyiben a módosításhoz alkalmassági teszt elvégzése szükséges, és az alkalmassági teszt eredménye módosul, a Bank jogosult a Portfóliókezelési szerződés erre vonatkozó mellékletének aktualizálására az Ügyfél párhuzamos tájékoztatása mellett.

Az Ügyfél köteles a módosítást a hatályba lépését két banki munkanappal megelőzően a Bankkal közölni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a közlés határidejére vonatkozó szabályt nem tartja be, akkor a Bank olyan mértékben köteles a közlésben a módosítás hatálybalépéseként megjelölt időpontot betartani, amennyiben azt a piaci körülmények lehetővé teszik. A közlés késedelméből eredő összes többletköltség, kár, az Ügyfelet terheli.

18.4.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a választott befektetési stratégia hozam-megállapítási időszakon belüli módosítása kedvezőtlenül hathat a portfóliójának hozamára, és a hozamveszteség miatti felelősség, kár teljes egészében őt terheli.

18.4.11. Amennyiben a befektetési stratégia módosítása az Ügyfél részéről letétképzési kötelezettséget keletkeztet, úgy a Bank a portfólió terhére jogosult a letétképzési kötelezettségnek a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó hirdetményben meghatározott mértékben eleget tenni.

18.4.12. A választott befektetési stratégia módosítása esetén a Bank jogosult a VIII.11. pontban meghatározott eljárás szerint és áron a Portfólió teljes vagy részleges likvidálására, és a módosításnak megfelelő részben vagy egészben új Portfólió létrehozására. Az Ügyfél által a portfólió módosítására vonatkozó, jelen Üzletszabályzat szerinti közlés Bank részére történő eljuttatása egyben a jelen pont szerinti likvidáláshoz való hozzájárulást is jelenti.

18.4.13. A befektetési stratégia módosulása esetén – mivel a referenciahozam is módosul – a Bank elszámolást készít az Ügyfél által aláírt változtatási kérelem kézhezvételét követő napra vonatkozóan, és az időarányosan esedékes megbízási díjat és sikerdíjat is elszámolja.

18.4.14. A Bank az általa portfóliókezelés folyamán alkalmazott befektetési politikát havonta felülvizsgálja. Az Ügyfél befektetési politikáról való tájékoztatása nem jelenti azt, hogy a Bank a portfóliókezelés során tőkevédelmet vagy hozamvédelmet ígérne az Ügyfél részére.

### 18.5. Költség-haszon elemzés

18.5.1.A Bizottság EU 565/2017 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről 54. cikk (11) bekezdésében foglaltakkal összhangban a Bank, mint portfóliókezelő, költség-haszon elemzést készít minden olyan tranzakció során, amely befektetések közötti váltást eredményez a Portfóliók tekintetében. Az elemzésnek tartalmaznia kell bármely pénzügyi eszköz esetében annak eladásából fakadó összes költség elemzését, és vele szemben a vásárolandó pénzügyi eszközből származó előnyök ismertetését.

### 18.6. Időszakos jelentések a portfóliókezelésről

18.6.1. A Bank legalább a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 60. cikke szerint meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít és küld az Ügyfélnek a Portfólió vonatkozásában végzett portfóliókezelési tevékenységével kapcsolatosan. Ezen rendszeres jelentés tartalmazza az Ügyfél nevében végrehajtott, elvégzett portfóliókezelési tevékenységeket, valamint a Portfóliónak a tárgyidőszak alatti teljesítményét, ideértve többek között a pénzügyi eszközök (portfóliónkénti) összetételét, állományát és értékelését, az adott időszakban indított és lejárt befektetéseket és a hozamokat, a hozamok esetében kivéve, ha e kimutatást más személy nyújtja.

18.6.2. A Portfóliókezelő által készítendő és az Ügyfél részére megküldött jelentések a Portfóliókezelő informatikai rendszereiből automatikusan állnak elő, ezért a Portfóliókezelő cégszerű aláírása nélkül, kizárólag a Portfóliókezelő nevének feltüntetésével küldi meg azokat az Ügyfél részére.

## 19. A 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletnek (EMIR) történő megfeleléshez kapcsolódó rendelkezések

19.1. Fogalom-meghatározások:

19.1.1. EMIR: a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet (European Market Infrastructure Regulation), beleértve e jogszabály mindenkori módosításait is;

19.1.2. Rendeletek: a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 148/2013/EU bizottsági rendelet, valamint a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó

végrehajtási technikai standardok meghatározásáról szóló 1247/2012/EU Végrehajtási Rendelet, beleértve e jogszabályok mindenkori módosításait is;

19.1.3. LEI kód: olyan egyedi azonosító, melyet arra feljogosított szervezetek a nem természetes személy felek egységes jogalany-azonosítása érdekében bocsátanak ki a felek igénylése alapján;

19.1.4. Kereskedési Adattár: olyan, az Európai Értékpapír-felügyeleti Hatóság engedélye alapján eljáró jogi személy, amely központilag összegyűjti és kezeli a bejelentett származtatott ügyletek adatait.

19.2. Az EMIR 9. cikke értelmében a származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek mindegyike köteles a Kereskedési Adattárnak bejelenteni a köztük létrejött ügyletek létrejöttének, módosításának és megszüntetésének adatait, és gondoskodniuk kell arról is, hogy az ügyletek bejelentésére lehetőség szerint csak egyszer kerüljön sor. A Bankot is terhelő jelentési kötelezettségre tekintettel a Bank származtatott ügyleteket csak abban az esetben köt az Ügyféllel, ha az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a LEI kódját.

19.3. A Bank az Ügyféllel kötött származtatott ügylet vonatkozásában az előírt jelentéstételi kötelezettséget az Ügyfél nevében is teljesíti, ha az Ügyfél előzetesen a Bank rendelkezésére bocsátotta a LEI kódját, és írásban kifejezetten eltérő rendelkezést nem nyújtott be a Bank felé.

19.4. A Bank felhívja az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) vagy alternatív befektetési alapnak (ABA) minősülő Ügyfelei figyelmét, hogy az EMIR 9. cikk (1b) és (1c) bekezdései alapján azon tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívül kötött származtatott ügyletek esetében, amelyekben egy ÁÉKBV-nak vagy ABA-nak minősülő Ügyfél a szerződő fél, az ügylet adatainak bejelentése és a bejelentett adatok pontosságának biztosítása az adott Ügyfél alapkezelőjének a feladata és felelőssége.

A Kereskedési Adattár kiválasztására a Bank az Ügyfél hozzájárulása nélkül, önállóan jogosult, és jogosult arra is, hogy a jelentéstételi kötelezettség teljesítésével harmadik személyt bízzon meg. A harmadik személy teljesítéséért a Bank úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

19.5. A jelentési kötelezettség teljesítése során a Bank mindaddig, amíg az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozatáról tudomást nem szerez, feltételezi, hogy

a. az ügylet kedvezményezettje maga az Ügyfél;
b. az ügylet közvetlenül az Ügyfél kereskedelmi tevékenységéhez vagy likviditásfinanszírozásához kapcsolódik, azaz fedezeti jellegű, amennyiben azt tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívül kötötték;
c. az ügylet nem fedezeti jellegű, amennyiben azt tőzsdén vagy más szabályozott piacon kötötték;
d. az Ügyfél az EMIR alapján „nem pénzügyi szerződő fél” besorolási státuszú és nem érte el az elszámolási értékhatárt.

19.6. Az Ügyfél köteles előzetesen írásban, vagy az adott ügyletre vonatkozóan az ügyletkötés során tájékoztatni a Bankot arról, ha az Ügyfél vagy az ügylet vonatkozásában a jelentést az előző pontban foglaltaktól eltérő tartalommal kell teljesíteni. A tájékoztatás elmaradásából fakadó esetleges károkat az Ügyfél viseli. A fentiek mellett annak biztosítása érdekében, hogy a Bank rendelkezzen a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges összes adattal, az Ügyfél az EMIR 9. cikk (1a) bekezdés második albekezdése alapján köteles megadni a Banknak a köztük létrejött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek azon adatait, amelyekről ésszerűen nem feltételezhető, hogy a Bank birtokában vannak. Az Ügyfél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.

19.7. Az Ügyfél írásban bármikor, indokolás nélkül jogosult rendelkezni arról, hogy nem kéri a Banktól a jelentési kötelezettség nevében történő teljesítését, és ebben az esetben a Bank a nyilatkozat kézhezvételét követő munkanaptól a jelentést kizárólag a saját nevében teljesíti.

19.8. A Bank az ügyletkötéskor általa generált egyedi „kereskedési azonosító számot" (UTI) és az adott származtatott ügylettípusra vonatkozó „termékazonosító számot" rögzíti a rendszereiben, és ezekről az Ügyfél által is rögzítendő azonosítókról az Ügyfelet is tájékoztatja az ügyletkötés során. A jelentési kötelezettség teljesítésekor ezen azonosító számokat kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a jelentési kötelezettséget csak a Bank vagy mindkét fél teljesíti.

19.9. A jelentéstételi kötelezettség Bank általi teljesítéséért az Ügyfelet terhelő díjakat és költségeket a Bank Kondíciós Listája tartalmazza.

# AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen módosított Üzletszabályzat 2022. április 1. napján lép hatályba. A módosításokat piros betűszín jelzi. A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak „a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” szóló, 2021. december 29. napján hatályba lépett Üzletszabályzata hatályát veszti.

**MKB Bank Nyrt.**

**1. sz. melléklet**

## Az MKB fiókjai és üzleti órái

| | **Budapesti Fiókok** | Telefon | Fax |
|---|---|---|---|
| | | | |
| 1. | 1024 Bp. Széna tér 4. (Mammut) | (1) 315 0690 | (1) 315 0672 |
| 2. | 1032 Bp. Bécsi út 154. (Eurocenter) | (1) 439 3000 | (1) 453 0822 |
| 3. | 1051 Bp. Hercegprímás utca 10. | (1) 268 7461 | (1) 268 7131 |
| 4. | 1056 Bp. Váci u. 38. | (1) 268 7274 | (1) 268 8079 |
| 5. | 1093 Bp. Soroksári út 3/C (Duna Ház) | (1) 216 2991 | (1) 216 2992 |
| 6. | 1106 Bp. Örs vezér tere 25. (Árkád) | (1) 434 8110 | (1) 434 8119 |
| 7. | 1119 Bp. Fehérvári út 95. | (1) 204 4686 | (1) 204 4717 |
| 8. | 1124 Bp. Alkotás út 53. (MOM Park) | (1) 487 5550 | (1) 487 5551 |
| 9. | 1132 Bp. Nyugati tér 5. | (1) 329 3840 | (1) 329 3859 |
| 10. | 1138 Bp. Váci út 178. (Duna Plaza) | (1) 239 5110 | (1) 239 5084 |
| 11. | 1146 Budapest, Thököly út 100/a | (1) 222 4126 | (1) 422 4161 |
| 12. | 1173 Bp. Pesti út 237. | (1) 254 0130 | (1) 254 0138 |
| 13. | 1211 Bp. II. Rákóczi út 154-170. (Csepel Plaza) | (1) 278-5750 | (1) 278-5769 |

| | **Budapest környéki és vidéki Fiókok** | Telefon | Fax |
|---|---|---|---|
| 1. | 2700 Cegléd, Kossuth tér 8. | (53) 505 800 | (53) 505 819 |
| 2. | 2800 Tatabánya, Fő tér 6. | (34) 512 920 | (34) 512 940 |
| 3. | 2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1. | (34) 541 060 | (34) 541 079 |
| 4. | 3100 Salgótarján, Fő tér 6. | (32) 521 200 | (32) 521 209 |
| 5. | 3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1. | (37) 505 460 | (37) 505 478 |
| 6. | 3300 Eger, Érsek u. 6. | (36) 514 100 | (36) 514 129 |
| 7. | 3525 Miskolc,Szentpáli utca 2-6.(Miskolc Plaza) | (46) 504 580 | (46) 504 589 |
| 8. | 4024 Debrecen, Vár u. 6/C. | (52) 528 110 | (52) 528 119 |
| 9. | 4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11. | (42) 597 610 | (42) 597 611 |
| 10. | 4600 Kisvárda, Szt. László u. 51. | (45) 500 680 | (45) 500 689 |
| 11. | 5000 Szolnok, Baross u. 10-12. | (56) 527 510 | (56) 527 570 |
| 12. | 5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16. | (57) 504 840 | (57) 504 849 |
| 13. | 5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2. | (66) 519 360 | (66) 519 379 |
| 14. | 6000 Kecskemét, Katona József tér 1. | (76) 504 050 | (76) 504 053 |
| 15. | 6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3. | (77) 520 620 | (77) 520 625 |
| 16. | 6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1. | (79) 521 330 | (79) 521 359 |
| 17. | 6800 Hódmezővásárhely Kossuth tér 2. | (62) 530 900 | (62) 530 909 |
| 18. | 7030 Paks, Dózsa Gy. út 75. | (75) 519 660 | (75) 519 679 |
| 19. | 7100 Szekszárd, Garay tér 8. | (74) 505 860 | (74) 505 878 |
| 20. | 7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7. | (82) 527 940 | (82) 527 951 |
| 21. | 8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12. | (22) 515 260 | (22) 515 275 |
| 22. | 8200 Veszprém, Óváros tér 3. | (88) 576 300 | (88) 576 302 |
| 23. | 8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140. | (88) 513 610 | (88) 513 618 |
| 24. | 8600 Siófok, Sió u. 2. | (84) 538 150 | (84) 538 169 |
| 25. | 8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8. | (93) 509 650 | (93) 509 661 |
| 26. | 8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22. | (92) 550 690 | (92) 550 695 |
| 27. | 9021 Győr, Bécsi kapu tér 12. | (96) 548 220 | (96) 548 259 |
| 28. | 9027 Győr, Budai u. 1 (Árkád) | (96) 548 236 | (96) 548 249 |
| 29. | 9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28. | (96) 577 400 | (96) 577 409 |
| 30. | 9400 Sopron, Várkerület 16. | (99) 512 920 | (99) 512 935 |
| 31. | 9700 Szombathely, Szent Márton u. 4. | (94) 528 380 | (94) 528 362 |
| 32. | 2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10. | (26) 501 400 | (26) 501 399 |
| 33. | 2030 Érd, Budai út 11. | (23) 521 840 | (23) 521 859 |
| 34. | 2040 Budaörs, Szabadság út 45. | (23) 427 700 | (23) 427 719 |
| 35. | 2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13. | (28) 525 400 | (28) 525 419 |
| 36. | 2120 Dunakeszi, Fő út 16-18 | (27) 548 100 | (27) 548 119 |
| 37. | 2400 Dunaújváros, Vasmű utca 8/b. | (25) 512 410 | (25) 512 429 |
| 38. | 6724 Szeged, Kölcsey utca 8. | (62) 592-050 | (62) 592-058 |
| 39. | 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u. 11. (Árkád Pécs) | (72) 522-240 | (72) 522-255 |

**NYITVA TARTÁS**

H 8:00-17:00
K-Cs 8:00-16:00
P 8:00-15:00

| |
|---|
| **Mammut, MOM Park, Duna-Plaza, , , Budapest Árkád Győr Árkád** |
| H-P 09:00-17:00 |

**2. sz. melléklet**

# SZERZŐDÉSMINTÁK

**2/1. sz. melléklet**

Ügyfélazonosító szám: .....

## ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank** másrészről
..... (név, cégnév)
..... (lakcím,székhely)
adóazonosítójel/adószám:.....
KSH szám: .....
pénzforgalmi bankszámla száma:.....
..... , mint **Ügyfél (együttesen: Felek)** között az alábbiak szerint:

1. Az **Ügyfél** megbízza a **Bank**-ot, hogy számára pénzügyi eszközök és pénzeszközök nyilvántartása és kezelése, továbbá a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítása céljából összevont értékpapírszámlát valamint ügyfélszámlát nyisson és vezessen.
   Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla száma:
   .....

2. A **Bank** a fenti számlák vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, amelyeknek mértékét a hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós Listát a jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.

3. Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával megbízza a **Bank**ot, hogy az ügyfélszámla szabad rendelkezésű pozitív egyenlegét minden banki munkanap végén, aznapi dátummal vezesse át a **Banknál** vezetett alábbi bankszámlájára:.....
   (*kitöltése nem kötelező!*)

4. Az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott, illetve jóváírt, magyarországi székhelyű zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott részvényekre vonatkozóan az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank e részvények jóváírásáról a kibocsátót, illetve a részvénykönyv-vezetőt a részvénytársasági részvénykönyv vezetésével összefüggő egyes kérdésekről szóló 67/2014 (III.13.) kormányrendelettel összhangban tájékoztassa.

**NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN ALKALMAZHATÓ CSAK!**

(4a) A Felek a Bank javára a jelen szerződés alapján megnyitott összevont értékpapírszámlán nyilvántartásra kerülő dematerializált értékpapírokon a jelen szerződéssel óvadéki jogot alapítanak a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége illetve kiegészítő szolgáltatásai, valamint a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett Ügyféllel szembeni lejárt követelései biztosítására (zálogszerződés). Az óvadéki jog terjedelmére, érvényesítésére és elszámolására vonatkozóan a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának Általános Óvadékra vonatkozó rendelkezései az irányadók

5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának („I. számú Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat") rendelkezéseit, valamint az Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező legkedvezőbb végrehajtási politikát („Végrehajtási Politika") megismerte, és elfogadja. Az **Ügyfél** kijelenti továbbá, hogy a **Bank** terméktájékoztatóját a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról (MiFID Terméktájékoztató) jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.

6. Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Végrehajtási Politikában foglaltak szerint a Bank egyes megbízásokat kereskedési helyszínen kívül hajtson végre.

7. A nem természetes személy Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés mellékletét képező, az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla törvényes használatáról szóló nyilatkozatban részletezett, az ügyfélszámla használatát érintő korlátozásokat megismerte, azokat a befektetési tevékenysége során betartja.

9. Amennyiben jelen szerződés megkötésére távértékesítés keretében kerül sor az I. számú Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban meghatározott felmondási jogon túlmenően a fogyasztó Ügyfél a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül jogosult a szerződést felmondani. Nem illeti meg a fogyasztó Ügyfelet a felmondási jog a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában, azaz a távértékesítés keretében megnyitott értékpapírszámla javára, illetve terhére adott megbízások megszüntetésére vonatkozóan az I. számú Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései irányadók.

10. Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a Bankkal.

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Ügyfél** | **Bank** |

Mellékletek:

- Fatca és CRS nyilatkozat
- Kondíciós Lista
- Nyilatkozat a NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról
- Nyilatkozat az összevont értékpapírszámla,- és ügyfélszámla törvényes használatáról
- Hozzájárulás személyes adatok kezeléséhez és átadásához

**2/2a.sz. melléklet**

# ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank**

Név, cégnév: .....
Lakcím, székhely: .....
Adóazonosító jel / adószám: .....
Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla:.....
Devizaszámla száma: .....
Ügyfél-azonosító szám:.....
mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi értékpapírokat:

| | |
|---|---|
| Értékpapír neve: | |
| ISIN kódja: | |
| Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem): | |
| Lejárata: | |
| Össznévérték: | |
| Típusa (névre/bemutatóra szóló) | |
| Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Mennyisége (darabszám) | |
| Árfolyamérték/Vételár/db | |
| Összárfolyamérték/Teljes vételár | |
| Elszámolás devizaneme: | HUF/egyéb deviza éspedig: .....<br>(annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel) |
| A Bank teljesítésének napja: | |
| A teljesítés helye: | |
| A teljesítés módja: | |
| | |
| A Bankot megillető díj/jutalék: | .....% de minimum .....HUF/más deviza |

*Értékpapír vétele esetén:*

A megvásárolt értékpapír az Ügyfél fenti számú összevont értékpapírszámláján kerül jóváírásra. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a vételár és a banki költségek fedezete az Ügyfél fenti számú ügyfélszámláján a jelen szerződés teljesítéséig zárolásra kerül.

*Értékpapír eladása esetén:*
Az eladott értékpapír az Ügyfél fenti számú összevont értékpapírszámlájának megterhelésével és az értékpapírnak a Bank értékpapírszámláján történő jóváírásával kerül átruházásra. A vételár a banki költségek levonását követően az Ügyfél fenti számú ügyfélszámláján kerül jóváírásra. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír a jelen szerződés teljesítéséig zárolásra kerül a fenti számú összevont értékpapírszámlán.

2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

3. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal.** Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen szerződés tárgyát képező értékpapír a kibocsátói tájékoztatóját vagy az azzal azonos célú, más elnevezésű dokumentumot („Tájékoztató") jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Az Ügyfél kijelenti, hogy személyében nem esik a kibocsátói tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösennem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.

4. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.

Kelt, .....

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Bank** | **Ügyfél** |

**2/2b. sz.melléklet**

# BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint a befektetési jegyek forgalmazója (továbbiakban: **Bank**)

másrészről

név, cégnév: .....
ügyfélazonosító szám: .....
mint **Ügyfél** között az alábbiak szerint:

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi, befektetési jegyeket:

| | |
|---|---|
| Befektetési jegy neve: | |
| ISIN kódja: | |
| Alapcímlete:<br>Típusa:<br>Darabszáma: | |
| Névérték: | |
| Árfolyamérték/vételár/db (T napos elszámolású befektetési jegy esetén) | |
| Összárfolyamérték/teljes vételár/ (T napos elszámolású befektetési jegy esetén) | |
| Befektetni kívánt összeg: | |
| A Bank teljesítésének napja (Elszámolási nap): | |
| A teljesítés helye: | |
| A teljesítés módja: | |
| A Bankot megillető jutalék: | .....% de minimum .....HUF |

2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

***[Kizárólag zártvégű befektetési jegyek adásvétele esetén alkalmazandó rendelkezés:***

*Az Ügyfél a fenti Üzletszabályzatokon kívül a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó tájékoztatót és kezelési szabályzatot, a féléves/éves jelentést és a legfrissebb portfóliójelentést, továbbá a kiemelt (befektetői) információkat tartalmazó dokumentumot a jelen szerződés*

*megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az azokban foglalt kockázatokra, a tájékoztatót és a kezelési szabályzatot átvette, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tájékoztatást kapott arról, hogy a fenti dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a Banknál és a Bank honlapján (www.mkb.hu). Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.* ***]***

3. ***[Nyilvános nyíltvégű befektetési jegyek adásvétele esetén]***

   Ügyfél kijelenti, hogy az adásvétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó „Kiemelt (Befektetői) Információ”-t a jelen szerződés aláírását megelőzően átvette, és annak tartalmát, valamint a Tájékoztatót és a Kezelési szabályzatot - különös tekintettel az azokban leírt kockázatokra - megismerte, és a befektetési jegy adásvételi szerződést ezeknek az ismeretében kötötte meg a Bankkal. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy megértette, hogy a megalapozott befektetési döntéshez a Tájékoztató, a Kezelési szabályzat, a legfrissebb éves, féléves jelentés, portfóliójelentés ismerete szükséges, amely dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a „Kiemelt (Befektetői) Információ”-ban feltüntetett helyeken. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel, *valamint személyében nem esik a Tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján*.

   ***vagy [****Telefonos, vagy Netbankáron keresztül történt nyíltvégű befektetési jegy adásvételi szerződés utólagos írásba foglalása során:*

   Ügyfél kijelenti, hogy az adásvétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó „Kiemelt (Befektetői) Információ”-t valamint a Tájékoztatót és a Kezelési Szabályzatot a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte, különös tekintettel az azokban leírt kockázatokra és költségekre, és a befektetési jegy adásvételi szerződést ezeknek az ismeretében kötötte meg a Bankkal. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy megértette, hogy a megalapozott befektetési döntéshez a Tájékoztató, a Kezelési szabályzat, a legfrissebb éves, féléves jelentés, portfóliójelentés ismerete szükséges, amely dokumentumok bármikor ingyenesen hozzáférhetők a „Kiemelt (Befektetői) Információ”-ban feltüntetett helyeken. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződés tárgyát képező befektetési jegyekbe történő befektetés a kockázatviselő képességének megfelel, *valamint személyében nem esik a Tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján*.**]**

4. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal.**

Budapest, 20

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Bank** | **Ügyfél** |

**2/3.sz. melléklet**

# VÉTELI/ELADÁSI BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

Név, cégnév: .....
Lakcím, székhely: .....
Adóazonosító jel / adószám: .....
Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla: .....
Devizaszámla száma: .....
Ügyfél-azonosító szám: .....
mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a Bank bizományosként eljárva (i) adja el/vegye meg az alábbi értékpapírokat vagy (ii) a megbízást végrehajtásra továbbítsa olyan (külföldi) befektetési szolgáltató részére, amely az alábbi értékpapírok (külföldi piacon történő) adására/vételére közvetlenül jogosult*( a választott változat megjelölendő):

| | |
|---|---|
| Értékpapír neve: | |
| ISIN kódja: | |
| Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem): | |
| Össznévérték: | |
| Lejárata: | |
| Az értékpapír típusa (névre/bemutatóra szóló): | |
| (Tőzsdei) megbízás típusa:<br>(külföldi értékpapírok esetén vételnél csak limit, eladásnál csak piaci/limit megbízás adható!) | limit |
| | |
| Megbízás határideje: | napi/szakasz<br>.....hó ..... napja<br>(kitöltés hiányában visszavonásig, de max. 360 napig) |
| A teljesítés helye: | |
| A teljesítés módja: | |
| Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál | |
| Mennyisége (darabszám): | |
| Limitmegbízás limitára/db: | |

| | |
|---|---|
| Árfolyamérték/Vételár/darab: | |
| Összárfolyamérték/Teljes vételár: | |
| Elszámolás devizaneme: | HUF/egyéb deviza éspedig: .....<br>(annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel) |
| Részteljesítés (igen/nem) | |
| Bankot megillető díj: | .....% de minimum.....-Ft, devizaelszámolás esetén .....deviza, |

2. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
3. Az ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy
   3.1. vételi bizomány esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet összegét az ügyfélszámlán a teljesítés napjáig zárolja.
   3.2. az értékpapíroknak a vonatkozó kibocsátói tájékoztató, kezelési szabályzat vagy más azonos célú dokumentum szerint meghatározott vételárával és a bankot megillető díj, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adók összegével az ügyfélszámlát a teljesítés napján megterhelje.
   3.3. a megvásárolt értékpapírokat az elszámolás napján az összevont értékpapírszámlán jóváírja.
   3.4. eladási bizomány esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges értékpapírokat az összevont értékpapírszámlán a teljesítés napjáig zárolja és az eladott értékpapírok ellenértékét a banki költségek levonását követően az elszámolás napján az ügyfélszámlán jóváírja.
4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, továbbá a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Ügyfél kijelenti, hogy a kibocsátói tájékoztatót vagy az azzal azonos célú, más elnevezésű dokumentumot („Tájékoztató") jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél – a nem kizárólag Magyarország területén forgalomba hozott értékpapírok tekintetében – elfogadja, hogy a Tájékoztató nem feltétlenül áll rendelkezésre magyar nyelven. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy személyében nem esik a kibocsátói tájékoztatóban feltüntetett átruházási korlátozások egyike alá sem, így különösen nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.
5. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt

kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.

6. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal.**

Kelt,

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Bank** | **Ügyfél** |

**2/4/.sz. melléklet**

# KERETMEGÁLLAPODÁS

# SZABVÁNYOSÍTOTT TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhely és levelezési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38. a cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja) mint a szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**) másrészről pedig

..... (név, cégnév)

..... (lakcím,székhely)
Adóazonosító jel / adószám: .....
KSH szám: .....
pénzforgalmi bankszámla száma: .....
....., mint **Ügyfél** (a továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

## I. PREAMBULUM

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre szóló bizományi megállapodásokat (a továbbiakban: **Határidős tőzsdei kötés**) hozzon létre. A Bank a jelen keretmegállapodás keretében a 2007. évi CXXXVIII törvényben meghatározott „megbízás felvétele", és a „megbízás végrehajtása az ügyfél javára" elnevezésű befektetési szolgáltatást nyújtja.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Határidős tőzsdei kötésekre adott megbízások jogi feltételeit továbbá, hogy a Határidős tőzsdei kötésekből eredő banki követelések biztosítására óvadékot alapító zálogszerződést hozzon létre az Ügyfél és a Bank között.

## II. JOGNYILATKOZATOK

II.1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatában foglaltakat, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, továbbá a Hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának Számlaóvadékra vonatkozó szabályait (továbbiakban együtt: **Üzletszabályzatok**) megismerte, azok tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzatok a felek között létrejött Határidős tőzsdei kötésekben nem rögzített kérdésekben a Határidős tőzsdei kötés részét képezik. Kijelenti, hogy az Üzletszabályzatok rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat megismerte, és az

Üzletszabályzatokban foglaltakat valamennyi Határidős tőzsdei kötés tekintetében elfogadja.

II.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a BÉT Kereskedési Kódexről szóló szabályzatát, valamint a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzatát megismerte, továbbá a tőzsdei szabályzatok változását figyelemmel kíséri.

II.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Határidős tőzsdei kötésfajtákkal kapcsolatos ügyféltájékoztató anyagok egy példányát átvette, azok tartalmát áttanulmányozta és megértette.

II.4. A Határidős tőzsdei kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

Az Ügyfél:

(a) Kijelenti és igazolja, hogy a Határidős tőzsdei kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.

(b) Kijelenti, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.

(c) Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető kivéve, ha a Bank a Határidős tőzsdei kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban részletezett kötelezettségeinek megszegésével okoz kárt az Ügyfélnek.

(d) Elismeri, hogy a Határidős tőzsdei kötések nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá a Bankkal létesített Keretmegállapodást sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte.

(e) Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott biztosítéki értéket többszörösen meghaladhatja.

(f) A Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben Határidős tőzsdei kötések fedezetéül nyújtott óvadék (deviza, forint vagy értékpapír) zárolásra került az Ügyfél számláján, a zárolás feloldására az egyes Határidős tőzsdei kötések lezárását és elszámolását követően csak az Ügyfél erre irányuló kifejezett rendelkezése alapján kerül sor figyelemmel a Felek jelen Keretmegállapodás alapján történő tartós üzleti kapcsolatára.

## III. TECHNIKAI ADATOK

III.1. Az Ügyfél Határidős tőzsdei kötéseinek elszámolására az Ügyfél alábbi, a Banknál vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámlája szolgál: […..].

III.2. Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 1. számú melléklete tartalmazza.

III.3. A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 2. számú melléklete tartalmazza.

III.4. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak teljeskörű felhatalmazással bírnak Határidős tőzsdei kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötőik jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

III.5. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változást a másik félhez intézett egyoldalú nyilatkozattal közlik egymással. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két Fél részéről elfogadottá, amely napon a nyilatkozat a másik félhez megérkezik.

III.6. A Bank a Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást az Ügyféltől kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél az Összevont értékpapír- és ügyfélszámla szerződés megkötésekor megadott ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.

III.7. A Felek a Határidős tőzsdei kötések visszaigazolásának módjára a telefax adatközlést határozzák meg.

**AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:**

Bank telefax: [……] Ügyfél telefax: […….]

## IV. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS

IV.1. A szerződő felek a Határidős tőzsdei kötések biztosítékaként óvadékot alapítanak az Ügyfél Bankkal szemben fennálló jelenlegi és jövőbeni ügyfélszámláin és fizetési számláin fennálló ügyfélszámla követelésén és fizetésiszámla-követelésén, valamint a jelenlegi és jövőbeni összevont értékpapírszámláin jóváírt dematerializált értékpapírokon (zálogszerződés és óvadék alapítás). A jelen rendelkezéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletéből fakadó követelésének biztosítására szolgál. A Bank a fenti számlákon nyilvántartott óvadékul szolgáló fizetési számlakövetelésekből és dematerializált értékpapírokból a jelen szerződésben foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, illetve értékpapírt (továbbiakban együtt: eszköz) zárolni. Az Ügyfél Bank által vezetett fizetési számláin és összevont értékpapír,- és ügyfélszámláin (továbbiakban együtt: számlák) nyilvántartott eszközök a jelen zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen szerződés szerint nem zárolja. Ha a Bank az Ügyfél eszközeit jelen szerződés szerint zárolja, az így zárolt eszközök Egyedi Óvadéknak minősülnek

IV.2. A Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízás létrejöttének feltétele, hogy a Bank a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott mértékű alapbiztosítékot óvadék jogcímén zárolja az Ügyfél IV.1. pontban megjelölt számláján. A Bank alapbiztosítékként devizát, forintot, valamint a Határidős tőzsdei kötés lejárta után lejáró dematerializált értékpapírt fogad el az Ügyfélnek a Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízása során tett nyilatkozatának megfelelően. Az alapbiztosíték értékelésére a KELER Zrt. által kiadott befogadási kondíciók az irányadóak, amelyek a www.keler.hu weboldalon megtalálhatóak.

IV.3. Az Ügyfél a pozíció zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a zárolt óvadékot biztosítani, amely azt jelenti, hogy amennyiben a nyitott pozíció értékelése során a Bank megállapítja, hogy az alapbiztosítékként zárolt eszközök értéke nem éri el a Bank által a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott alapbiztosítéki mérték 75 %-át, akkor a Bank a IV.1. pontban foglalt óvadéki joga alapján jogosult az Ügyfél számláján az előírt alapbiztosíték mértékéig további zárolást végrehajtani. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Ügyfél számlái nem nyújtanak fedezetet, akkor az Ügyfél köteles azt a Bank felszólítására, a

felszólításban meghatározott időben és mértékben pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további eszközöket is zárolni tudja.

IV.4. A Bank az óvadéki zárolásról hangrögzítős telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani.

IV.5. A IV.1. pontban alapított óvadékból történő kielégítésre a Ptk. és a Bank I. számú befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

**TERMÉSZETES SZEMÉLLYEL (FOGYASZTÓ) KÖTÖTT SZABVÁNYOSÍTOTT TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA SZÓLÓ KERETMEGÁLLAPODÁS ESETÉN A FENTI IV. PONT SZÖVEGE AZ ALÁBBI:**

## IV. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS

IV.1. A szerződő felek a Határidős tőzsdei kötések biztosítékaként óvadékot alapítanak az Ügyfél Bankkal szemben fennálló jelenlegi és jövőbeni ügyfélszámláin és fizetési számláin fennálló ügyfélszámla követelésén és fizetésiszámla-követelésén, valamint a jelenlegi és jövőbeni összevont értékpapírszámláin jóváírt dematerializált értékpapírokon (óvadék alapítás).

A jelen rendelkezéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletéből fakadó követelésének biztosítására szolgál. A Bank a fenti számlákon nyilvántartott óvadékul szolgáló fizetési számlakövetelésekből és dematerializált értékpapírokból a jelen szerződésben foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, illetve értékpapírt (továbbiakban együtt: eszköz) zárolni. Az Ügyfél Bank által vezetett fizetési számláin és összevont értékpapír,- és ügyfélszámláin (továbbiakban együtt: számlák) nyilvántartott eszközök a jelen zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen szerződés szerint nem zárolja. Kifejezett ellentétes megállapodás hiányában az óvadék a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi tőzsdei határidős ügyletből fakadó követelésének biztosítására szolgál legfeljebb 500.000.000,- Ft, azaz ötszázmillió forint vagy annak megfelelő mértékű deviza összeghatárig kivéve, ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg. Ha a Bank az Ügyfél eszközeit jelen szerződés szerint zárolja, az így zárolt eszközök Egyedi Óvadéknak minősülnek.

IV.2. A Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízás létrejöttének feltétele, hogy a Bank a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott mértékű alapbiztosítékot óvadék jogcímén zárolja az Ügyfél számláján. A Bank alapbiztosítékként devizát, forintot, valamint a Határidős tőzsdei kötés lejárta után lejáró dematerializált értékpapírt fogad el az Ügyfélnek a Határidős tőzsdei kötésre irányuló megbízása során tett nyilatkozatának megfelelően. Az alapbiztosíték értékelésére a KELER Zrt. által kiadott befogadási kondíciók az irányadóak, amelyek a www.keler.hu weboldalon megtalálhatóak.

IV.3. Az Ügyfél a pozíció zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a szükséges óvadékot biztosítani, ami azt jelenti, hogy ha a nyitott pozíció értékelése során a Bank megállapítja, hogy az óvadékként zárolt eszközök értéke nem éri el a Bank által a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott alapbiztosítéki mérték 75 %-át, akkor a Bank a IV.2. és IV.3. pontban foglaltak szerint jogosult az Ügyfél számláján az előírt alapbiztosíték mértékéig további óvadéki zárolást végrehajtani. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Ügyfél számlái nem nyújtanak fedezetet, akkor az Ügyfél köteles azt a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott időben és mértékben pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további eszközöket is óvadék jogcímén zárolni tudja.

IV.4. A Bank az óvadéki zárolásról hangrögzítős telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani.

IV.5. A IV.1. pontban alapított óvadékból történő kielégítésre a Ptk. és a Bank I. számú befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

## V. TÁJÉKOZTATÁS SZABÁLYAI

V.1. Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és beleegyezését adja ahhoz, hogy mindazon információról, amelynek honlapon történő közzétételét a vonatkozó jogszabályok megengedik, a Bank a honlapján tájékoztassa.

Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott arról, hogy a fenti körbe tartoznak különösen az alábbi információk: a Bank által a befektetési szolgáltatásokról, kiegészítő szolgáltatásokról, pénzügyi eszközökről nyújtandó előzetes tájékoztatás, a költségekről és kapcsolódó díjakról szóló tájékoztatás, az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelmével kapcsolatos tájékoztatás, a végrehajtási politikáról szóló tájékoztatás, amely információk elsősorban a Bank MiFID Terméktájékoztatójában és a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatában szerepelnek, illetve az egyes, a Bank által előállított vagy forgalmazott termékek kiemelt befektetői információi.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy köteles a Bank honlapján mindenkor közzétett információkat figyelemmel kísérni, illetve a Bank honlapján rendelkezésére bocsátott kalkulátor(oka)t szükség szerint igénybe venni.

V.2. Ügyfél kijelenti, hogy azon információk tekintetében, amelyekről a Bank jogszabály alapján nem jogosult honlapon keresztül tájékoztatni az Ügyfelet, a Bank által részére nyújtandó kötelező tájékoztatásokat (továbbiakban: „Tájékoztatások”) elektronikus csatornán, azaz az Ügyfél által a „NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról (befektetési szolgáltatások)” című nyilatkozatban megadott e-mail útján vagy a Bank által biztosított elektronikus csatornán (NetBankár, NetBankár Business, PC Bankár) kéri.

Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott arról, hogy amennyiben a részére nyújtandó Tájékoztatások közlése céljára a jövőben más e-mail címet ad meg, a Bank mindenkor a legutoljára megadott e-mail címet tekinti irányadónak, és azt rögzíti nyilvántartásaiban.

Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott arról is, és tudomásul veszi, hogy a Tájékoztatások e-mail útján történő megküldése során a Bank az ily módon megküldött – adott esetben bank,- illetve értékpapírtitoknak minősülő – adatokat, információkat kódolás és titkosítás nélkül küldi meg az általa megadott e-mail címre. Ügyfél tisztában van azzal, hogy az e-mail útján történő adattovábbítás veszélyekkel járhat, a továbbított információk illetéktelenek tudomására juthatnak, amellyel összefüggésben az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja. Az e-mailen küldött banki tájékoztatások az elküldéssel közöltnek tekintendők. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank részére megadott e-mail címet kizárólagosan használja, ahhoz harmadik személy nem fért, és nem fér hozzá.

V.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előzetes díj és költségtájékoztatás elérése érdekében a www.mkb.hu honlapon a „NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról (befektetési szolgáltatások)" című nyilatkozatban megadott e-mail címével regisztrálnia kell.

## VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

V.1. A szerződő Felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.

V.2. A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat a Felek az alábbiakban rögzítik:

a./ Ha a Határidős tőzsdei kötés alapján fizetésre kötelezett Fél a teljesítési kötelezettségének - bármilyen ok következtében - az esedékességet követő tőzsdei kereskedési napon belül nem tesz eleget.

b./ Amikor az egyik Fél - 30 napos késedelmi időszak elteltével- bármely okból nem tesz eleget a másik Féllel szemben fennálló, bármely - az Határidős tőzsdei kötésen kívüli - jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének.

c./ Ha az Ügyfél nem nyújt alapbiztosítékot.

V.3. Ha az Ügyfél a IV. 3. pont alapján fennálló alapbiztosíték kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügyletel lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejárati napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.

V.4. Az Ügyfél köteles a Bankkal naponta telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a nyitott pozíciók értékelésének érdekében. Az Ügyfél és a Bank közötti olyan hangrögzítős telefonon folytatott telefonbeszélgetések során, amelynél az Ügyfél ügyfélazonosító jelszóval, a Bank pedig a jelen szerződés mellékletében vagy a kondíciós listában felsorolt telefonszámokról vagy a személyi bankár telefonszámáról kezdeményezett vagy fogadott hívás útján van azonosítva, a felek részéről elhangzott kölcsönös és egybehangzó jognyilatkozatok írásbeli szerződésnek minősülnek.

V.5. Amennyiben az V.2. c), vagy V.3. pont alapján a Bank az ügyfél nyitott pozícióját lezárja, a Bank a pozíciózárás során a Határidős tőzsdei kötés nagyságát, a piaci likviditást, a Bank számára elérhető árfolyamokat, és egyéb piaci körülményeket figyelembe véve jóhiszemű, ésszerű, gazdaságilag indokolható módon jár el.

V.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy külső körülmények (ilyen körülmény lehet különösen: terrortámadás, háború vagy polgárháború, természeti katasztrófa, áram-, távközlési- szolgáltatási hálózat leállása stb.) okozhatnak olyan piaci helyzetet, melyben az ármozgás a megszokottnál nagyobb lépésközű (árcsuszamlás), egy adott árszinten nem lehetséges az üzletkötés. Ilyen esetben a Bank a piacon technikailag

lehetséges első árszinten zárja le a pozíciót, és az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.

V.7. A Felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Határidős tőzsdei kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha;
a./ a Felek egyike bejelenti a fizetésképtelenségét.
b./ a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyonát érintő, a fizetésképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.

V.8. A Keretmegállapodás V.7. pont szerint történő megszűnése esetén a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejárati napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.

V.9. A nem természetes személy Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, továbbá jogosult az Ügyfél valamennyi nyitott pozícióját egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig elszámolni, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti. A pozíciózárással kapcsolatos valamennyi költség az ügyfelet terheli.

V.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást a jelen Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét Fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat a Bank felé.

V.11. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank a KELER Zrt. Szabályzataiban meghatározott esetekben a KELER Zrt. felé adatszolgáltatást teljesítsen.

V.12. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikájának, a Bank Összeférhetetlenségi politikájának (a továbbiakban: Politikák), valamint a Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztatójának (a továbbiakban: Tájékoztató) tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Politikáknak, valamint a Tájékoztató egy-egy példányát átvette.

Jelen Keretmegállapodás a mellékleteivel együtt érvényes.

Kelt, .....

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Ügyfél** | **MKB Bank Nyrt.** |

MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről üzletkötésre jogosultak köre
2. Az Ügyfél részéről üzletkötésre jogosultak adatai és PEP nyilatkozata
3. A Bank részéről üzletkötésre jogosultak adatai
4. Biztosítéki követelmények
5. EMIR-hez kapcsolódó NYILATKOZAT

1. számú melléklet

**Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak köre**

| Név | Telefon | Fax |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |

2. számú melléklet

**Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatai**

| | | |
|---|---|---|
| Név | Családi név | Utónév |
| Születési családi és utónév | Családi név | Utónév |
| Születési idő, hely | | |
| Anyja neve | | |
| Azonosító okmány száma, típusa | <u>Magyar állampolgár</u><br><br>Száma:<br><br>Kiállító hatóság megnevezése: | ☐ Személyi igazolvány<br>☐ Kártya formátumú vezetői engedély<br>☐ Útlevél |
| | Száma:<br>Kiállító hatóság megnevezése: | Lakcímkártya |
| | <u>Külföldi természetes személy</u><br><br>Száma:<br><br>Kiállító hatóság megnevezése: | ☐ Útlevél<br>☐ Személyi igazolvány<br>☐ Tartózkodási jogot igazoló okmány<br>☐ Tartózkodásra jogosító okmány |
| | Száma:<br>Kiállító hatóság megnevezése: | Lakcímkártya |
| Állampolgárság | | |
| Állandó lakcím | | |
| Külföldiek magyarországi tartózkodási helye | | |
| Külföldiek személyi száma[1] | | |
| Külföldiek adószáma[2] | | |
| Kapcsolattartási adatok | Mobil telefonszám:<br>Vezetékes telefonszám:<br>E-mail cím: | |

Kelt: ……..…., ……..……..

…….. Azonosítást végző aláírása

……..…… Azonosítást végző azonosítószáma

[1] EE, MT, IS, PL állampolgárság esetén kötelező
[2] ES,IT,PL állampolgárság esetén kötelező

……

Üzletkötő aláírása

**Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosult nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 19. §-a szerint a természetes személy ügyfél köteles – személyes megjelenéssel írásban, vagy a Bank által üzemeltetett, jogszabályban meghatározott elektronikus hírközlő eszköz útján – nyilatkozni arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell a törvény 19. § (2) bekezdése szerint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat, valamint azt, hogy a törvény 4.§ (2) bekezdésének melyik pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Alulírott
…….
(ügyfélazonosító:…….) kijelentem, hogy

☐ nem minősülök kiemelt közszereplőnek.

☐ igen, **kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot látok el** jelenleg, illetve láttam el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy

☐ igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**[3] vagyok az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy

☐ igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban állok**[4] az alábbiakban megjelöltek szerint:

*Kiemelt közszereplő:*

☐ (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

☐ (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

☐ (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

---

[3]A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és a nevelőszülője.

[2]A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdés a) és b) pontja szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy**:

*a)* bármely természetes személy, aki a fenti 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

*b)* bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

☐ (4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,

☐ (5) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

☐ (6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

☐ (7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

☐ (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

☐ (9) az (1) - (8) pontban meghatározott személy közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet).
Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő neve:……
……

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízás tekintetében **a pénzeszközök forrása:**
rendszeres jövedelem, munkabér, örökség, üzleti tevékenység, tulajdon értékesítése, egyéb: ……

Kelt: ……., ……..

…..……..... …..…….....
. .
Azonosítást végző aláírása Azonosítást végző azonosítószáma

……
Ügyfél üzletkötőjének aláírása

**Figyelem!**

Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, úgy az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Compliance Igazgatóság jóváhagyását követően kerülhet sor.

A jóváhagyást az ugyfelazonositas@mkb.hu címen lehet igényelni, az igényléshez ezt a Nyilatkozatot is kitöltve, aláírva csatolni kell.

3. számú melléklet

**A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatai**

| Név | Telefon | Fax |
|---|---|---|
| **Kasza Tamás** | 268-7433 | 268-7019 |
| | | |
| **Muraközy Zsolt** | 268 7587 | 268-7019 |
| | | |

4. számú melléklet

## Az MKB Bank Nyrt. által alkalmazott alapbiztosítékok

| Kontraktus | Előírt alapbiztosíték |
|---|---|
| **Deviza kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |
| **BUBOR 1M kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |
| **BUBOR 3M kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |
| **BUMIX kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |
| **BUX kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |
| **Tőzsdei határidős részvény kontraktus** | **A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese** |

Az MKB Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél írásbeli értesítését követően a fentiektől eltérő alapbiztosítékot igényeljen.

5. sz. melléklet

**Keretszerződés típusa és verziószáma:……..**

**EMIR-hez kapcsolódó NYILATKOZAT[5]**

Ügyfél neve: ……

Alulírott _____, az általam képviselt fent megnevezett vállalkozás *a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletben (European Market Infrastructure Regulation, EMIR)* foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbi nyilatkozatokat teszem:

**1. SZERZŐDŐ FÉL BESOROLÁSA**

- □ Klíring küszöbérték feletti vagy a pozícióit ki nem számító pénzügyi szerződő fél (financial counterparty/FC+)[6]

- □ ***Klíring küszöbérték alatti pénzügyi szerződő fél (small financial counterparty / FC-)***[7]

- □ Klíring küszöbérték feletti ***vagy a pozícióit ki nem számító*** nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty above threshold / NFC+)[8]
  - □ tőzsdén kívüli hitel derivatívák (ún. OTC credit derivatives) tekintetében; vagy
  - □ tőzsdén kívüli származtatott részvényügyletek (ún. OTC equity derivatives) tekintetében; vagy
  - □ tőzsdén kívüli származtatott devizaügyletek (ún. OTC FX derivatives) tekintetében; vagy
  - □ tőzsdén kívüli származtatott kamatláb ügyletek (ún. OTC interest rate derivatives) tekintetében; vagy
  - □ tőzsdén kívüli árupiaci (ún. OTC commodity derivatives) és egyéb derivatívák tekintetében

---

[5] Csak jogi személyek esetén töltendő ki.

[6] Befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítási vállalkozások, életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek, viszontbiztosítók, ÁÉKBV és alapkezelő társaságaik, foglalkoztatási nyugellátást szolgáltató intézmények és alternatív befektetési alapok, központi értéktárak, AMELYEK tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek esetén 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén 3 milliárd euró össznévérték feletti megnyitott derivatív ügylettel rendelkeznek, VAGY AMELYEK évente nem számítják ki a tőzsdén kívüli hitel derivatívákkal és származtatott részvényügyletekkel valamint a tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívákkal kapcsolatos pozícióikat.

[7] Befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítási vállalkozások, életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek, viszontbiztosítók, ÁÉKBV és alapkezelő társaságaik, foglalkoztatási nyugellátást szolgáltató intézmények és alternatív befektetési alapok, központi értéktárak, AMELYEK tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek legfeljebb 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén pedig legfeljebb 3 milliárd euró össznévértékű derivatív ügylettel rendelkeznek.

[8] Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek esetén 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén 3 milliárd euró össznévérték feletti nem fedezeti céllal (az EMIR 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott definíció) megnyitott derivatív ügylettel rendelkeznek, VAGY AMELYEK évente nem számítják ki a tőzsdén kívüli hitel derivatívákkal és származtatott részvényügyletekkel valamint a tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívákkal kapcsolatos pozícióikat.

□ Klíring küszöbérték alatti nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty below threshold / NFC-)[9]

## 2. LEI AZONOSÍTÓ

2.1 Bejelentem, hogy az EMIR-ben foglalt jelentéstételi kötelezettséghez kapcsolódó jogalany-azonosítóm (LEI kód) a következő:
Az ügyfél LEI kódja……..…….

*(Amennyiben nincsen LEI kód, a 2.2 pontban kötelezően kiválasztandó a megfelelő mező!)*

2.2 Bejelentem, hogy az EMIR-ben foglalt jelentéstételi kötelezettséghez kapcsolódó jogalany-azonosítóm (LEI kód) igénylése folyamatban van. Kérem, hogy a LEI igénylés időtartama alatt is szíveskedjenek velem származtatott ügyleteket kötni.

□ Az igénylési folyamat elindítását a mellékelt – a Kibocsátó szervezettől kapott - visszaigazoló e-mail másolatának megküldésével igazolom.

□ Az igénylésben való közreműködéssel az MKB Bank Nyrt-t bíztam meg.

## 3. JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

*(Csak az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) vagy alternatív befektetési alapnak (ABA) minősülő Ügyfelek esetében töltendő ki, VAGY abban az esetben töltendő ki, ha az MKB Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatában foglalt jelentési szabályoktól való eltérés szándéka fennáll!)*

Jelentéstételi kötelezettség egy kereskedési adattárház felé

□ Jelentéstételi kötelezettségemet magam kívánom teljesíteni, és NEM KÉREM, hogy azt az MKB Bank Nyrt. teljesítse a nevemben.

□ Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) vagy alternatív befektetési alapnak (ABA) minősülő Ügyfélként az EMIR 9. cikk (1b) és (1c) bekezdései alapján a jelentéstételi kötelezettségemet az alapkezelőm útján kívánom teljesíteni, és NEM KÉREM, hogy azt az MKB Bank Nyrt. teljesítse a nevemben.

Kelt: Budapest, 20…….

……
Ügyfél cégszerű aláírása

[9] Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek legfeljebb 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén pedig legfeljebb 3 milliárd euró össznévértékű nem fedezeti céllal (az EMIR 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott definíció) megnyitott derivatív ügylettel rendelkeznek.

**2/4/A.SZ. MELLÉKLET**

## SZERZŐDÉS TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET MEGKÖTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

Név, cégnév: .....
Lakcím, székhely: .....
Adóazonosító jel / adószám: .....
Ügyfél-azonosító szám: .....
Alternatív kód: .....
Telefax szám: .....

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

| | |
|---|---|
| A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz pontos megnevezése: | |
| Lejárat: | |
| Kontraktusok száma: | |
| Kontraktusok iránya: | vétel/eladás |
| Ügylet típusa: | |
| Teljesítés határideje: | Visszavonásig<br>tárgynapot követő tőzsdenap végéig<br>egyéb: |
| A teljesítés helye: | |
| A teljesítés módja: | |

1. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés, rendelkezéseit, valamint a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát, valamint a MIFID terméktájékoztatót átvette, tartalmukat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
3. Lakossági befektetési csomagterméknek minősülő pénzügyi eszköz vásárlása vagy az abba történő befektetés (például strukturált kötvény, certifikát, derivatív ügylet) esetén Ügyfél kijelenti, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, különös tekintettel az abban foglalt kockázatokra. Ügyfél a Magyarország területén nem forgalmazott lakossági befektetési csomagtermék esetén elfogadja, hogy a KID nem áll rendelkezésre magyar nyelven.
4. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen

szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal.**

Kelt, 20 .....

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Bank** | **Ügyfél** |

**2/5/1.sz. melléklet**

# LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS
## értékpapírok egyedi letéti őrzésére

Ügyfél-azonosító szám: .....

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

..... (név, cégnév)
.....(lakcím,székhely)
Adóazonosító jel / adószám: .....
KSH szám: .....
pénzforgalmi bankszámla száma: .....
mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja az **Ügyfél** tulajdonát képező, 2. pont szerinti okirati formában előállított értékpapírok - határozatlan időtartamra történő - letétbe vételét, megőrzését, nyilvántartását és az **Ügyfél** rendelkezése alapján történő visszaadását. Jelen szerződés alapján a **Bank** letétkezelési szolgáltatást nem nyújt.
2. Az **Ügyfél** a szerződés mellékletét képező jegyzékben részletezett értékpapírjait a mai nappal átadja, a **Bank** pedig átveszi.
3. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
4. Az Ügyfél a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjakat a **Bank**kal ügyfélszámla vezetésére kötött külön szerződésben foglaltak szerint köteles megfizetni.
5. A kapcsolódó Ügyfélszámla száma:
   .....
6. Jelen szerződés a 2. pont szerinti értékpapírok teljes egészében történő visszaszolgáltatásával megszűnik.
7. A nem természetes személy Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.
8. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előző üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

9. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektető-védelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bank**kal.

Kelt: ....., 20.....

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| Ügyfél | MKB Bank Nyrt. |

**2/51/1. sz. melléklet**

**Melléklet a**
**Letéti őrzési szerződéshez**

A letétbe helyezett értékpapírok jegyzéke:

| **Megnevezés és típus*** | **db** | **sorszám** | **Névérték** | **Egyéb** |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

* Az értékpapír típusa névre vagy bemutatóra szóló lehet.

Kelt: ....., 20.....

..... .....
Ügyfél MKB Bank Nyrt.

**2/5/2. sz. melléklet**

# SZERZŐDÉS
# LETÉTI ŐRZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ
# ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint Bank másrészről

..... (név, cégnév)

..... (lakcím,székhely)
Adóazonosító jel / adószám: .....
KSH szám: .....

mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja, hogy az értékpapírok egyedi letéti őrzésére vonatkozó szerződéssel (továbbiakban: Letéti őrzési szerződés) rendelkező **Ügyfél részére** a Letéti őrzési szerződés kapcsán felmerülő díjak nyilvántartása, elszámolására és **Ügyfél** általi megfizetése céljából ügyfélszámlát nyit és vezet.
2. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
3. A **Bank** a Letéti őrzési és a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjak összegével azok esedékességekor az ügyfélszámlát terheli meg. A díjakat az **Ügyfél** köteles a **Bank**tól az esedékességet megelőzően kapott díjelszámolás (számla) alapján banki átutalás vagy pénztári készpénzbefizetés útján megfizetni, amennyiben nem adott a 5.2 pontban foglaltak szerinti átvezetési megbízást, vagy az 5.2 pontban hivatkozott bankszámla nem nyújt teljes fedezetet az ügyfélszámlán nyilvántartott követelésre.
4. A jelen szerződés alapján megnyíló ügyfélszámla száma:
5. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával egyúttal rendelkezik arról, hogy a **Bank**
   5.1. az ügyfélszámlája napvégi pozitív egyenlegét az Ügyfél saját nevén levő alábbi, **Bank**nál vezetett forint bankszámlája javára átvezesse.
   Forint bankszámlaszám száma:
   5.2. az ügyfélszámláján nyilvántartott banki követelések összegével az **Ügyfél** saját nevén levő alábbi, **Bank**nál vezetett bankszámláját terhelje meg közvetlenül:
   Forint bankszámla száma:
6. Jelen szerződés megszűnik, ha a **Bank** és az **Ügyfél** között nincs olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik és az ügyfélszámla egyenlege nulla. Az **Ügyfél** az ügyfélszámlát egyoldalúan mindaddig nem szüntetheti meg, amíg a **Bank** és az **Ügyfél** között van olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik.
7. A **Bank** az ügyfélszámláról naptári havonta küld számlakivonatot. A **Bank** nem küld számlakivonatot arra a hónapra vonatkozóan, amely hónapban az ügyfélszámlán pénzmozgás nem történt.
8. A nem természetes személy Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal rendkívüli felmondással felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti

valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatai megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

9. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előző üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait, ideértve a Végrehajtási Politikát is, továbbá a Bank MiFID Terméktájékoztatóját átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
10. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektető-védelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bank**kal.

Kelt: ....., 20.. .....

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| Ügyfél | MKB Bank Nyrt. |

**Melléklet:**

- Nyilatkozat a NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról
- Hozzájárulás személyes adatok kezeléséhez és átadásához

**2/6. számú melléklet**

**Keretszerződés külföldi értékpapírokra nyújtott befektetési szolgáltatásra**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ), mint **Bank**

másrészről

Név, cégnév: .....
Lakcím, székhely: .....
Adóazonosító jel / adószám: .....
Összevont értékpapírszámla -és ügyfélszámla számla: .....
Devizaszámla száma: .....
Ügyfél-azonosító szám: .....

mint **Ügyfél** (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

**Preambulum**

Jelen keretszerződés célja, hogy az Ügyfél és a Bank közötti Külföldi értékpapírokat érintő alábbi befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások feltételeit szabályozza.

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- sajátszámlás kereskedés,
- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása,
- letétkezelés.

**Fogalom-meghatározások:**

1. Külföldi értékpapír: Nem Magyarországon kibocsátott átruházható értékpapír, pénzpiaci eszköz, valamint kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.
2. Standard külföldi értékpapír: Mindazon a Kondíciós Listában meghatározott Külföldi értékpapír, amelyet a Bank letétkezelésre általában befogad.
3. Egyedi külföldi értékpapír: Standard külföldi értékpapírnak nem minősülő Külföldi értékpapír.
4. Társasági Esemény: Mindazon alkalom, amikor a Külföldi értékpapír tulajdonosának a kibocsátóval szemben fennálló jogai gyakorlására vagy kötelezettségeinek teljesítésére kerülhet sor, továbbá minden olyan a kibocsátót közvetlenül érintő esemény, többek között jogszabályváltozás, tőzsdei szabályzatok változása, egyesülés, szétválás, nyilvános felvásárlás amely a Külföldi értékpapírra kihatással van.
5. Választható társasági esemény: Azon Társasági Események, amelyek a Külföldi értékpapír tulajdonosa nyilatkozatának tartalma vagy nyilatkozattétele elmulasztásának függvényében különböző jogkövetkezményekkel járnak a Külföldi értékpapír tulajdonosára nézve.

## I. Külföldi értékpapírra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés

### I.1. A Standard külföldi értékpapírokra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés

1. A Bank a Standard külföldi értékpapírra vonatkozó megbízás felvételét az adott megbízásra a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel és az ott közzétett díj ellenében vesz fel.
2. A Bank a Standard külföldi értékpapírra vonatkozó megbízást jogosult saját belátása szerint visszautasítani, ide nem értve az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján nyilvántartott Külföldi értékpapírra vonatkozó eladási és átutalási megbízást, amelyet a Kondíciós Listában meghatározott feltétekkel teljesít.

### I.2. Az Egyedi külföldi értékpapírra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása, megbízás végrehajtása, saját számlás kereskedés

1. A Bank Egyedi értékpapírra kizárólag egyedi mérlegelés alapján kialakított feltételek elfogadása esetén és kifejezetten az adott megbízásra esetenként megállapított díj ellenében vesz fel megbízást.
2. A jelen keretszerződés hatályba lépésekor az Ügyfél Összevont értékpapír és ügyfélszámláján nyilvántartott Egyedi külföldi értékpapírokra az Ügyfél jogosult a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel eladási és átutalási megbízást adni.

## II. Külföldi értékpapírra vonatkozó letéti őrzés és nyilvántartás, letétkezelés

1. A Bank egyes Standard külföldi értékpapírok letétkezelését a Kondíciós Listában meghirdetett feltételekhez köti. A Bank Külföldi értékpapírok letéti őrzését kizárólag kivételes esetben, egyedi mérlegelés alapján, kifejezetten az adott megbízásra esetenként megállapított díjazás ellenében vállalja.
2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Külföldi értékpapírok letétkezelését rendszerint a Kondíciós listában megjelölt külföldi alletéteményesek igénybevételével végzi.
3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Külföldi értékpapírokból származó bevételek az adott bevétel devizanemében megnyitott bankszámlán kerülnek jóváírásra. Ilyen devizaszámla hiányában a bevétel az Ügyfél fentebb megadott bankszámláján kerül jóváírásra:

4. A bevétel és a bankszámla devizanemének eltérése esetén a jóváírás, a jóváírás napján irányadó MKB deviza kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyam figyelembevételével forinton keresztül történik.

### II.1. Adatszolgáltatás

1. Az Ügyfél a külföldi értékpapírokhoz kapcsolódó (kiegészítő) befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés teljesítése érdekében a Bank felhívására a megjelölt határidőben a Bank rendelkezésére bocsát minden olyan információt,

adatot, nyilatkozatot (továbbiakban együtt: Adat) amelyet az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján nyilvántartott, vagy az Ügyfél által megvásárolni kívánt Külföldi értékpapírra,, - különös tekintettel a Külföldi értékpapír nyilvántartásának módjára, a Külföldi értékpapírhoz kapcsolódó bevételekre, illetve adófizetési kötelezettségre - tekintettel (külföldi) adóhatóság, egyéb hatóság vagy erre jogosult szervezet, a Bank alletéteteményese, illetve a kibocsátó (továbbiakban: Adatkérő) akár közvetlenül a Banktól, akár a Bank alletéteményesén keresztül kér.

2. A Bank jogosult a felhívással egyidejűleg megjelölni a II.1.1. pont szerinti kötelezettség nem teljesítésének jogkövetkezményét, ideértve különösen azt is, ha arra az esetre, ha az Ügyfél a megjelölt határidőben nem teljesíti a kötelezettséget, a Bank kötelezheti az érintett Külföldi értékpapír más szolgáltatóhoz történő átutalására, valamint ha az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a szerződés teljesítéséhez szükséges Adatokat ebben az esetben az Ügyfél által kezdeményezett szerződés teljesítése nem minden esetben lehetséges. Az ilyen Bank által előírt átutalást a Bank díjmentesen teljesíti.
3. **Az Ügyfél** jelen keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az 1.-2. pont szerint az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott banktitkot, illetve értékpapír-titkot képező adatokat - ideértve az Ügyfél személyes adatait, többek között az Ügyfél-megismerés során rögzített adatokat, az Ügyfél adóilletőségét - a Bank az Adatkérő számára akár közvetlenül, akár alletéteményese útján továbbítsa, valamint arra is, hogy az Adatkérő által kért Adatokat saját nyilvántartásai alapján közölje az Adatkérővel akár közvetlenül, akár alletéteményesén keresztül, az Ügyfél külön megkérdezése nélkül is.

### II.2.A Külföldi értékpapírokkal kapcsolatos Társasági Események

A Bank az Ügyfelek összevont értékpapír- és ügyfélszámláján nyilvántartott Külföldi értékpapírokkal kapcsolatban az üzletszabályzatban meghatározott bevételek beszedésén túl:

1. Tájékoztatást nyújt mindazon Társasági Eseményről, amelyről a Bank az alletéteményesén keresztül vagy a kibocsátótól közvetlenül értesül. A kapott tájékoztatást a Bank – kifejezett ellenkező megállapodás hiányában - eredeti nyelven, tartalmilag változatlanul, tartalmi felülvizsgálat nélkül - továbbítja az Ügyfél részére. A Bank nem továbbítja az Ügyfél részére azokat a tájékoztatásokat, amelyeket ő maga is olyan határidőben kap kézhez, hogy az abban foglalt bármilyen teljesítési határidő már eltelt vagy az egyébként okafogyottá vált, vagy amelyet csak olyan határidőben tudna az Ügyfél számára továbbítani, hogy az abban foglaltakra az ügyfél ésszerű időben nem tudna úgy nyilatkozni, hogy nyilatkozatát a Bank az előírt határidőben az Adatkérő felé továbbíthassa. A Bank a Társasági Események figyelését, monitorozását nem vállalja.
2. A Bank az 1. pont szerinti tájékoztatás megküldésével egyidejűleg megjelölheti az Ügyfél számára azt a határidőt, amelyen belül a megküldött tájékoztatásban foglaltakkal kapcsolatban, így különösen a Választható Társasági Eseményekkel kapcsolatban nyilatkozatot tehet. A Bank nem felel a továbbított nyilatkozatnak a kibocsátó által történő figyelembe vételéért.
3. Az Ügyfél köteles a Választható Társasági Eseményekkel kapcsolatos nyilatkozatot úgy megtenni, hogy abból az érintett Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, a konkrét Társasági Esemény, az érintett Külföldi értékpapír és

annak mennyisége kétséget kizáróan megállapítható legyen. E feltételek hiányában a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem tett nyilatkozatot.

4. A Bank Választható Társasági Eseményeknél megjelölheti, hogy határidőben történt nyilatkozattétel hiányában a felkínált lehetőségek közül melyiket tekinti az Ügyfél választásának (Default rendelkezés).
5. A Társasági Eseményekkel kapcsolatos jelen pontban foglalt, illetve egyéb szolgáltatások díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

### II.3. Külföldi értékpapírok letétkezeléséhez a bevételek beszedésén túl kapcsolódó egyéb szolgáltatás

A Bank a Külföldi értékpapírokkal kapcsolatban a letétkezelési szolgáltatás körében a bevételek beszedésén túl további szolgáltatásokat a II.2. pontban foglaltakon túl, a Kondíciós listában megjelölt feltételekkel és díjazás ellenében nyújt.

## III. Keretszerződés megszűnése

1. Jelen keretszerződést bármelyik fél jogosult a másik félnek küldött írásbeli nyilatkozatával 30 napos felmondási idővel, rendes felmondással, indoklási kötelezettség nélkül felmondani. Az Ügyfél által közölt felmondás hatályosulásának feltétele, hogy az Ügyfél Összevont értékpapírszámláján ne legyen Külföldi értékpapír nyilvántartva.
2. Jelen keretszerződés megszűnése az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést nem szünteti meg.
3. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés megszűnése esetén jelen keretszerződés külön jogcselekmény nélkül megszűnik.
4. A nem természetes személy ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani jelen, valamint az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi egyéb szerződést, ha az Ügyfél tulajdonosi szerkezetének feltárását és/vagy a végső tulajdonos természetes személyek adatainak megadását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

## IV. Záró rendelkezések

1. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar nyelv. A Bank jogosult az Ügyfél által nem magyar vagy nem angol nyelven tett nyilatkozatokat magyar nyelvre lefordíttatni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik.
2. Jelen keretszerződés az alábbi feltételek teljesítése esetén lép hatályba:

   - Nem magyar adóilletőségű Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta 30 napnál nem régebbi eredeti adóilletőség igazolását, nem magyar vagy nem angol nyelvű igazolás esetén annak hiteles fordításával együtt. A nem magyar adóilletőségű Ügyfél ezt követően évente január 31-ig köteles eredeti adóilletőség igazolását a Bank rendelkezésére bocsátani.

   - Magyar adóilletőségű ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta az adószámát, illetve adóazonosító jelét hitelt érdemlően bizonyító dokumentumot.

- A jelen keretszerződés mellékletének, és az abban az Ügyfél által megjelölt nyilatkozatoknak, dokumentumoknak a benyújtása.

- Az Ügyfél rendelkezik a Bank által nyilvántartásba vett érvényes és hatályos ügyfélazonosító jelszóval telefonon érkező megbízások fogadására vagy érvényes és hatályos személyi bankári szolgáltatás igénybevételéről szóló szerződéssel.

Az Ügyfél adóilletőségének megváltozása esetén haladéktalanul köteles a Bank rendelkezésére bocsátani új adóilletősége szerinti eredeti adóilletőség igazolását, vagy magyar adóilletőségét a jelen pontban foglaltak szerint igazolni.

3. Jelen keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint Általános üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik, ideértve az üzletszabályzatok mindenkori módosításait is. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank fenti üzletszabályzatait jelen keretszerződés aláírását megelőzően átvette, tartalmukat megismerte, az abban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelezőnek ismeri el.

**A MAGYAR NYELVET NEM ISMERŐ ÜGYFÉL (KÉPVISELŐ) ESETÉN ALKALMAZANDÓ CSAK!**

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen okiratba foglalt jognyilatkozat tartalmát az általa ismert (…….) nyelven a tanú vagy a hitelesítő személy megmagyarázta neki, és egyben tudomásul veszi, hogy a jognyilatkozat nyelve ismeretének hiányára annak aláírását követően nem hivatkozhat.

**Beillesztendő az ügyfél által értett nyelven is!**

……
……
……
……

Kelt: ....., .....

..... .....
Ügyfél Bank

Tanúk:

Aláírás:……
Név:…….
Lakcím:……...

Aláírás:……
Név:…….
Lakcím:……...

**2/7. számú melléklet**

**Portfóliókezelési szerződés**

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint megbízott (a továbbiakban: Megbízott vagy Portfóliókezelő) másrészről

| | |
|---|---|
| | (név) |
| | (székhely, cégjegyzékszám) |
| | (adószám) |

(ügyfélazonosító szám:[….]) mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó) között az alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

## 1. Előzmények

1.1 A Portfóliókezelő a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-040952 cégjegyzékszámon bejegyzett hitelintézet. A Portfóliókezelő a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének III/41.500-3/2001. (2001. augusztus 7.) számú határozata alapján portfóliókezelésre feljogosított, a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatban (továbbiakban: Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat) meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységeket és kiegészítő szolgáltatásokat folytatni jogosult jogi személy.

## 2. A szerződés tárgya és hatályba lépése

2.1 A Megbízó jelen szerződés hatályba lépése napjától megbízza a Portfóliókezelőt, hogy jelen szerződésben meghatározott feltételek mellett, díjazás ellenében önállóan és kizárólagosan rendelkezzen a Megbízó tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök (továbbiakban: Portfólió) felett, és gondoskodjon arról, hogy a Portfólió a Megbízó javára pénzügyi eszközökbe kerüljön befektetésre és kezelésre azzal, hogy a Megbízó a megszerzett pénzügyi eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és nyereséget közvetlenül viseli. Megbízott a megbízást elfogadja.

2.2 A Megbízó a jelen szerződés hatályba lépése napjától a jelen szerződés hatálya idejére a 2.1. pontban foglaltak teljesítése érdekében kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Portfóliókezelő részére a Megbízó 1. mellékletben meghatározott összevont értékpapírszámlája- és ügyfélszámlája, továbbá fizetési számlái felett (továbbiakban együtt: Portfóliószámlák, külön-külön: Portfóliószámla).

Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződés fennállása alatt a Portfóliószámla felett nem rendelkezik, és a Portfóliókezelő rendelkezési jogát nem vonja vissza.

A portfóliókezelés tárgyául szolgáló Portfólió minimális értékhatára (Minimális Érték) a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzatban meghatározott minimális érték.

2.3 A Portfóliókezelésbe adott Portfólió tervezett nyitó értékét, azaz a Portfóliónak a jelen szerződés hatályba lépésének napján tervezett összetételét jelen szerződés 6. számú melléklete (A portfóliókezelésre átadott eszközök) tartalmazza. Felek akként állapodnak meg, hogy jelen szerződés az azt követő munkanapon lép hatályba, amely napon a Megbízó rendelkezik az MKB Bank Nyrt-vel megkötött hatályos (i) Szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról szóló keretmegállapodással, továbbá (ii) Treasury Keretmegállapodással, valamint (iii) Külföldi értékpapírokra nyújtott befektetési szolgáltatási keretszerződéssel (Külföldi értékpapír keretszerződés), valamint (iv) a Portfóliószámlán a Minimális Értéket elérő piaci értékű, alábbi típusú eszköz(ök) jóváírásra kerül(nek):

a) értékpapír;

b) befektetési jegy;

c) ügyfélszámla-követelés;

A Portfóliókezelésre átadott eszközök piaci értékének meghatározását a Portfóliókezelő végzi jelen szerződésben meghatározott elvek szerint.

2.4 **Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jelen szerződés hatályba lépésének feltételeül a 2.3. pontban előírt feltételek mindegyike a jelen szerződés mindkét fél általi aláírását követő 30 (harminc) napon belül nem teljesül, akkor jelen szerződés nem lép hatályba**, és a Portfóliókezelő nem kezdi meg a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtását a Megbízó részére. Ebben az esetben az 1. mellékletben meghatározott számla változatlanul „standard” összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, illetve fizetési számla marad.

Megbízó jelen szerződés fennállása alatt nem jogosult a 2.3. (i) -(iii) pontjaiban meghatározott szerződések felmondására.

## 3. A Felek jogai és kötelezettségei

## 3.1 A Portfóliókezelő jogai és kötelezettségei

3.1.1 Szerződő Felek kijelentik, hogy jelen szerződés aláírását megelőzően a Megbízó elvégezte a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 44.§-a szerinti alkalmassági tesztet, figyelembe véve a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 számú felhatalmazáson alapuló rendelete (MiFID DR) (88) preambulumbekezdését. Az alkalmassági teszt kiértékelése, valamint a Megbízóval folytatott előzetes személyes egyeztetés alapján a Portfóliókezelő a Megbízót az előzetesen felállított befektetői kockázati kategóriák közül a 10. számú mellékletben meghatározott kategóriába sorolta be, amelyet a Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogad.

A Megbízó a jelen pontban meghatározott befektetői kockázati kategóriája alapján jelen szerződésben foglaltak szerint mintaportfólión (Referencia Portfólió) alapuló portfóliókezelést végez a Megbízott számára. A mintaportfólión alapuló portfóliókezelési szolgáltatás azt jelenti, hogy a Portfóliókezelő által azonos befektetői kockázati kategóriába sorolt valamennyi ügyfél számára azonos befektetési irányelvek alapján teljesíti a portfóliókezelést. A Megbízóra irányadó befektetési irányelveket (továbbiakban: Befektetési Irányelvek) jelen szerződés 3. számú melléklete tartalmazza.

A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a jelen szerződés hatálya alatt új alkalmassági tesztet tölt ki, arról a Portfóliókezelő jelen szerződés 12. számú mellékletében meghatározott kapcsolattartóját haladéktalanul írásban értesíti. A Portfóliókezelő az új alkalmassági tesznek megfelelően ésszerű időn belül kialakítja a módosult mintaportfóliót, és arról, valamint a Megbízóra vonatkozó módosult Befektetési Irányelvről a Megbízót tájékoztatja.

A fentiek szerint elkészített módosult mintaportfólió alapján – amennyiben szükséges - a Portfóliókezelő a módosulást követően a szükséges portfólióátrendezést a módosításoknak megfelelően végzi el. A Megbízó elfogadja, hogy a módosult mintaportfólió miatt történő szükségképpeni portfólió átrendezés veszteséget eredményezhet számára, amely nem jelenti a Portfóliókezelő nem szerződésszerű eljárásának a következményét.

3.1.2 A Portfóliókezelő a Befektetési Irányelvekben foglalt befektetési politikának megfelelően önállóan, saját döntése alapján rendelkezik a nyitó Portfólió és a szerződés hatálya alatt kezelésébe adott további eszközök felett.

A Befektetési Irányelvek - többek között – a Portfóliókezelő által követendő befektetési elveket, portfóliókezelés során engedélyezett, és a portfóliókezelésből kizárt pénzügyi eszközök fajtáit, illetve a portfóliókezeléshez kapcsolódó engedélyezett és tiltott tevékenységeket, továbbá – amennyiben alkalmazandó - a vásárolható eszközök arányát, a megengedett arányoktól való eltérés esetén alkalmazandó szabályokat határozzák meg eszközcsoportonként.

A Megbízó vállalja, hogy tájékoztatja a Portfóliókezelőt a működésével, illetve körülményeivel, valamint az általa megadott információkkal kapcsolatos minden olyan változásról, amely befolyásolhatja a jelen szerződés teljesítését.

3.1.3 A Portfóliókezelő saját nevében, a Megbízó javára és terhére jogosult szabályozott piacon és azon kívül a Portfólió javára és terhére ügyleteket kötni. **A Portfóliókezelő felhívja a Megbízó figyelmét, hogy a portfóliókezelési tevékenysége során a Megbízó javára adott megbízásokat a Portfóliókezelő más ügyfelek javára adott megbízásokkal összevonhatja, továbbá az összevont megbízásokat saját számlájára is végrehajthatja. Felhívja továbbá a Portfóliókezelő a Megbízó figyelmét, hogy ha a Megbízó javára teljesített megbízás másik ügyfél javára adott megbízással összevonásra kerül, akkor ez az összevont végrehajtás az egy ügyfél javára adott több megbízás esetében egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat**.

A Portfóliókezelő értékpapírok nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatala során a forgalomba hozatalban (így különösen a jegyzési eljárásban) jogosult a Megbízó nevében eljárni.

3.1.4 A Portfóliókezelő az ügyletkötés során jogosult, de nem köteles utalni arra, hogy a Megbízó javára jár el.

3.1.5 A Portfóliókezelő értékpapírok nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatala során a jegyzési, forgalomba hozatali eljárásban jogosult a Megbízó nevében eljárni. A tulajdonosi és tagsági jogok gyakorlására feljogosító értékpapírok tekintetében a Portfóliókezelő a Megbízó nevében jogosult, de nem köteles eljárni, és – ha a Megbízó esetenként eltérően nem rendelkezik – a tulajdonosi és tagsági jogokat saját belátása szerint gyakorolni vagy gyakorlásuktól tartózkodni.
A Megbízó jelen szerződés aláírásával meghatalmazza a Portfóliókezelőt, hogy eljárjon a jelen szerződés alapján kezelt, Portfólióba tartozó pénzügyi eszközök tulajdonosi jogainak gyakorlásával kapcsolatban. A jelen meghatalmazás kiterjed továbbá a Portfóliókezelő által kezelt eszközök vonatkozásában a portfóliókezelési szerződés teljesítéséhez szükséges szerződéseknek a Portfóliókezelő saját nevében, a Megbízó javára, illetve terhére történő megkötésére.

A jelen szerződés teljesítése érdekében a Megbízó jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Portfóliókezelőt a Portfóliószámlán nyilvántartott eszközök vonatkozásában, hogy a Portfóliókezelő saját nevében, a Megbízó javára, illetve terhére szerződéseket kössön, ideértve az egyes ügyletkötésekhez szükséges biztosítéki szerződések megkötését is, különös tekintettel a derivatív ügyletekhez szükséges biztosítékok rendelkezésre bocsátását. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Portfóliókezelő a portfóliókezelt eszköz javára vagy terhére kötendő ügyletkötés során a megbízást továbbító, felvevő vagy végrehajtó, illetve saját számlás kereskedést folytató befektetési szolgáltatóként maga jár el, akkor ennek során a Portfóliókezelő belső szabályzatai szerinti eljárásrendet és a jelen szerződésben foglaltakat követi, és a Felek közötti (i) Treasury Keretmegállapodás, (ii) Szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról szóló Keretmegállapodás ügyletkötésekre és értesítésekre vonatkozó rendelkezései nem irányadóak. A jelen pontban foglalt felhatalmazás alapján a Portfóliókezelő jogosult az Ügyfél Portfóliója és a Portfóliókezelő többi portfóliókezelt ügyfelének portfóliója közötti ügyletkötésre is.

3.1.6 A Portfóliókezelő a Portfólióban található pénzügyi eszközöket érintő Társasági Események kapcsán eljárhat a Megbízó javára. Társasági Eseménynek minősül mindazon alkalom, amikor a Portfólióban található pénzügyi eszköz tulajdonosának a kibocsátóval szemben fennálló jogai gyakorlására vagy kötelezettségeinek teljesítésére kerülhet sor, és

erről a Portfóliókezelő tájékoztatást kap. Amennyiben a Portfóliókezelő és a Megbízó között hatályban van Külföldi Értékpapír Keretszerződés, úgy a Portfóliókezelő a Társasági Események kapcsán a Megbízó javára jogosult, de nem köteles gyakorolni a Külföldi Értékpapír Keretszerződésben az ügyfelet megillető jogokat.

A Portfóliókezelő jogosult a Portfólió elemeit a Megbízó nevében és helyett letétben őrizni, vagy őriztetni, és azok hozamát (kamatát, osztalékát) illetve a lejáratkor a visszafizetendő névértéket, törlesztést beszedni, az erre vonatkozó szerződéseket megkötni, jognyilatkozatokat megtenni, és a Megbízót ily módon megillető összeget újból befektetni

3.1.7 Megbízó tájékoztatást kapott továbbá, hogy amennyiben valamely pénzügyi eszköz megszerzéséhez, vagy egyébként a Portfólióban nyilvántartott eszköz vonatkozásában devizakonverzióra van szükség, akkor ezt a Portfóliókezelő saját belátása szerint erre jogosult pénzügyi szolgáltatón - ideértve az MKB Bank Nyrt-t is - keresztül hajtja végre e pénzügyi szolgáltatóval kialkudott árfolyamon.

3.1.8 A portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzés az, hogy a Befektetési Irányelveken túlmutató kockázatokat a Portfóliókezelő ne vállaljon. Ennek érdekében a Portfóliókezelő a Befektetési Irányelvekben meghatározza a Referencia Portfóliót, amely a Portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről is iránymutatást ad, meghatározza továbbá a Referencia Portfólió Eltérési Limiteket, amelyek a Portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokat jelentik.

A kockázati limitet alapvetően a Megbízó határozza meg a választott Befektetési stratégia megjelölésével. Az itt leírt kockázati limiteknek összhangban kell lennie az alkalmassági teszt eredményével. A Portfóliókezelő a Portfóliókezelés során nem köthet olyan ügyletet, mely az 3.2. pontban foglalt rendelkezések megsértését eredményezné.

A Portfóliókezelő a befektetések kiválasztásakor a fent leírt kockázati limiteket és az alkalmassági teszt eredményét köteles figyelembe venni.

3.1.9 **A Portfóliókezelő** a portfóliókezelési tevékenysége keretében a befektetett tőke megóvására garanciát nem vállal, továbbá a befektetett tőke megóvására és hozamra ígéretet nem tesz, azaz **sem tőkegaranciát nem vállal, sem tőkevédelmet, sem hozamot nem ígér.**

3.1.10 **A Portfóliókezelő** szolgáltatásai teljesítése során olyan gondossággal köteles eljárni, ahogy az a portfóliókezelői tevékenységet ellátó szervezetektől az adott helyzetben általában elvárható. A szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítéséért a Portfóliókezelő a polgári jog általános szabályai szerint felel azzal, hogy **a szerződésszegés következményeként a Megbízónál esetlegesen elmaradt vagyoni előnyért és következményi károkért fennálló felelősségét kizárja, kivéve, amennyiben jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezései értelmében ennek megtérítésére is köteles**.

**3.2 A Megbízó jogai és kötelezettségei**

3.2.1 A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Portfóliókezelő irányában a Portfólió javára, illetve terhére végzett tranzakciókkal kapcsolatban utasítási joggal nem rendelkezik, ugyanakkor jogosult a Portfólió eszközeinek bővítésére, valamint csökkentésére (Tőkekivonás) a Minimális Értékig.

3.2.2 A Megbízó jogosult a Portfólió javára befizetést, illetve értékpapír jóváírást (értékpapír-transzfert) eszközölni. A Megbízó kizárólag olyan értékpapírokat transzferálhat a Portfóliószámlára és olyan devizanemben eszközölhet befizetést, melyeket a Portfóliókezelő előzőleg írásban jóváhagyott. A 2.3. pontban meghatározott devizanemek a Portfóliókezelő által jóváhagyott devizanemnek minősülnek.

3.2.3 A Megbízó jogosult a Portfólió terhére kifizetést, illetve értékpapír-kivonást (továbbiakban: Tőkekivonás) elrendelni. A Tőkekivonást a Megbízó cégszerűen aláírt jognyilatkozattal rendelheti el. **Amennyiben a Megbízó** a Tőkekivonás elrendeléséről írásban, faxon, vagy a tőkekivonást elrendelő jognyilatkozat scannelt példányát tartalmazó e-mail útján tájékoztatja a Portfóliókezelőt, a Portfóliókezelő **a Tőkekivonást** a befektetések gyors és hatékony felszabadításához szükséges időt is figyelembe véve, főszabály szerint legkésőbb **10 (azaz tíz) napon belül teljesíti.** A Tőkekivonást a Portfóliókezelő a Felek kifejezett eltérő megállapodása hiányában forintban, a Megbízó által megadott, a Megbízó részére vezetett fizetési számlára teljesíti.

Amennyiben a Tőkekivonás teljesítése érdekében pénzügyi eszköz visszaváltására, eladására, likvidálására, illetőleg más devizanemben lévő pénzeszköz konvertálására van szükség, erről a Portfóliókezelő a tőkekivonási rendelkezésről való tudomásszerzésével értesíti a Megbízót – megjelölve benne, hogy a teljesítési és elszámolási periódusok miatt esetlegesen a fentiektől eltérően mikor kerülhet sor a kivonásra
A Tőkekivonásból adódó esetleges veszteségre és hozamcsökkenésre a Portfóliókezelő a jelen megállapodás megkötését megelőzően tájékoztató jelleggel, illetve a jelen megállapodásban is felhívja a Megbízó figyelmét. Az ilyen veszteségért és hozamcsökkenésért, valamint a Tőkekivonásból eredően a Megbízót ért károkért a Portfóliókezelőt felelősség nem terheli. Ha a Portfólió értéke a Tőkekivonás eredményeként a Minimális Érték alá csökken, akkor a Portfóliókezelő jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására.

3.2.4 Amennyiben a Portfólió értéke a Minimális Érték alá csökken, akkor erről a Portfóliókezelő értesítheti a Megbízót, aki köteles a Portfóliókezelő értesítését követő 15 napon belül nyilatkozni, hogy a portfóliókezelésre átadott vagyon mértékét szándékozik-e megnövelni a Minimális Értékig. Ha a Megbízó arról nyilatkozik, hogy nem szándékozik a portfóliókezelésbe adott vagyon fentiek szerinti növelésére, vagy ha a portfóliókezelésre átadott vagyon 3 (három) hónapot meghaladóan nem éri el a Minimális Értéket, akkor a Portfóliókezelő jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására.

3.2.5 Minden olyan esetben, amikor a Portfóliókezelő jelen szerződésben foglalt feladatainak ellátásához egyedi meghatalmazás vagy más nyilatkozat szükséges, a Megbízó késedelem nélkül köteles a meghatalmazást vagy más nyilatkozatot kiadni. A Megbízó vállalja, hogy a jelen pont szerinti meghatalmazást vagy más nyilatkozatot olyan időben bocsátja a Portfóliókezelő rendelkezésére, hogy a Portfóliókezelő a vonatkozó kötelezettségeit a jogszabályi és szabályozói előírásoknak, valamint a jelen szerződés rendelkezéseinek megfelelően tudja teljesíteni. Ennek elmaradásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő

következményekért a Portfóliókezelőt felelősség nem terheli és a Megbízó helytállási kötelezettséggel tartozik a Portfóliókezelő felé.

3.2.6 A Megbízó szavatosságot vállal a portfóliókezelésbe átadott eszközök per-, teher- és igénymentességéért.

3.2.7 **A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a befektetési politika betartásával**

(a) **a Portfóliókezelő saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt;**

(b) **a Portfóliókezelő kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,**

**a Portfólió javára megszerezzen**. Ezen rendelkezés különösen, de nem kizárólagosan a Portfóliókezelő vagy kapcsolt vállalkozása által mindenkor kibocsátott kötvényekre és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra (pl. MKB kötvények) vonatkozik.

3.2.8 A Megbízó a Polgári Törvénykönyv 6:13.§ (3) bekezdésében foglaltakra hivatkozva kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy a Portfóliókezelő által jelen szerződés alapján a Portfólió javára és terhére történő **ügyletkötések során érdekellentét áll fenn a Megbízó és a Portfóliókezelő**, mint az ügylet végrehajtásában közreműködő befektetési szolgáltató **között**.

3.2.9 Amennyiben a Portfóliókezelő a Megbízó javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Portfóliókezelő teljesíti. Ennek érdekében a Megbízó köteles a Portfóliókezelőt tájékoztatni arról, ha valamely pénzügyi eszköz tekintetében tudomással bír ilyen bejelentési vagy közzétételi kötelezettség lehetőségének felmerüléséről. A Megbízó jelen szerződés 9. számú mellékletét képező nyilatkozaton (Megbízó nyilatkozata bennfentes viszonyról) tájékoztatja a Portfóliókezelőt azokról a pénzügyi eszközökről, amelyekkel kapcsolatban személyére tekintettel jogszabályi bejelentési vagy közzétételi kötelezettség felmerülhet.

A Portfóliókezelő kizárólag a Kezelt állomány vonatkozásában vizsgálja a bejelentési és közzétételi kötelezettségre vonatkozó előírásokat. Amennyiben a bejelentési vagy közzétételi kötelezettség a Megbízó kezelt vagyonon kívüli állományát is érinti, úgy ezen bejelentési és közzétételi kötelezettséget a Portfóliókezelő nem köteles teljesíteni.

## 4. A Portfólió nyilvántartása, tájékoztatási kötelezettség

4.1. A Portfóliókezelő az egyes ügyfelei számára kezelt portfóliókat ügyfelenként, és ha egy ügyfél számára több portfóliót is kezel, portfóliónként tartja nyilván és kezeli. A Portfóliókezelő a naptári hónapok utolsó napjával rendszeresen értékeli a Portfólióban található eszközök piaci értékét a jelen szerződés 3. számú mellékletében (Eszközérték- és hozamszámítás) foglalt eszközérték-számítás szabályai szerint.

4.2. A Portfóliókezelő a Bank I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályban meghatározottak szerint jelentést készít a Megbízó és azt a Megbízó részére megküldi (rendszeres jelentés).

Ellenkező írásos kikötés hiányában a Portfóliókezelőtől rendkívüli adatszolgáltatásként kapott olyan információ, amelyet a Megbízó nem előre meghatározott célra kért, nem

minősül, illetve nem minősíthető a pénzügyi eszközök értékéről, tartalmáról, illetve megfelelősségéről szóló kijelentésnek vagy kötelezettségvállalásnak.

4.3. A Portfóliókezelő által készítendő jelentés küldésének módjáról a Megbízó a 11. számú (Jelentések küldésének módjáról rendelkezés) mellékletben rendelkezik.

4.4. Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (EMIR), az Európai Parlament és a Tanács 236/2012/EU rendelete (2012. március 14.) a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel kapcsolatos egyes szempontokról (Short Selling Rendelet), továbbá az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU Rendelet módosításáról (MiFIR) alapján fennálló jelentési, adatszolgáltatási, valamint közzétételi kötelezettséget a Portfóliókezelési szolgáltatással összefüggésben a Portfóliókezelő teljesíti. Ennek érdekében az Megbízó köteles Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátani természetes személy esetében a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adatokat, nem természetes személy esetében pedig a LEI kódját.

4.5. A Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében tájékoztatja a Megbízót arról, ha a Portfólió jelen szerződés 3. számú melléklete (Eszközérték- és hozamszámítás) alapján meghatározott összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.

4.6. A Megbízó elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven a Portfóliókezelő rendelkezésére, a Portfóliókezelő jogosult kizárólag a rendelkezésre álló nyelven biztosítani a Megbízó számára, így Megbízó több nyelven kaphat tájékoztatást.

4.7. Megbízó vállalja, hogy a Portfóliókezelő által megküldött jelentésekkel kapcsolatban észlelt kifogásairól késedelem nélkül tájékoztatja a Portfóliókezelőt.

## 5. Kapcsolattartás

5.1. A Portfóliókezelő részéről a Megbízóval jelen szerződés teljesítése során elsődlegesen kapcsolatot tartó személyeket (kapcsolattartók) és elérhetőségüket jelen szerződés 7. számú (Kapcsolattartás) melléklete tartalmazza. A kapcsolattartók személyében beálló változásokról a Portfóliókezelő írásban tájékoztatja a Megbízót.

5.2. A Megbízó részéről a Portfóliókezelővel jelen szerződés teljesítése során kapcsolatot tartó személyeket és elérhetőségüket jelen szerződés Kapcsolattartás melléklete tartalmazza. Megbízó kijelenti, hogy a megadott kapcsolattartó személyek külön-külön önállóan teljes körű felhatalmazással bírnak arra, hogy a jelen szerződés teljesítése kapcsán a Megbízó képviseletében eljárjanak. Felek rögzítik, hogy a Megbízó bármilyen írásbeli jognyilatkozatához a Megbízó cégszerű aláírási joggal rendelkező képviselőinek cégszerű aláírása szükséges.

5.3. Felek a kapcsolattartók személyében vagy adataiban beálló változásról írásban értesítik egymást.

5.4. Amennyiben a Megbízó a „NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról szóló" nyilatkozatban az e-mail címét megadja, akkor ezzel a kapcsolattartás elsődleges módjaként az e-mailen történő kommunikációt választja. Ebben az esetben a Megbízó a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Portfóliókezelőt arra, hogy a szerződés teljesítése során a Megbízóval közlendő információkat, jognyilatkozatokat – beleértve a banktitoknak, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak minősülő adatot vagy információt is, a Megbízó NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról szóló" nyilatkozatban megadott e-mail címére küldje. A Portfóliókezelő az általa küldött adatokat, információkat, jognyilatkozatokat titkosítva (kódolva) küldi meg a Megbízó által megadott e-mail címre.

5.5. Megbízó kijelenti, hogy tájékoztatást kapott arról, hogy a Kapcsolattartás mellékletben a Portfóliókezelő részéről megadott telefonszámokon folytatott telefonbeszélgetések hangrögzítésre kerülnek. A rögzített hangfelvételek kezelésével kapcsolatban a Portfóliókezelő az I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el. Megbízó jelen szerződés aláírásával a hangrögzítéshez, a hangfelvételek, mint személyes adatai kezeléséhez hozzájárul. A Portfóliókezelő akkor ad telefonon keresztül információt a Megbízó részére, ha a Megbízó ügyfélazonosító jelszavát az MKB Bank Nyrt. nyilvántartásba vette, és a Megbízó a Megbízó, az eljáró kapcsolattartó nevét és az ügyfélazonosító jelszót a híváskor közli.

5.6. A Megbízott által végzett adatkezelés szabályait jelen szerződés 7. melléklete tartalmazza

## 6. A Portfóliókezelőt megillető díjazás és költségek

6.1. Az e szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a Portfóliókezelőt a 5. számú mellékletben (Díjmelléklet) meghatározott díjazás illeti meg. A díj meghatározásához szükséges számításokat a Portfóliókezelő a 3. számú mellékletben (Eszközérték- és hozamszámítás) leírt algoritmusok szerint végzi. A félreértések elkerülése céljából a Felek rögzítik, hogy a Díjmellékletben foglalt díjakon túl a Megbízót terhelik a Portfóliószámlához, mint összevont értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódó, ideértve a letétkezeléshez kapcsolódó díjak és költségek is, így különösen, de nem kizárólagosan az állományi díj. A Portfólió terhére kerülnek továbbá elszámolásra Portfólióban lévő pénzügyi eszközökkel összefüggő, a Portfóliókezelő által levont vagy beszedett adók is.

6.2. A Portfóliókezelő a Díjmellékletben meghatározott díjak közül a Portfóliókezelési díj időarányos részét a tárgy negyedévet, illetve a jelen szerződés megszűnését követő 15 napon belül kiszámlázza a Megbízónak, és a kiszámlázott díj összegével a Portfóliószámlát közvetlenül megterheli. A Portfóliókezelő a Sikerdíjat évente, a tárgyévet követő év január 15-ig, illetve jelen szerződés megszűnését követő 15 napon belül kiszámlázza a Megbízó részére és a kiszámlázott Sikerdíj összegével a Portfóliószámlát közvetlenül megterheli. A Tranzakciós díjak a tranzakcióval egyidejűleg kerülnek terhelésre a Portfóliószámlán. A Portfóliókezelő a piaconként eltérő mértékű Tranzakciós költségekről tájékoztatást ad.

6.3. A Portfóliókezelő ezúton is tájékoztatja a Megbízót arról, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletek (tranzakciók) kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség is keletkezhet, amely megfizetése nem a Portfóliókezelőn keresztül történik.

## 7. Vitás kérdések rendezése és joghatóság

7.1. A Felek kijelentik, hogy az esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket elsősorban békés úton, egyeztető eljárás keretében kívánják rendezni. Ha valamely vitás kérdés békés rendezése nem vezet eredményre a Felek között, akkor a Felek jogvitájukra a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező rendes bíróság eljárását kötik ki.

## 8. A szerződés hatálya

8.1. Jelen szerződést a Felek határozatlan időre kötik.

8.2. A szerződést bármelyik fél írásban, indoklási kötelezettség nélkül, háromhavi felmondási idővel a naptári negyedév végére mondhatja fel (rendes felmondás). A szerződés a Felek kölcsönös megegyezésével is megszüntethető.

8.3. A Feleket azonnali hatályú rendkívüli felmondási jog illeti meg, ha a másik fél e szerződésben vállalt kötelezettségeit neki felróhatóan súlyosan megszegi. A felmondást ebben az esetben írásban, indoklással ellátva kell a másik fél részére megküldeni.

8.4. Jelen szerződés megszűnik, ha a Portfóliószámla bármely oknál fogva megszűnik.

8.5. Felek a szerződés megszűnésének napján a Portfólió aznapi eszközértéke alapján, minden, a Portfóliót illető követeléssel és Portfóliót terhelő kötelezettséggel együtt elszámolnak egymással. A Portfóliókezelőt a szerződés megszűnése napjáig illeti meg rendelkezési jog a Portfóliószámla felett, és a Portfóliókezelőt e napig illeti meg díjazás.

## 9. Titoktartás

9.1. A Felek kijelentik, hogy mindazon információkat, melyek a Megbízóra, a Portfóliókezelőre, jelen szerződés alapján kezelt vagyonra, a szerződés tartalmára, valamint a Felek által egymásnak átadott adatokra, számításokra, döntésekre, így különösen a Portfóliókezelő által végrehajtott tranzakciókra vonatkoznak, a Felek üzleti, bank- és értékpapírtitokként kezelik. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve fentieket a Felek a másik Fél előzetes – közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt – engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, számára hozzáférhetővé nem teszik. Megbízó jelen szerződés aláírásával hozzájárul, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződés teljesítése érdekében igénybe vett szolgáltatókkal a jelen szerződés teljesítése céljából szükséges adatokat közölje.

9.2. A Felek hozzájárulnak ahhoz, hogy a közöttük fennálló szerződéses kapcsolat tényét, további adatok feltüntetése nélkül a másik Fél külön engedély nélkül felhasználhassa, harmadik személlyel közölhesse.

## 10. Vegyes rendelkezések

10.1. Jelen szerződés a 2.3. és 2.4. pontban meghatározottak szerint lép hatályba. A szerződés 2.4. pontja az aláírással lép hatályba.

10.2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Portfóliókezelő I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzat rendelkezéseit, valamint Általános Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. A Megbízó kijelenti, hogy a Portfóliókezelő hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Megbízó tisztában van azzal, hogy Portfóliókezelő az Üzletszabályzatok egyoldalú módosítására jogosult az azokban meghatározott feltételekkel.

10.3. A Megbízó kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást – ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is – a jelen szerződés megkötését megelőzően a Portfóliókezelő az I. számú Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzat, a MiFID Terméktájékoztató (a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról), a portfóliókezelésről szóló Ügyféltájékoztató, a portfóliókezelési szerződés-tervezet és a Kondíciós Lista útján megadta, a Megbízó azt megértette és tudomásul vette, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a Portfóliókezelővel. Megbízó kijelenti továbbá, hogy az előzőekben felsorolt dokumentumokat jelen szerződés megkötését megelőzően átvette.

10.4. Megbízó kijelenti, hogy megismerte a Portfóliókezelő Végrehajtási és allokációs politikáját - amely tartalmazza annak ismertetését, hogy a Portfóliókezelő a portfóliókezelési szolgáltatás során hogyan fogja teljesíteni a végrehajtható ügyletet, megbízást - az abban foglaltakat Megbízó elfogadja, és vállalja az esetleges módosítások figyelemmel kísérését és azok el nem fogadásának kifejezett jelzését a Portfóliókezelő felé. A saját számlás kereskedés kockázatait mérlegelve, az Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a végrehajtható ügyletet, megbízást kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa a Portfóliókezelő Végrehajtási és allokációs politikájában foglaltaknak megfelelően. A Portfóliókezelő Végrehajtási és allokációs politikáját a 9. számú melléklet tartalmazza.

Amennyiben a Befektetési Irányelvekben megfogalmazottak eltérnek Végrehajtási és allokációs politikában foglaltaktól, úgy a Befektetési Irányelvekben megfogalmazottak irányadóak.

10.5. A mellékletek a szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

10.6. Megbízó kijelenti, hogy nem amerikai állampolgár és nem minősül amerikai személynek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye alapján.

10.7. A Felek a jelen szerződést írásban, közös megegyezéssel módosíthatják. Amennyiben azonban bármilyen olyan változtatás szükséges, amely kizárólag valamely mellékletet

érinti, úgy a Felek az érintett mellékletet jogosultak külön módosítani és cégszerűen aláírni. Ebben az esetben a módosított melléklet a cégszerű aláírás napján hatályba lép és a szerződés részévé válik és a módosítással érintett melléklet ezzel egyidejűleg hatályát veszti.

**10.8. Megbízó kijelenti, hogy a szerződésben félkövér betűtípussal kiemelt rendelkezéseket és a Kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmát is megértette, az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.**

10.9. A szerződő Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt kölcsönös elolvasás és értelmezést követően ezennel aláírják.

Kelt, Budapest

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| **Megbízó** | **Portfóliókezelő** |

Mellékletek:

1. számú melléklet: Portfóliókezelésre átadott portfóliószámlák meghatározása
2. számú melléklet: Portfóliókezelésre átadott pénzügyi eszközök meghatározása
3. számú melléklet: Befektetési Irányelvek
4. számú melléklet: A Pénzügyi eszközök értékelésének szabályai (Eszközérték- és Hozamszámítás)
5. számú melléklet: Számítási képletek
6. számú melléklet: A portfóliókezelési díjszámítás és költségek (Díjmelléklet)
7. számú melléklet Adatkezelési tájékoztató
8. számú melléklet: Végrehajtási politika és allokációs politika
9. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika
10. számú melléklet: Alkalmassági teszt kiértékelése
11. számú melléklet: Jelentések
12. számú melléklet: Kapcsolattartás - a Portfóliókezelő neve és címe, elérhetőségi adatai; Portfóliókezelő és a Megbízó közötti kapcsolattartásnak a módjai
13. számú melléklet: Meghatalmazás

14. számú melléklet: Megbízó nyilatkozata bennfentes viszonyról
15. számú melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat

**3. számú melléklet**

## Az MKB Bank Nyrt. legkedvezőbb végrehajtási (best execution) politikája

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a jelen szabályzatot (a továbbiakban Végrehajtási Politikát) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 63. § (1)- (6) alapján a megbízások ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról – az Európai Bizottság (EU) 2017/565 Bizottság felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: MiFID Rendelet) 66. cikkében meghatározottak alapján készítette, mely a MiFID besorolás alapján lakosságinak, illetve szakmainak minősülő ügyfelek megbízásainak végrehajtására vonatkozik.
A végrehajtási politika valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében információkat tartalmaz azon különféle kereskedési helyszínekről, ahol a befektetési vállalkozás végrehajtja az ügyfélmegbízásokat, valamint azon tényezőkről, amelyek befolyásolják a végrehajtás helyszínének megválasztását. A Végrehajtási Politika tartalmazza azon helyszíneket, amelyek lehetővé teszik a befektetési vállalkozás számára, hogy következetesen a lehető legjobb eredményt érje el ügyfélmegbízásai végrehajtása során, ezért a Bank nem kéri fel az ügyfeleit a kereskedési helyszín kiválasztására. A Bank az ügyfél vagy potenciális ügyfél kellően indokolt kérésére további tájékoztatást nyújt azokról a szervezetekről, amelyek a továbbított vagy elhelyezett megbízásokat végrehajtják.

A Bank figyelemmel kíséri a végrehajtási politika hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja. Rendszeresen értékeli, hogy a végrehajtási politikában foglalt végrehajtási helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az ügyfél számára, illetve hogy meg kell-e változtatnia a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályait. A Bank értesíti ügyfeleit a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályok vagy a végrehajtási politika lényeges változásairól,

A Bank legalább évente felülvizsgálja Végrehajtási Politikáját és megbízás-végrehajtási mechanizmusait. A felülvizsgálatra akkor is sor kerül, ha olyan lényegi 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) következett be, amely befolyásolja a Banknak a konzisztens módon a lehető legjobb eredményt elérő végrehajtásra irányuló képességét, amely a Végrehajtási Politikában szereplő helyszínek alkalmazására alapul. A Bank értékelést végez a lényeges változások beálltakor és fontolóra veszi az átfogó legjobb végrehajtási követelmény teljesítéséhez szükséges tényezők viszonylagos fontosságának megváltoztatását.

A Bank tájékoztatja ügyfeleit a végrehajtási politikáról, melynek keretében világosan és kellően részletesen, az ügyfelek által könnyen értelmezhető módon ismerteti, hogy a befektetési vállalkozás hogyan fogja végrehajtani ügyfelei megbízásait. A Bank beszerzi ügyfelei előzetes egyetértését a végrehajtási politikához.
A Bank minden eszközosztály tekintetében – eszközosztályonként – éves alapon összesíti és közzéteszi a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínt, valamint teljesítési partnert azok közül,

amelyeken az előző évben ügyfélmegbízásokat végrehajtott, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is[10].

A Bank a 2017/575 EU 66. cikk (9) bekezdésével összhangban az ott meghatározott pénzügyi eszközök tekintetében és esetben, évente egyszer díjazás nélkül elérhetővé teszi a nyilvánosság számára az érintett ügyletek végrehajtásának minőségével kapcsolatos adatokat az alábbi összefoglaló linken: www.mkb.hu/befektetesekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok

A Bank a politikának megfelelően veszi fel, továbbítja és hajtja végre az ügyfél pénzügyi eszközök megvásárlására vagy eladására vonatkozó megbízását. Az ügyfél megbízásának legjobb végrehajtása szempontjából a Bank vizsgálja, hogy megbízás rögzítése, továbbítása és végrehajtása megfelelt-e a politikában foglaltaknak.

## I. Az ügyfél utasításainak prioritása

Ha a Bank a Végrehajtási Politikában felsorolt valamely szempont vonatkozásában az ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hajtja végre. Az ügyféltől származó meghatározott utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatják a Bankot a megbízások lehető legjobb eredményű elérésére a Végrehajtási Politikában megtervezett és kialakított lépések megtételében!
Amelyik szempontra az utasítás nem vonatkozik, arra vonatkozóan a Bank a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően jár el a megbízás teljesítése során.

Ha az Ügyfél a megbízásra vagy a megbízás meghatározott elemére vonatkozó konkrét utasítást adott, és a Bank ezzel összhangban hajtja végre a megbízást vagy a megbízás meghatározott elemét, akkor ezzel a Bank eleget tesz az ügyfél számára a lehető legjobb eredmény elérése érdekében minden elégséges lépés megtételére vonatkozó kötelezettségnek.

## II. Pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások rögzítésének és továbbításának elvei

(1) Az ügyfelek által adott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank az általa alkalmazott kereskedési rendszerekben vagy az értékpapír számlavezető rendszerben haladéktalanul rögzíti. A Bank nem fogad be olyan megbízást, amelynek kereskedési rendszerben vagy értékpapír számlavezető rendszerben történő azonnali rögzítésére nem képes.
(2) Amennyiben az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó limitáras vagy stop/loss megbízást adott, a Bank rendszereiben rögzíti a limitáras vagy stop/loss megbízás felvételének pontos idejét, a későbbiekben pedig az esetleges teljesülés pontos idejét.
(3) Amennyiben az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó piaci áras megbízást adott, a Bank a rendszereiben rögzíti az ügyfél számára bekért indikatív ár begyűjtésének, az indikatív ár ügyfél felé történő továbbításának, az indikatív ár ügyfél által történő elfogadásának vagy visszautasításának, valamint az ügyfél által elfogadott indikatív ár Bank által történő kötési árfolyamként történő visszaigazolásának, avagy a tranzakció teljesülésének pontos idejét.
(4) Ha az ügyfél által pénzügyi eszközre vonatkozó piaci, limitáras, vagy egyéb megbízás teljesülése akár az ügyfél határozott utasítása akár a piaci árfolyam alakulás miatt csak részletekben teljesíthető, a Bank rögzíti valamennyi részteljesülés pontos idejét.
(5) Az ügyfelek által adott, azonos pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank ár-idő prioritás szerinti sorrendben hajtja végre.
(6) A Bank az ügyfelek megbízásait sem egymással sem a Bank saját megbízásaival nem vonja össze.

## III. Pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások legkedvezőbb teljesítésének elvei

[10] Első alkalommal 2019-ben a 2018. évre vonatkozóan.

(1) A pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások végrehajtásánál a legkedvezőbb teljesítés biztosítása érdekében a Bank az alábbi kritériumokat veszi figyelembe az (5) alpontban meghatározott tényezők viszonylagos fontosságának meghatározásánál:

i. az ügyfél tulajdonságait, beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is,
ii. a megbízás jellemzőit, beleértve azt is, ha a megbízás értékpapír finanszírozási ügylettel jár,
iii. a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzőit,
iv. a végrehajtási helyszín jellemzőit.

(2) A Magyarországon, szabályozott piacon (tőzsdén) forgalmazott, belföldi kibocsátók által kibocsátott belföldi pénzügyi eszközök közül a tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokra vonatkozó megbízások Magyarországon, a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT) kerülnek teljesítésre, a többi pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások esetében a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról
(3) Amennyiben a pénzügyi eszközt külföldi kibocsátó bocsátotta ki (külföldi pénzügyi eszköz), de az magyarországi szabályozott piacon (tőzsdén) is forgalmazásra kerül, a megbízás az ügyfél egyértelmű utasítása alapján Magyarországon is teljesítésre kerülhet, ellenkező esetben a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról.
(4) Amennyiben a pénzügyi eszköz Magyarországon nem került szabályozott piacra (tőzsdére) bevezetésre, és az ügyfél nem adott határozott utasítást a teljesítés helyszínének kiválasztásához, a Bank a V. pontban részletezett szempontok alapján dönt a legkedvezőbb kereskedési helyszín meghatározásáról.
(5) A teljesítés minőségének meghatározása átfogó felmérésen alapul, amiben szerepel a pénzügyi eszköz ára (nettó ár), a megbízás helyszínén történő teljesítése során felmerülő költség, a megbízás végrehajtásának időigénye, a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, továbbá a megbízás nagyságrendje, a megbízás jellege vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolás., (Bszt. 62. § (2) bekezdés). (Amennyiben több teljesítési helyszín kínál egyformán jó teljesítési minőséget, a körülmények alapos mérlegelése után a Bank választja ki a végrehajtási helyszínt. Az ügyfél a legkedvezőbb teljesítés helyszínének kiválasztásáról a szabályzat mellékletében kap tájékoztatást.
(6) A Bank félévente jelentést készít, melyben részletezi az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó, ügyfél megbízása alapján végrehajtott tranzakciók teljesülési árát, a végrehajtás gyorsaságát, valamint valószínűségét.

## IV. Végrehajtási helyszínek

A Bank az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait az alábbi kereskedési helyszínek egyikén hajtja végre, figyelembe véve az egyes lehetséges kereskedési helyszínek jellemzőit, illetve az ügyfél felé történő legkedvezőbb végrehajtás alapelveit.

A Bank jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Bank azon pénzügyi eszközök tekintetében is, amelyek valamely kereskedési helyszínre bevezetésre kerültek, az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait kereskedési helyszínen kívül is végrehajthatja. Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtáshoz az ügyfél előzetes hozzájárulása szükséges, mely lehet általános, vagy egyes ügyletre vonatkozó hozzájárulás. A Bank az általános hozzájárulást írásbeli nyilatkozat formájában, az egyes ügyletek vonatkozásában pedig az ügyletkötést megelőzően azon a csatornán szerzi be, amelyen keresztül az ügyletkötésre sor kerül. A Bank ezúton hívja fel ügyfelei figyelmét, hogy a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtás kockázatokkal járhat, mint például az ebből származó partnerkockázat, elszámolási és egyéb kockázatok.

A Bank jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Bank az ügyfelek egyes külföldi tőzsdéken végrehajtott megbízásának végrehajtásához közreműködőként olyan befektetési szolgáltatókat vesz igénybe, melyek a végrehajtási helyszínek egy részén nem rendelkeznek közvetlen tőzsdetagsággal. A Bank által használt közreműködők, és tőzsdetagásgaik listája a következő:

- Canaccord Genuity Ltd: London Stock Exchange (LSE)

- Mirabaud Securites Ltd: nem tőzsdetag

Végrehajtási helyszín típusok:

„végrehajtási helyszín”: szabályozott piac, MTF, OTF, rendszeres internalizáló, árjegyző, a likviditás egyéb biztosítója vagy harmadik országbeli olyan jogalany, amely az előbb felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

Kereskedési helyszínek

1.) Szabályozott piac:
az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:
   *a)* piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer,
   *b)* megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
   *c)* a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
   *d)* rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
   *e)* szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben,

2.) Multilaterális Kereskedési Rendszer (MTF): olyan multilaterális rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze a kereskedés során megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve,
3.) Szervezett Kereskedési Rendszer (OTF): multilaterális rendszer, mely nem szabályozott piac vagy MTF, és amely több harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül oly módon, hogy az szerződést eredményez.

Egyéb végrehajtási helyszínek

4.) Rendszeres Internalizáló (SI): Olyan befektetési vállalkozás, mely az ügyfelek részére szervezett keretek között, sajátszámlás kereskedés keretében gyakran, rendszeresen és jelentős nagyságrendben biztosítja az ügyletkötés lehetőségét oly módon, hogy az ügyfél megbízásait kereskedési helyszínen kívül, multilaterális rendszer működtetése nélkül hajtja végre.
5.) Árjegyző: az a saját számlás kereskedést folytató személy, amely egy pénzügyi eszközre folyamatos vételi és eladási kötelezettséget vállal az általa meghatározott árakon
6.) Likviditás egyéb biztosítója
7.) Olyan harmadik országbeli jogalany, amely az 1)-6) alatt felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

Saját számlával szemben történő végrehajtás:
Amennyiben a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában nem minősül rendszeres internalizálónak, de a legjobb teljesítés érdekében indokoltnak tekinthető, akkor az ügyfél által pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást a Bank saját kereskedési számlájával szemben teljesítheti. A saját számlával szembeni teljesítés feltétele, hogy
i.) az eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható legyen

ii.) az ügyfélre nézve a tranzakció a legkedvezőbb feltételek mellett történjen
iii.) az ügyfél a fentiekről a Banktól előzetes tájékoztatást kapjon, melyhez a hozzájárulását általánosan és ügyletenként is megadhatja.

A Bank az előzetes tájékoztatásban kimutatja és megindokolja, hogy a saját számlával szemben történő megbízás végrehajtás költség, marzs, díjak valamint a tranzakcióra vonatkozó egyéb megfontolások szempontjából az ügyfél számára nem hátrányos.

Jelen Végrehajtási Politika melléklete tartalmazza a végrehajtási helyszínek pénzügyi eszköz osztályonkénti bontását. Ennek során a Bank a lakossági és szakmai ügyfélmegbízások között nem tesz különbséget, mivel a szakmai ügyfélmegbízások esetén is a lakossági ügyfélmegbízásokra vonatkozó szigorúbb követelményeket alkalmazza.

## V. A legkedvezőbb teljesítés helyszínének meghatározásakor figyelembe vett tényezők

Az ügyfelek által adott megbízások teljesítési helyszínének meghatározása szempontjából a legfontosabb, hogy a Bank a megbízások végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt érje el, figyelembe véve az árat, a költségeket, a gyorsaságot, a végrehajtás és teljesítés valószínűségét, a nagyságrendet, a jelleget, vagy bármilyen más a végrehajtás szempontjából jelentős megfontolást. Az egyes tényezők relatív súlyának megállapításánál figyelembe vételre került, hogy a Bank valamennyi ügyfele lakossági ügyfél kategóriába kerül besorolásra, így a megbízás legkedvezőbb feltételekkel történő végrehajtása esetén – összhangban a MiFID II. 27. cikkében írtakkal - az ár, illetve a megbízás végrehajtásához kapcsolódó költségek bírnak a legnagyobb jelentőséggel, ez indokolja e tényezők VP-ben írt relatív súlyát.

Amennyiben az ügyfél határozott megbízást adott, a Bank az utasításnak megfelelően hajtja végre a tranzakciót. Az ügyfél kifejezetten erre irányuló kérésére a Bank, a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél megbízását a Bszt. 62-63.§-ban foglalt legjobb végrehajtás követelményeinek megfelelően hajtotta végre.

A Bank kijelenti, hogy nem fogad el semmilyen díjazást, kedvezményt, pénzbeli előnyt annak ellentételezésére, hogy az ügyfél megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínre irányítja.

A Bank a honlapján minden évben eszközosztályonként közzéteszi az öt legjelentősebb kereskedési helyszínt, valamint teljesítési partnert, ahol a kereskedési volumen szerint az ügyfélmegbízások végrehajtásának mennyisége a legmagasabb volt, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is[11].

### 1. Ár

A legjobb ár elérése – egyebek mellett – a végrehajtási helyszíneken érvényesülő szabályokban és előírásokban megfogalmazott ár megállapítási, árközzétételi mechanizmusoktól függ. Ezek a szabályok és előírások határozzák meg például, hogy az árat aukciós folyamat segítségével alakítják-e ki, teszik-e közzé (megbízások által mozgatott piac), vagy egy semleges piaci résztvevő (vezető bróker vagy piacvezető szereplő, market-maker) működik közre, mint közvetítő (jegyzés által mozgatott piac) az ár kialakításában. A legjobb ár megítélése a társuló költségekkel kialakult teljes ellenérték figyelembe vételével történik.
A teljesítés helyszínének likviditásán kívül a referenciapiacok bekapcsolása, a jegyzési kötelezettség és a maximális eladási – vételi marzsok kialakítása azok a további tényezők, amelyek befolyásolják az elérhető árat.

[11] Első alkalommal 2019-ben a 2018. évre vonatkozóan.

Személyre szabott termékeket is magában foglaló, tőzsdén kívüli termékek kereskedésével kapcsolatos megbízások teljesítése vagy az azokkal való kereskedésre irányuló döntés során a Bank a termék árának meghatározáskor használt információk begyűjtésével és amennyiben lehetséges, azonos vagy hasonló termékek összehasonlításával ellenőrzi az ügyfélnek ajánlott ár méltányosságát.

**2. Költségek**

A költségek magukban foglalják:
a) a Bank által felszámított díjakat és jutalékokat

b) a végrehajtási helyszín(pl.tőzsde vagy árjegyző) által felszámított díjakat

c) a végrehajtási partner díjait, azokban az esetekben, amikor a megbízás teljesítésére a Bank közvetítőt (pl. bróker) veszt igénybe.

d) a megbízás teljesítése során a harmadik fél számára kifizetett egyéb díjakat (pl.adók, stamp duty, elszámolási díjak) abban a mértékben, amilyen mértékben az ügyfelet terheli.

Fix áron végrehajtott ügyletek esetén a tranzakciós költségeket a pénzügyi eszköz ára tartalmazza. Az egyes végrehajtási helyszínek esetén eltérőek lehetnek a felszámított díjak és felmerült költségek. E díjakat, költségeket tételesen a Bank vonatkozó Kondíciós listái, illetve a Bank és az ügyfél közötti egyedi megállapodások tartalmazzák. A Bank mindenkor aktuális Kondíciós listái a www.mkb.hu honlapon érhetőek el. A Bank a megbízás legkedvezőbb végrehajtása során kizárólag az ügylethez kapcsolódó közvetlen díjakat, költségeket és egyéb fizetési kötelezettségeket értékeli, és ennek alapján határozza meg a megbízás összköltségét. A Bank a legkedvezőbb végrehajtás során nem értékeli az ügylethez közvetlenül nem kapcsolódó közvetett költségeket, díjakat (pl. a pénzügyi eszköz tartásával, a szerződés létrehozásával felmerülő egyéb közvetettköltséget, számlavezetési díjat, transzferálás költségét).

A Bank az ügyfelek számára felajánlott kondíciós lista összeállításakor a lehetséges végrehajtási helyszínek közül a legkedvezőbb költségeit veszi figyelembe, így jutalékai összetételével és kiszabásával nem tesz méltánytalan különbséget a végrehajtási helyszínek között. A harmadik fél költségei tranzakciós költségekből (pl. jutalékok, tranzakciós díjak) és az elszámolás költségeiből (pl. klíring díj, szállítási díj) állnak. Ezek a költségek változhatnak piaci szegmensek és a teljesítés helyszíne szerint. A részben történő teljesítés érinti a harmadik fél költségeit, ezért ezeket be kell vonni a vizsgálatba. Abban az esetben, ha költség szempontjából több kereskedési helyszín tűnik azonos minőségűnek, a költségekbe be kell számítani a Bank saját díjait és jutalékait is valamint egyéb végrehajtással összefüggő költségeket is.

**3. A teljesítés gyorsasága (időigénye)**

A teljesítés gyorsasága alatt a megbízásnak az érintett teljesítés helyszínén történő átvétele és a megbízás allokációja között eltelt időt értjük. Az érintett szabályozott piacok nyitvatartási ideje mellett az érintett végrehajtási helyszínek szabályzataiban és előírásaiban meghatározott maximális teljesítési idők azok a kulcstényezők, amelyek elősegítik az ügyfél-megbízások lehető leggyorsabb teljesítését. A teljesítés gyorsasága mint relatív tényező súlyának kialakításánál figyelembe veendő körülmény, hogy az ügyfélmegbízások gyors és hatékony módszere a garancia arra, hogy az ügyfél által adott megbízások a piacon a megbízás megadásának pillanatában érvényes relatíve legjobb árszinten tudnak teljesülni.

**4. A megbízás nagyságrendje**
A legkedvezőbb teljesítés elvét annak megfelelően kell alkalmazni, hogy az érintett pénzügyi eszközcsoportokban az ügyletek milyen nagyságrendje jellemzi a piacot lakossági (nem intézményi) ügyfelek esetében. Az érintett pénzügyi eszköz-csoportok szempontjából jellemzőnek tekinthető

megbízási nagyságrendek a mellékletben találhatók. Amennyiben egy megbízás típusa és/vagy nagyságrendje lényegesen eltér attól, ami a piacon jellemzőnek tekinthető, a Bank a megbízást az ügyfél erre irányuló kifejezett kérése esetén hajtja végre..

**5. A teljesítés valószínűsége**

A teljesítés valószínűsége mint a végrehajtást befolyásoló relatív tényező súlya az adott kereskedési / végrehajtási helyszín által biztosított likviditás alapján kerül meghatározásra, mely mind az árat, mind a végrehajtás sebességét alapvetően befolyásolja.

Ebben az összefüggésben nincs annak jelentősége, hogy természetes likviditásról van-e szó, vagy – kérésre – egy vezető bróker vagy piacvezető szereplő (market maker) biztosítja a likviditást. A referencia-piacok bekapcsolása és az érintett kereskedési helyszínek szabályaiban és előírásaiban megfogalmazott teljesítési kötelezettségek nagy valószínűséggel biztosítják, hogy a megbízás teljesül.

**6. Az elszámolás valószínűsége**

A legkedvezőbb végrehajtás helyszínének meghatározásakor a Bank feltételezi, hogy az elfogadott/standard elszámolási módszer alkalmazható annak a pénzügyi eszköznek az esetében, amelyre vonatkozóan a megbízás érkezett. Amennyiben az értékpapír számlák letétkezelője különbözik a teljesítés helyszínén szokásos letétkezelő típusától, az ügyfélnek határozott utasítást kell adnia.

Az „elszámolás valószínűsége" azokat a tényezőket foglalja össze, amelyek biztosítják a befektető maximális védelmét. A tényezők közül a lényegesebbek:

1. A szabályozott piacok, MTF-ek és OTF-ek jogszabályok szerinti működése, valamint a szabályozott piacok, MTF-ek és OTF-ek folyamatos hatósági felügyelete.
2. Pénzügyi felügyeleti hatóságok működése, amelyek felügyelik elsősorban:
    a. az árképzést
    b. a teljesítési garanciák betartását (pl. „a legjobb ár" elvét)
    c. a tőzsdei szabályzatok és előírások betartását
    d. a szabályozott piacokra, MTF-re és OTF-re vonatkozó jogszabályok és előírások betartását
3. Az érintett teljesítési helyszín által nyújtott tájékoztatási szolgáltatások.
4. Az érintett teljesítési helyszínen érvényesülő, a hibás ügyletekre (Mistrade) vonatkozó szabályozások.
5. Teljesítési garanciák az érintett tőzsdei szabályzatokban és előírásokban.
6. A befektetők védelmét szolgáló mechanizmusok a tőzsdéket érintő jogszabályokban és előírásokban
7. A leszállítással kapcsolatos működési kockázatok

**7. A megbízás jellege és egyéb releváns megfontolások**

A fentieken túl a Bank figyelembe vesz és a legkedvezőbb végrehajtási helyszín kiválasztásánál megfontol minden olyan körülményt, amely ügyfelek felé történő legkedvezőbb végrehajtást érdemben befolyásolja. Ilyen tényező lehet egyebek mellett a tranzakció végrehajtásában együttműködő brókerrel fennálló kapcsolat időtartama, minősége, a tranzakció végrehajtása során történő kommunikáció sebessége, valamint a brókerek panaszkezelési gyakorlata.

## VI. A legkedvezőbb teljesítési helyszín kiválasztását befolyásoló tényezők súlyozása

Az egyes végrehajtási tényezőket azok egymáshoz viszonyított fontosságuk alapján kell súlyozni. Ez a súlyozás a Bank részéről annak felmérését igényli, hogy a szakértői szempontokon túl az érintett ügyfelek számára melyik tényező mennyire fontos. Ennek meghatározásához a Bank szakértői véleményeket és ügyfélvéleményeket vesz figyelembe 50-50%-os súllyal. A felkért szakértők véleménye mellett kiválasztott ügyfélkör a tényezőket rangsorolja, melyek kiértékelését követően alakul ki a BANK legkedvezőbb teljesítési helyszín kiválasztását befolyásoló tényezők súlyozása. A súlyozás

további befolyásoló tényező függvénye, ez a megbízás tárgya, azaz a megbízás milyen termékcsoportba vagy eszközosztályba tartozó termékre vonatkozik.

**1.) Ár: 25%** *Indoklás: Az adott pénzügyi termék bekerülési és eladási ára az ügyfél által realizálható hozam legfontosabb determinánsai.*
**2.) Költségek: 15%** *Indoklás: Adott pénzügyi termékkel kapcsolatos tranzakció explicit és implicit költségei közvetlenül befolyásolják az ügyfél által realizált hozamot. Magasabb költségek ugyanakkor jelenthetnek az ügyfél számára előnyösebb szolgáltatást, ami összhangban van a legkedvezőbb teljesítés elvével.*
**3.) Teljesítés gyorsasága: 10%** *Indoklás: A gyors teljesítés biztosítja azt, hogy az ügyfél a piacon adott pillanatban érvényes árfolyamszinten tranzakciót tud végrehajtani.*
**4.) Megbízás nagyságrendje: 5%** *Indoklás: A Bank nem tesz különbséget az ügyfelek megbízásai között azok mérete alapján. A Bank által elért piacok a lakossági megbízás méretet képesek zökkenőmentesen kiszolgálni. Amennyiben ez a kiszolgálás nem biztosítható, a Bank az ügyfelet a megbízás rögzítésekor tájékoztatja.*
**5.) Teljesítés valószínűsége:15%** *Indoklás: Az adott kereskedési helyszín által biztosított likviditás alapvetően befolyásolja a legkedvezőbb végrehajtást mind ár, mind gyorsaság, mind költségek tekintetében. Amennyiben az ügyfél megbízásának nagyságrendje a piaci likviditási körülmények miatt nem teszi lehetővé a legkedvezőbb végrehajtást, a Bank az ügyfelet a megbízás rögzítésekor tájékoztatja.*
**6.) Elszámolás valószínűsége:10%** *Indoklás: A késedelmes elszámolás az ügyfél birtokon belül kerülését hátráltatja az adott pénzügyi termék vonatkozásában.*
**7.) Megbízás jellege és egyéb megfontolások: 20%** *Indoklás: Az ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásának adott kereskedési helyszínre történő továbbítása függ olyan, nem számszerűsíthető tényezőktől is, melyek biztosítják a legkedvezőbb teljesítést. A Bank a brókereinek kiválasztásakor az ár mellett egyéb kritériumokat is vizsgál, mint például az adott bróker elérhetősége, vagy a panaszkezelési gyakorlata.*

## VII. A legkedvezőbb teljesítés politikájának felülvizsgálata, a végrehajtás minőségének elemzése

**Éves felülvizsgálat**
A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, és összhangban az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó jelentéssel minden évben felülvizsgálja a végrehajtási politikát, figyelembe véve a végrehajtási helyszíneket, teljesítési partnereket, valamint a végrehajtás során releváns szempontokat, minőségi tényezőket (elszámolási rendszerek, kereskedést megszakító napi árfolyamlimit alkalmazása, tervezett intézkedések), más releváns megfontolásokat (partnerkockázat, reputáció). A legkedvezőbb végrehajtás elvei is felülvizsgálatra kerülnek, ha olyan lényeges változások történtek, amelyek azt eredményezik, hogy a megbízások legkedvezőbb teljesítés elveinek megfelelően kiválasztott végrehajtási helyszín nem garantálja folyamatosan, hogy az ügyfél érdeke maximálisan figyelembevételre kerüljön. A Bank folyamatosan figyeli a legkedvezőbb végrehajtási politikájának hatékonyságát az esetleges hiányosságok pótlása érdekében.

**Éven belüli felülvizsgálat**
A Bank éven belül is felülvizsgálja a végrehajtási politikát, ha olyan változás következik be a piaci folyamatokban, vagy a szolgáltató működésében, üzlepolitikájában, amely befolyásolhatja azt, hogy a hatályos végrehajtási politikában foglaltakkal érvényesülni tudjon a legjobb végrehajtás elve. A felülvizsgálat érintheti a kereskedési helyszínekkel, teljesítési partnerekkel kapcsolatos módosításokat is, új helyszín felvétele, régi megszűnése, a végrehajtási helyszínek, teljesítési partnerek sorrendjének díjstruktúra változás miatt.

**A végrehajtás minőségének elemzése**
A bank elemzi a végrehajtás minőségét annak érdekében, hogy megbizonyosodjon arról, hogy az ügyfelek számára a legjobb végrehajtási helyszínt választja ki és valóban a legjobb végrehajtást

biztosítja. Az elemzés eredményét összhangban a Bizottság 2016. június 8-i (EU) 2017/576. számú rendeletével évente közzéteszi a honlapján annak érdekében, hogy a nyilvánosság és a befektetők tájékozódhassanak az első öt végrehajtási helyszínnel kapcsolatos információról és a végrehajtás minőségéről.

A Bank a minőség ellenőrzésének módszereiről és szempontjairól az alábbi pontok alapján jelen végrehajtási politikában tájékoztatja a befektetőket.

A végrehajtás minőségét a bank a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően pénzügyieszköz-osztályokra vonatkozóan külön elemzi, beleértve a részvényjellegű pénzügyi eszközök esetében az árlépésköz szerint vett különböző likviditási alosztályokat.

A Bank az ügyfélmegbízások teljesítésére használt első öt végrehajtási helyszín közzététele során közzéteszi a megbízások volumentés és számát, és külön felhívja a befektetők figyelmét, ha az adott pénzügyieszköz-osztályban nagyon kis számú megbízást hajt végre.

A végrehajtás minőségének elemzése és az első öt végrehajtási helyszín közzététele során a Bank szerepelteti azon megbízások százalékos arányát, melyek esetében az ügyfelek döntöttek a végrehajtási helyszín megválasztásáról, mert ezen ügyletek torzítják a legjobb minőségre vonatkozó értékelést.

Az elemzésben a Bank külön kiemel minden olyan esetet, amikor a Bank és a végrehajtási helyszín között szoros kapcsolat áll fenn.

A különböző megbízástípusok fontos tényezőt jelenthetnek annak magyarázatához, hogy a befektetési vállalkozások hogyan és miért egy adott végrehajtási helyszínen hajtanak végre megbízásokat ezért a Bank egyértelműen megkülönbözteti az elemzésben a megbízástípusok különböző kategóriái.

A végrehajtás minőségének értékelése, és az első öt végrehajtási helyszín közzététele során a Bank megkülönbözteti a lakossági és szakmai ügyfelek megbízásait, amennyiben i. teljesített megbízást mindkét befektetői körnek az adott pénzügyieszköz-osztályban, és ii. a megbízások teljesítésének szempontjai valóban különböztek és ezért indokolt ezeket külön szerepeltetni.

Amennyiben a Bank használ végrehajtási helyszíneket értékpapír-finanszírozási ügyletekhez. az elemzés és az első öt végrehajtási helyszín közzététele során ezen ügyleteket külön szerepelteti, és a többi ügyletre vonatkozó adatokból kivonja annak érdekében, hogy a más szempontok alapján, és jellemzően nagy volumenben végrehajtott megbízások ne torzítsák a többi ügyletre vonatkozó eredményeket.

Az évente közzétett végrehajtás minőségére vonatkozó elemzés részét képezi az adott elemzés elvégzéséhez használt eszközök és a végrehajtási helyszínek által az (EU) 2017/575 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint közzétett, a végrehajtás minőségére vonatkozó adatok ismertetése annak érdekében, hogy a befektetők értékelni tudják az elemzés hatékonyságát.

A Bank az éves elemzésében közzéteszi az összes végrehajtási helyszínekkel a nyújtott vagy kapott kifizetésekkel és a kapott engedményekre, kedvezményekre vagy nem pénzbeli juttatásokra vonatkozóan fennálló megállapodások elemzését is, kitérve arra, hogy ezen megállapodások hogyan hatnak a befektetők költségeire, és hogyan felelnek meg a 2014/65/EU iránylevnek.

Az első öt kereskedési helyszínre vonatkozó közzététel során a Bank pénzügyieszköz-osztályonként szerepelteti a kereskedési helyszín nevét és azonosítóját, a helyszínen végrehajtott megbízások volumenét és számát a teljes végrehajtott volument százalékaként, a megbízások közül a passzív, az

agresszív és az irányított megbízások arányát, valamint jelzi, ha az előző évben az adott pénzügyieszköz-osztályban kereskedési naponként átlagosan egynél kevesebb kereskedést hajtott-e végre.

A Bank az egyes végrehajtási helyszínek tekintetében, pénzügyieszköz-osztályok szerinti bontásban az elemzés végén összefoglalja a következtetéseit az alábbi szempontok szerepeltetésével:

1. A végrehajtási tényezők, különösen az ár, a költségek, a gyorsaság, a végrehajtás valószínűségének tulajdonított fontosság indoklása
2. A végrehajtási helyszínekkel fennálló szoros kapcsolat, összeférhetetlenség, közös tulajdonlás ismertetése
3. A végrehajtási helyszínekkel a nyújtott vagy kapott kifizetésekre, a kapott engedményekre, kedvezményekre vagy nem pénzbeli juttatásokra vonatkozóan kötött specifikus megállapodások ismertetése
4. Azon tényezők magyarázata, amelyek a vállalkozás végrehajtási politikájában felsorolt végrehajtási helyszínek listájának módosításához vezettek, ha volt ilyen módosítás;
5. Végrehajtási helyszínekben bekövetkezett változás, és ennek indokai
6. Lakossági és szakmai befektetőkre vonaktozó végrehajtási gyakorlat különbségeinek szerepeltetése és magyarázata
7. Annak ismertetése, hogy más kritériumok elsőbbséget kaptak-e a közvetlen ár- és költségmegfontolásokkal szemben a lakossági ügyfélmegbízások végrehajtásakor, és ezek az egyéb kritériumok a teljes ellenértéket figyelembe véve miként voltak elengedhetetlenek az ügyfél számára a lehető legjobb eredmény eléréséhez; g) annak ismertetése, hogy a befektetési vállalkozás hogyan használta fel a végrehajtás minőségével kapcsolatos adatokat és eszközöket, beleértve az (EU) 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat; h) amennyiben alkalmazandó, annak ismertetése, hogy a befektetési vállalkozás hogyan használta fel a 2014/65/EU irányelv 65. cikke alapján létrehozott valamely összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

MELLÉKLET VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁHOZ

| **Pénzügyi eszközosztály** | **Elsődleges végrehajtási helyszín** |
|---|---|
| Hazai kereskedési helyszínen kereskedett részvények, befektetési alapok | |
| Hazai székhelyű kibocsátók szabályozott piacra (tőzsde) bevezetett részvényei | Budapesti Értéktőzsde (XBUD) |
| Budapesti Értéktőzsde által működtetett MTF-re bevezetett részvények | Budapesti Értéktőzsde BÉTA piac (BETA)<br>Budapesti Értéktőzsde Xtend MTF (XTEND) |
| Budapesti Értéktőzsdére bevezetett befektetési jegyek | Budapesti Értéktőzsde (XBUD) |
| Tőzsdén kereskedett derivatívák | |
| Értékpapírosított derivatívák (certifikátok, warrantok, egyéb) | Budapesti Értéktőzsde (XBUD) azonnali piac |
| Devizafutures és tőzsdei devizaopciós ügyletek | Budapesti Értéktőzsde (XBUD) származékos piac (jellemzően az MKB Bank Nyrt. saját számlája által biztosított likviditással) |
| Részvény- és indexfutures és tőzsdei részvényopciós ügyletek | Budapesti Értéktőzsde (XBUD) származékos piac (jellemzően az MKB Bank Nyrt. saját számlája által biztosított likviditással) |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | |
| Magyar állampapírok | MKB Bank saját számlája<br>MTS Hungary (HUNG)<br>Tullett Prebon Securities MTF (TPSL)<br>Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF)<br>GFI Securities Ltd - OTF (GFSO)<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| MKB Csoport által kibocsátott kötvények és diszkont papírok | MKB Bank saját számlája |
| Egyéb hazai székhelyű kibocsátók kötvényei és diszkont papírjai | Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF)<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| Külföldi kibocsátók kötvényei és diszkont papírjai | Bloomberg Trading Facility Limited (BMTF)<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| Befektetési alapok | |
| MKB Pannónia Alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyei | MKB Bank saját számlája (forgalmazás) |
| Hazai székhelyű alapkezelők által kezelt alapok befektetési jegyei | MKB Bank saját számlája (forgalmazás) |
| Külföldi székhelyű alapkezelők által kezelt alapok befektetési jegyei | MKB Bank saját számlája (forgalmazás) |
| Tőzsdén kívül kereskedett derivatívák | |
| Kamatláb derivatívák (swap, FRA, egyéb) | MKB Bank saját számlája<br>Tullet Prebon Europe MTF (TPEL)<br>ICAP MTF - FX DERIVATIVES (IMFD)<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| Deviza forward, swap és egyéb derivatív ügyletek | MKB Bank saját számlája<br>Tullet Prebon Europe MTF (TPEL)<br>ICAP MTF - FX DERIVATIVES (IMFD)<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| Részvényopciós ügyletek és értékpapírosított derivatívák (certifikátok, warrantok) | MKB Bank saját számlája<br>kereskedési helyszínen kívül (OTC végrehajtás) |
| Külföldi kereskedési helyszínen kereskedett részvények, befektetési alapok az alábbi táblázatban szereplő teljesítési helyszínek, elsősorban az adott értékpapír elsődleges piaca. | |

| Ország | Kód | Tőzsde | Weblap |
|---|---|---|---|
| Ausztrália | XASX | AUSTRALIAN SECURITIES EXCHANGE LIMITED | https://www.euronext.com/en/products/indices/BE0389555039-XBRU |
| Ausztria | WBAH | WIENER BOERSE AG AMTLICHER HANDEL | https://www.wienerborse.at/wissen/boersenlexikon/buchstabe-a/amtlicher-handel/ |
| | XWBO | WIENER BOERSE AG | https://www.wienerborse.at/en/ |
| | ORCB | RAIFFEISEN CENTROBANK | https://www.rcb.at/ |
| Belgium | ALXB | NYSE EURONEXT - EURONEXT BRUSSELS | https://www.euronext.com/en/products/indices/BE0389555039-XBRU |
| | XBRU | EURONEXT BRUSSELS | |
| Csehország | XPRA | THE PRAGUE STOCK EXCHANGE | https://www.pse.cz/ |
| Dánia | XCSE | OMX NORDIC EXCHANGE COPENHAGEN | http://www.nasdaqomxnordic.com/ |
| Dél-Afrika | XJSE | JSE SECURITIES EXCHANGE | https://www.jse.co.za/ |
| Egyesült Királyság | XLON | LONDON STOCK EXCHANGE | http://www.londonstockexchange.com/home/homepage.htm |
| | AIMX | LONDON AIM | http://www.londonstockexchange.com/companies-and-advisors/aim/aim/aim.htm |
| | TRQX | TURQUOISE | https://www.lseg.com/areas-expertise/our-markets/turquoise |
| Finnország | XHEL | OMX NORDIC EXCHANGE HELSINKI | http://www.nasdaqomxnordic.com/ |
| Franciaország | XPAR | NYSE EURONEXT - EURONEXT PARIS | https://www.euronext.com/en/products/indices/FR0003500008-XPAR |
| Görögország | XATH | ATHENS EXCHANGE | http://www.helex.gr/ |
| Hollandia | XAMS | NYSE EURONEXT - EURONEXT AMSTERDAM | https://www.euronext.com/en/products/indices/NL0000000107-XAMS |
| Hong Kong | XHKG | STOCK EXCHANGE OF HONG KONG LTD, THE | https://www.hkex.com.hk/?sc_lang=en |
| Indonézia | XIDX | INDONESIA STOCK EXCHANGE | http://www.idx.co.id/index-En.html |
| Írország | XDUB | IRISH STOCK EXCHANGE - MAIN MARKET | http://www.ise.ie/ |
| Japán | XJAS | JASDAQ SECURITIES EXCHANGE | http://www.jpx.co.jp/english/ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | XOSE | OSAKA SECURITIES EXCHANGE | |
| | XTKS | TOKYO STOCK EXCHANGE | |
| Kanada | XTSE | TORONTO STOCK EXCHANGE | https://www.tsx.com/ |
| | XTSX | TSX VENTURE EXCHANGE | |
| Lengyelország | XWAR | WARSAW STOCK EXCHANGE | https://www.gpw.pl/en-home |
| Mexikó | XMEX | BOLSA MEXICANA DE VALORES (MEXICAN STOCK EXCHANGE) | https://www.bmv.com.mx/en |
| Németország | EUWX | EUWAX | https://www.boerse-stuttgart.de/ |
| | XETR | XETRA | http://www.xetra.com/xetra-en/ |
| | XFRA | DEUTSCHE BOERSE AG | http://www.deutsche-boerse.com/dbg-de/ |
| | FRAA | BOERSE FRANKFURT - REGULIERTER MARKT | http://en.boerse-frankfurt.de/ |
| | HAMA | BOERSE HAMBURG - REGULIERTER MARKT | www.boersenag.de/ |
| | HANA | BOERSE HANNOVER - REGULIERTER MARKT | |
| | XBER | BOERSE BERLIN | www.boerse-berlin.de/ |
| | XDUS | BOERSE DUESSELDORF | https://www.boerse-duesseldorf.de/ |
| | XMUN | BOERSE MUENCHEN | https://www.boerse-muenchen.de/ |
| | XSTU | BOERSE STUTTGART | https://www.boerse-stuttgart.de/ |
| Norvégia | XOSL | OSLO BORS | https://www.oslobors.no/ |
| Olaszország | MTAA | BORSA ITALIANA | http://www.borsaitaliana.it/homepage/homepage.htm |
| Portugália | XLIS | NYSE EURONEXT - EURONEXT LISBON | https://www.euronext.com/en/products/indices/PTING0200002-XLIS |
| Spanyolország | XMAD | BOLSA DE MADRID | http://www.bolsamadrid.es/esp/aspx/Portada/Portada.aspx |
| | XMCE | MERCADO CONTINUO ESPANOL | www.bolsamadrid.es/esp/aspx/Mercados/Precios.aspx?mercado=MC |
| Svájc | XSWX | SWISS EXCHANGE | https://www.six-swiss-exchange.com/index.html |
| | XVTX | SWX EUROPE | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Svédország | XSTO | OMX NORDIC EXCHANGE STOCKHOLM | http://www.nasdaqomxnordic.com/ |
| Szingapúr | XSES | SINGAPORE EXCHANGE | https://www.sgx.com/ |
| Thaiföld | XBKK | STOCK EXCHANGE OF THAILAND | https://www.set.or.th/en/ |
| Törökország | XIST | ISTANBUL STOCK EXCHANGE | www.borsaistanbul.com/en/ |
| USA | XISX | INTERNATIONAL SECURITIES EXCHANGE, LLC | https://www.ise.com/market-data/ |
| | XASE | AMERICAN STOCK EXCHANGE | https://www.nyse.com/markets/nyse-american |
| | XNAS | NASDAQ | http://www.nasdaq.com/ |
| | XNGS | | |
| | XNCM | | |
| | XNMS | | |
| | XNYS | NEW YORK STOCK EXCHANGE | https://www.nyse.com/index |
| | ARCX | | |
| | XOTC | OTC BULLETIN BOARD | http://www.finra.org/industry/otcbb/otc-bulletin-board-otcbb |
| | OOTC | OTC US | https://www.otcmarkets.com/ |

**4. számú melléklet**

# Az MKB Bank Nyrt.

# Összeférhetetlenségi politikája

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 110. §-a alapján az befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfeleit hátrányosan érintő érdek-összeütközésekre vonatkozóan összeférhetetlenségi politikát köteles készíteni.
Törvényi kötelezettsége alapján az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank), mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetetlenségi politikát fogadta el.

## I. Az összeférhetetlenségi politika célja

A Bank összeférhetetlenségi politikájának célja, hogy meghatározza azokat az elveket és szervezeti kereteket, amelyek megakadályozzák azt, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban olyan összeférhetetlenségi helyzet keletkezzen, amely hátrányt okozhat ügyfeleinek. A Bank a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során biztosítja az ügyfél érdekeinek elsőbbségét.
Jelen összeférhetetlenségi politika kizárólag azon összeférhetetlenségi helyzetekre vonatkozik, amely ügyfeleink számára okozhatnak hátrányt, és nem tárgya azon összeférhetetlenségi helyzetek azonosítása és kezelése, amely ügyfeleink számára nem okozhat hátrányt.
Az összeférhetetlenségi politika a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő összeférhetetlenségi helyzetekre vonatkozik, és nem tárgya az MKB egyéb szolgáltatásaival és tevékenységeivel kapcsolatban felmerülő összeférhetetlenségi helyzetek kezelése.

## II. Az összeférhetetlenségi politika hatálya

Az összeférhetetlenségi politika hatálya a Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének nyújtásában érdekelt területeire terjed ki. Figyelemmel az MKB Csoportra, az összeférhetetlenségi politika figyelembe veszi azokat a körülményeket, amelyekről a Bank rendelkezhet információkkal, és amelyek a csoport többi tagjának tevékenységéből és szervezeti működéséből következően összeférhetetlenséghez, érdekkonfliktushoz vezethetnek. Az összeférhetetlenségi politika kiterjed a Bankra, a Bank alkalmazottaira, a Bankkal kapcsolatban álló személyekre, továbbá az ügyfelek, valamint ügyfél-csoportok esetében felmerülő összeférhetetlenségi esetekre.

A Banknak a következő befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások nyújtására van engedélye az MKB Bank Nyrt. I. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata alapján, amelyekkel kapcsolatban összeférhetetlenségi helyzet merülhet fel:

- ☐ megbízás felvétele és továbbítása,
- ☐ megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára,
- ☐ sajátszámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje,
- ☐ portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli,
- ☐ befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást,
- ☐ pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás): az értékpapír saját számlára

történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás,

- ☐ pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása,
- ☐ pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- ☐ a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, okirati formában előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése: 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
- ☐ befektetési hitel nyújtása: pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott hitel, ha az MKB Bank részt vesz az ügylet lebonyolításában
- ☐ a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

A Bank a fentieken túl – univerzális hitelintézetként – pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Ennek keretében elsősorban számlát vezet, valamint hitelt nyújt, és betétet gyűjt ügyfeleitől. A pénzügyi szolgáltatási tevékenység keretében rendelkezésre álló információk estenként alkalmasak lehetnek arra, hogy az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetetlenségi helyzeteket idézzenek elő. Figyelemmel arra, hogy a Bank hitelintézeti befektetési szolgáltatónak minősül, az összeférhetetlenségi politika hatálya kiterjed továbbá a Bank által nyújtott releváns pénzügyi szolgáltatásokra is. Az összeférhetetlenségi politika hatálya alá nem tartoznak a Bank egyéb szolgáltatásai vagy egyéb tevékenységével összefüggésben felmerülő összeférhetetlenségi esetek és érdekkonfliktusok.
Ügyfelünk számára potenciális hátránnyal járó összeférhetetlenségi helyzetek a következő érintettek között merülhetnek fel:

- ☐ A Bank ügyfelei és a Bank
- ☐ A Bank ügyfelei és a Bank vezető állású személyei valamint alkalmazottai (a továbbiakban együtt: alkalmazott)
- ☐ A Bank ügyfelei egymás közötti viszonylatában.

## III. Az összeférhetetlenség azonosítása

Összeférhetetlenségként kell kezelni azokat a ténylegesen fennálló vagy potenciálisan felmerülő összeférhetetlenségi helyzeteket, érdekkonfliktusokat, amelyek az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járhatnak. A Bank az összeférhetetlenséget okozó körülményeket különösen az alábbi szempontok alapján vizsgálja meg:

- ☐ fogyasztóvédelmi szempontból,
- ☐ piacfelügyeleti szempontból, különösen a bennfentes információkkal kapcsolatos visszaélések vizsgálatára,
- ☐ prudenciális szempontból, különösen a belső kontroll rendszer, a belső védelmi vonalak, a belső szabályozások hiányosságaira visszavezethető visszaélésekre.

A Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban potenciális összeférhetetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- ☐ A Bank vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- ☐ A Bank vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;

- A Bank vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a Bank vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;
- a Bank vagy alkalmazottja egy az ügyféltől eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzőt kap vagy fog kapni az ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

A Bank az általa nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek, illetve kiegészítő szolgáltatások tekintetében azonosítja és nyilvántartja azokat a körülményeket, amelyek az ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek (konfliktus-mátrix). A konfliktus mátrix megállapítja az összeférhetetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében a Bank által követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket.

- Vezető állású személyre vonatkozó összeférhetetlenség

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége végzésére létrehozott szervezeti egységének vezetője vagy az irányításért felelős, döntési hatáskörrel rendelkező személye ugyanilyen munkakörben a Bank más szervezeti egységénél, más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál nem foglalkoztatható.

- Munkavállalói érdekellentétek

A munkavállaló érdeke a munkájának megfelelő módon történő elvégzése, a Bank üzleti eredményének növelése és a kitűzött célok megvalósítása. Ezekből az érdekekből fakadóan az alábbi érdekellentétek, összeférhetetlenségi helyzetek adódhatnak:

- munkabér és bónusz megszerzése,
- alkalmazotti ügyletek, személyes befektetés,
- külső üzleti tevékenységhez kapcsolódóan.

- Munkavállaló és ügyfél között fennálló érdekellentétek

A Bank az ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás és/vagy kiegészítő szolgáltatás tekintetében az ügyfél érdekeit tartja szem előtt, befektetési tevékenységét becsületesen, tisztességesen, befektetési szolgáltatótól elvárt szakértelemmel és szakmai gondosság mellett végzi. A Bank az általa elérni kívánt pénzügyi nyereség vagy az esetlegesen felmerülő veszteség elkerülése céljából nem hozhat olyan döntéseket, amelyek miatt az ügyfelet kár éri, azaz kizárólag a fenti célból nem terhelhet ügyfélre további költségeket utólagosan megállapított egyéb díj, költség címén.

A Bank valamennyi alkalmazottja az összeférhetetlenségi helyzetek teljeskörű átvilágítása érdekében köteles bejelenteni minden Bankon kívüli érdekeltségét.
A befektetési szolgáltatások díjazását (díj, jutalék vagy előny létéről, jellegéről és összegéről, vagy az összeg számítási módjáról) világosan, egyértelműen, minden felmerülő költségre kitérve hozza az ügyfél tudomására, a szolgáltatás igénybevételét megelőzően.
A díjszabásra vonatkozó hirdetményben meghatározott díjakon felül a Bank alkalmazottja további díjat, költséget nem kérhet, és nem fogadhat el.
A Bank az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok részére nyújtott befektetési szolgáltatásokat, kiegészítő szolgáltatásokat meghatározza, valamennyi érintett ügyfelének lehetőséget nyújt a meghirdetett szolgáltatások igénybe vételére.

A Bank alkalmazottai nem köthetnek olyan ügyletet, ami bennfentes kereskedelmet, piacbefolyásolást valósít meg, vagy üzleti titkot, értékpapírtitkot, biztosítási titkot, banktitkot, pénztártitkot, fizetési titkot sért vagy adatvédelmi jogszabályban védett információ feltárásával, felhasználásával jár, illetve ami nem áll összhangban a Bank Bszt.-ben meghatározott kötelezettségeivel.

A Bank alkalmazottai nem adhatnak olyan javaslatot, ajánlást, befektetési tanácsot, és nem közölhetnek

olyan információt, amely birtokában az ügyfél nagy valószínűséggel bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás, adatvédelmi vagy titoksértéssel járó ügyletbe kezd (függetlenül attól, hogy ez sérti-e a bennfentes információ átadására vonatkozó szabályokat), és ezzel az alkalmazott tisztában van vagy tisztában kellene lennie.

A Bank jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezik a bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás megakadályozására vonatkozóan. A pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében megfigyelési-, illetve tiltó-listákat vezet, amelyek az érzékeny információk átadásának felügyeletét, a bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.

A Bank olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet működtet, amelyen belül elkülönülnek egymástól a hitelezési szolgáltatással, illetve a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek, ezáltal biztosítva az egyes funkciók függetlenségét, és az adatátadás, a banktitoknak és értékpapírtitoknak minősülő információk elkülönítését, az esetleges adatátadás ellenőrzését. A 'Kínai fal' szabályozás célja, hogy a Bank az általa végzett tevékenységekkel kapcsolatban tudomására jutó adatok birtokában ne tudja befolyásolni a hitelezési, illetve tőkepiaci tevékenységekkel foglalkozó üzletágak, valamint az egyéb piaci szereplők közötti ügyleteket.

Alkalmazotti ügylet az olyan ügylet, amelyet az érintett banki alkalmazott szakmai tevékenységi körén kívül köt, illetve az az ügylet, amelyet az érintett személy, annak hozzátartozója vagy olyan személy részére kötött, akivel fennálló kapcsolata folytán az érintett személynek anyagi érdeke fűződik az ügylethez. Valamennyi alkalmazott köteles nyilatkozni arról, hogy milyen esetleges összeférhetetlenségi problémát okozó, vagy annak látszatát keltő külső tevékenységekkel, pénzügyi érdekeltségekkel kapcsolatokkal rendelkezik.
A Bank belső szabályzatban szabályozza, hogy alkalmazottak saját, velük egy háztartásban élő személy, a közeli hozzátartozója és egyéb módon érintett személy –beleértve a Bankot is- nevében vagy javára történő, pénzügyi eszközre vonatozó ügyletkötések feltételeit és eljárásait.

A Bank belső szabályzatban szabályozza, hogy tilos a dolgozónak a saját számlája (illetve bármely olyan számla, amely felett rendelkezési jogköre van) vonatkozásában pénzügyi tranzakciót könyvelni, törzsadat módosítást, törlést, számlanyitást és megszüntetést végrehajtania.
A Bank összeférhetetlenségnek tekinti azt az esetet, amikor a Bank alkalmazottjának a Bank ügyfelének számlája felett rendelkezési joga van. Kivételt képez ez alól, ha az érintett ügyfél az érintett alkalmazott közeli hozzátartozója vagy élettársa. Ebben az esetben a Bank a számlán végrehajtott ügyleteket személyes alkalmazotti ügyletnek tekinti.

A Bank az információs aszimmetriát érdek-összeütközésnek tekinti, ezért kiemelt figyelmet fordít az alkalmazottak képzésére. Rendszeres tréning keretében biztosítja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységben résztvevő alkalmazottak az ügyfeleket korrekt módon tájékoztassák, döntéseikben ne befolyásolják, a Bank termékei és folyamatai átláthatóak legyenek. A megfelelő ügyféltájékoztatás és információs aszimmetria kezelése érdekében a Bank rendszeres ellenőrzéseket végez.

A Bank tisztességesen, kellő szakértelemmel és szakmai gondossággal eljárva, az ügyfél legjobb érdekének figyelembe vételével jár el, így a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatosan díjat, jutalékot vagy nem pénzügyi előnyt az ügyfélnek adni vagy tőle elfogadni csak akkor lehet, ha a szolgáltatás elvégzése előtt a Bank a díj, jutalék vagy előny létéről, jellegéről és összegéről, (vagy az összeg számítási módjáról) az ügyfél részére világos, átfogó, pontos és érthető tájékoztatást ad. A díj vagy jutalék kifizetését a Bank úgy alakítja ki, hogy azok a befektetési szolgáltatáshoz közvetlenül kapcsolhatóak.
A Bank a pénzügyi vagy nem pénzügyi előnyszerzésre (ösztönzésre) vonatkozóan meghatározott, jogszabályi előírások szerint jár el, a Bank a forgalmazásért harmadik fél által fizetett ellenszolgáltatást kizárólag a jogszabályban előírt módon és feltételekkel fogad el, melyről évente tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

A Bank az alkalmazottak vonatkozásában belső szabályzatában határozza meg az ajándék elfogadásának feltételeit, a Bank alkalmazottja nem fogadhat el és nem adhat ajándékot, mely ellentétben áll az ajándékozóra vagy a megajándékozottra vonatkozó bármilyen jogszabállyal, előírással, megvesztegetésként, elszámolásként értelmezhető, nincs összhangban a szokásos üzleti gyakorlattal, normákkal (nem az üzleti kapcsolat építésére szolgál, hanem üzleti döntés befolyásolására vagy tisztességtelen előnyszerzésre irányul vagy annak a látszatát kelt(het)i).

A Bank Etikai Kódexe a Bank minden szakterületére, munkatársára, valamint az Igazgatóság tagjaira vonatkozik, és ezen személyek kötelesek az Etikai Kódexben megfogalmazott elveknek és szabályoknak megfelelően eljárni a munkájuk során.

## IV. Összeférhetetlenségi helyzetek kezelése

A Bank az összeférhetetlenségi helyzetek kezelése során mindenkor megfelel a Bszt. 110. §-ában írt jogszabályi követelményeknek, amelyek szerint:

- úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó releváns személyek közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen, valamint azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze;
- különálló ellenőrzést biztosít azon releváns személyek számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a befektetési vállalkozás saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza;
- kizárja azon releváns személyek javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet;
- megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt a releváns személyt, aki ilyen feladatot lát el;
- megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó releváns személy párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

A jogszabályi követelményeknek megfelelően az összeférhetetlenségi helyzetek kialakulásának megelőzésére (előzetes kezelésére), a Bank a következő eszközöket és intézkedéseket alkalmazza:

- A jogszabályi követelményeknek megfelelően az egymástól elkülönítendő üzleti területeket szervezetileg elválasztja, illetve egymástól elkülönült rendszerekben kezeli azon információkat, amelyek együttes ismerete összeférhetetlenséghez vezethet (kínai fal).
- Azon alkalmazottakat, akiknél tevékenységük keretében érdekkonfliktus merülhet fel, a Bank kötelezi a pénzügyi eszközökkel folytatott valamennyi ügyletük feltárására, illetve egyes ügyelettípusokat kifejezetten tilt alkalmazottai egyes csoportjai részére.
- A Bank jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezik a bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás megakadályozására vonatkozóan.
- A pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében megfigyelési-, illetve tiltó-listákat vezet, amelyek az érzékeny információk átadásának felügyeletét, a bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.
- Folyamatosan ellenőrzi az összeférhetetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottaink pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteit, valamint bankunk pénzügyi eszközökkel folytatott saját számlás tevékenységét.

- A Bank a megbízások végrehajtása során a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően jár el, vagy ügyfél kifejezett utasításait követi.
- Az alkalmazottak számára folyamatos oktatásokat szervez a Bank, annak érdekében, hogy megtanulják felismerni és elkerülni az összeférhetetlenségi helyzeteket.
- A Bank megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségeinek biztosítására.

A Bank a jelen összeférhetetlenségi politikában megjelölt eljárások és intézkedések mellett, az érdekkonfliktusok és összeférhetetlenségi helyzetekből eredő kockázatok kezelésére egyéb intézkedéseket is alkalmazhat.

Amennyiben az összeférhetetlenség vagy az érdekellentét kezelésére irányuló szervezeti szabályok és a belső szabályozás rendelkezései nem elegendőek megfelelő megbízhatósággal annak biztosítására, hogy az ügyfelek érdekei sérelmének kockázatát megelőzze, és az összeférhetetlenség lehetséges felmerülése nem zárható ki, a Bank a befektetési szolgáltatás és/vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásának elvállalását megelőzően kellő részletességgel, világosan feltárja az összeférhetetlenségi helyzet jellegét az ügyfél előtt annak érdekében, hogy az ügyfél ezen körülmények ismeretében dönthessen a szolgáltatás igénybevételéről.

## V. Szervezeti keretek

Az összeférhetetlenségi helyzetek kezelése és azonosítása, valamint a belső szabályozás kialakítása a Compliance és Adatvédelmi Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely terület felel a fenti elvek betartatásának ellenőrzéséért, az összeférhetetlenségi politika rendszeres felülvizsgálatáért, a potenciális összeférhetetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetetlenségi helyzetek kezeléséért, valamint az azonosított és kezelt összeférhetetlenségi helyzetek nyilvántartásáért.

A Bank az Összeférhetetlenségi Politikát és az Összeférhetetlenségi nyilvántartást legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja.
A Bank az érintett szervezeti egységek közreműködésével figyelemmel kíséri a felmerülő összeférhetetlenségi helyzeteket, érdekkonfliktusokat, továbbá az ezek kezelésére alkalmazott eljárásokat és intézkedéseket. Az új termékek, vagy szolgáltatások bevezetése, vagy az érintett szolgáltatások új ügyfél-csoport részére történő nyújtása esetében a Bank feltárja és azonosítja az új termékkel, szolgáltatással kapcsolatban felmerülő érdekkonfliktusokat, és, amennyiben azok összeférhetetlenségi helyzetet eredményeznek, akkor ennek kezelését hatékonyan biztosító eljárásra, intézkedésre tesz javaslatot.

MKB Bank Nyrt.

**5. számú melléklet**

## Befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó kiszervezett tevékenységek

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez és kiegészítő szolgáltatása nyújtásához kapcsolódó, az Általános üzletszabályzatban nem részletezett további kiszervezett tevékenységek a következők:

| Kiszervezett tevékenységet végző személy | Kiszervezett tevékenység |
|---|---|
| | |
| KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) | az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (MiFIR rendelet) 20-21. cikke szerinti kereskedési adatok közzététele |
| IHS Markit (Ropemaker Place, 25 Ropemaker Street, London EC2Y 9LY) | a különböző végrehajtási helyszínek által átadott, a végrehajtás minőségére vonatkozó adatok gyűjtése, összehasonlítása és elemzése a Bszt. 63. § (5) bekezdése alapján |
| MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (1072 Budapest, Nyár utca 12.) | a Bizottság 2016/958 számú felhatalmazáson alapuló rendelete (MAR RTS) szerinti befektetési ajánlások készítése |

## A portfóliókezelési szolgáltatás keretében alkalmazott allokációs szabályok

Az MKB Bank Nyrt. a portfóliókezelési szolgáltatás során a több ügyfél nevében, egyidejűleg kötött összevont ügyletek teljesítésekor az itt meghatározott allokációs szabályok szerint jár el. A Portfóliókezelő fenntartja a jogot, hogy több ügyfélportfólióra összevontan és egyes portfóliókra önállóan is köthet ügyletet.

Allokációs szabályok:

Az allokációs szabályok kialakításában az elsődleges – a törvényi előírásoknak is megfelelő – elv az ***egyenlő elbánás*** elve. Az összevont ügyleteknél az azonos kockázati profilú vagy azonos benchmarkot követő ügyfélportfóliókat egyenlő elbánásban kell részesíteni.

1. Azonos befektetési politikát követve kezelt portfóliókra történő összevont megbízás esetén az ügyfelek közötti allokáció alapja elsődlegesen a portfóliók piaci értékének aránya.

2. A portfóliókezelőnek törekednie kell, hogy az azonos befektetési politikát követve kezelt ügyfélportfóliók egymásnak és az előre meghatározott kockázati profilnak minél jobban megfeleljenek. Amennyiben valamely portfóliók eltérnek ettől, az összevont megbízás megadása során törekedni kell arra, hogy a megbízás teljesülése esetén a kockázati profiltól való eltérés minimalizálódjon (különös tekintettel az új vagyonkezelt portfóliókra és a limitsértések esetére)

3. Az összevont megbízás részteljesülése estén, az egyenlő elbánás elvét követve, a teljesült mennyiség átlagáron, annak az arányában kerül felosztásra, ahogyan a megbízásban szerepelt. Amennyiben az arányok alapján egy ügyfélportfólióra a minimálisan kereskedhető egység nem egész számú többszöröse jutna, a kerekítés szabályait kell alkalmazni annak figyelembevételével, hogy a portfóliókra allokált összmennyiségnek meg kell egyeznie az összevont ügylet teljesült mennyiségével. Amennyiben a kerekítés szabályai alapján az allokálandó összmennyiség eltér az összevont ügylet teljesült összmennyiségétől, a különbözet kártyaleosztás elvén kerül allokálásra a portfóliók között.

Allokációs eljárások:

1. Azonos befektetési politikát követve kezelt portfóliók esetén az egyenlő elbánás elvének teljesülését a tőkearányos allokáció teszi lehetővé. Az összevont ügyletben érintett egyedi ügyfélportfóliók a portfólió piaci értékének arányában részesednek a teljesült mennyiségből.

$$v_i = v \ * \frac{PV_i + C_i}{\sum_i^n PV_i + \sum_i^n C_i}$$

ahol:
$v_i$: i-edik portfólióra jutó eszköz mennyisége az ügyletben
$v$: eszköz mennyisége az ügyletben
$PV_i$: az i-edik portfólióban szereplő eszközök értéke
$C_i$ szabad pénz az i-edik portfólióban

2. Amennyiben valamely portfólió(k) eltér(nek) az előre meghatározott kockázati profiltól, akkor az eltérést okozó eszközben (vagy eszközosztályban) a profilban meghatározott súly beállítása válhat szükségessé az allokációs szabály 2. pontjának megfelelően.

$$W^* = \frac{p*v+\sum_i^n V_i}{\sum_i^n PV_i+\sum_i^n C_i}$$

ahol:
w*: az adott eszköz megcélzott súlya
v: eszköz mennyisége az ügyletben
p: eszköz ára
$V_i$: az adott eszköz piaci értéke az i-edik portfólióban az ügylet előtt
$PV_i$: az i-edik portfólióban szereplő eszközök értéke
$C_i$ szabad pénz az i-edik portfólióban

A képlet alapján meghatározásra kerül az ügylet mennyisége (v), amelyet az alábbi szabály szerint kell allokálni az egyes portfóliókra:

$$v_i = \frac{[w^* - w_i] * (PV_i + C_i)}{p}$$

ahol:
$v_i$: i-edik portfólióra jutó eszköz mennyisége az ügyletben

A portfóliókezelő fenntartja a jogot, hogy a fenti allokációs eljárásoktól eltérjen abban az esetben, ha – a költségek és az ügylet egyéb feltételeit figyelembe véve – más eljárással az ügyfél számára kedvezőbb módon teljesíthető az adott megbízás.

**Portfóliók közötti üzletkötések során alkalmazott elvek**

A portfóliókezelő fenntartja a jogot, hogy az egyes ügyfélportfóliók között ügyleteket köthessen. Az ügyfélportfóliók közötti üzletkötések során biztosítani kell, hogy egyik ügyfélportfólió se szenvedjen kárt vagy hátrányt bármely más ügyfélportfólióval szemben. Ennek érdekében az alábbi elvek mentén kell megkötni az ügyleteket:

- az egyes ügyfélportfóliók befektetési irányelvei és a kockázati profil szerinti limitjei nem sérülhetnek az üzletkötéssel
- nem kerülhet olyan értékpapír az ügyfélportfólióba, amely az adott ügyfél számára nem megfelelő (kockázati vagy más szempont alapján)
- az üzletkötés csak fair piaci áron történhet:
    - tőzsdei limitáras megbízás esetén előre meghatározott limitáron
    - tőzsdei piaci áras megbízás esetén az elérhető legjobb tőzsdei vételi/eladási árfolyamon
    - tőzsdén kívüli kötés esetén olyan piaci árfolyamon, amelyen azon a napon az adott termékben üzletkötés történt

- tőzsdén kívüli kötés esetén, amennyiben az üzletkötés napján az adott termékben nem történt üzletkötés, úgy a portfóliókezelő által alkalmazott, adott napra érvényes beértékelési árfolyamon