

MEGÁLLAPODÁS

Az Ügyfél EQUILOR Zrt.-nél vezetett számláihoz EQUILOR DIRECT rendszer igénybevételeiről és számlavezetési szolgáltatáscsomag választásáról

Az EQUILOR Zrt.-nél 2008. március 28. és 2009. május 3. között számlát nyitó ügyfelek részére

amely létrejött egyrészről az

EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely:	1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. III. em.
Cégjegyzékszám:	01-10-041431
Adószám:	10379925-2-41
Telefon:	430-39-80
Telefax:	430-39-81
E-mail:	EQUILOR@EQUILOR.hu
KELER Elszámolási számla száma:	14400018-03310607
KELER Értékpapír számla száma:	42 / M

a továbbiakban: **EQUILOR**

másrészről

Név / Cégnév:	
Ügyfélkód / azonosító:	
Lakcím / Székhely:	
Levelezési cím:	
Adóazonosító jel / Adószám:	
Cégjegyzék szám:	
Telefon:	
Mobil telefon:	
Telefax:	
E-mail:	

Számlatulajdonos - a továbbiakban **Ügyfél** - között, alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

1. Felek megállapodnak abban, hogy az EQUILOR Zrt. az Ügyfél számára, a közöttük fennálló ügyfélszámla-szerződés, értékpapírszámla-szerződés, valamint az EQUILOR Zrt. hatályos Üzletszabályzatának rendelkezései szerint, EQUILOR DIRECT online informatikai rendszer segítségével az EQUILOR-nál vezetett számlákhoz kapcsolódóan Online pénzügyi és számlainformációs szolgáltatást nyújt
2. Az Ügyfél az EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül online számlainformációs szolgáltatást, elektronikus megbízásadási, ill. postafiók szolgáltatásokat vehet igénybe.

ONLINE SZÁMLAINFORMÁCIÓ

- 2.1. Az EQUILOR az EQUILOR DIRECT rendszert használó Ügyfelei számára tájékoztató jellegű számlainformációs szolgáltatást (a továbbiakban: ONLINE SZÁMLAINFORMÁCIÓ) biztosíthat az Ügyfél részére, az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számlái, ügyletei tekintetében:

- Összesítő táblázat
- Pénzeszközök
- Pénzeszközök elszámolás alatt
- Értékpapírok
- Nyitott határidős pozíciók
- Lezárt és lejárt határidős pozíciók
- Nyitott opciós pozíciók
- Lezárt és lejárt opciós pozíciók
- Számlakivonat

Az EQUILOR az online számlainformációs szolgáltatás tartalmát bármikor, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül megváltoztathatja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a rendszeren keresztül az Ügyfél és EQUILOR között létrejött üzleti kapcsolat időpontjától kezdődően, de legkorábban 2008. január 1-jétől kezdeményezett tranzakciók adatai kerülnek megjelenítésre, amely lekérdezési időszakot az EQUILOR az Ügyfél előzetes értesítése nélkül módosíthatja.

Az Online Számlainformáció keretében elérhető adatok tájékoztató jellegűnek minősülnek és a tárgynapot megelőző kereskedési nap adataira épülő kimutatásokat tartalmaznak, ezért az Ügyfél számára javasolt, hogy a megbízás adása előtt, a mindenkor hatályos egyenleg pontos ismerete érdekében, az Ügyfél által meghatározott módon (postai úton, helybenmaradó küldeményként, elektronikus postafiók útján) kézbesített bizonylatokból (üzleti visszaigazolások, számlakivonat) tájékozódjon, illetve személyesen vagy telefonon, közvetlenül az EQUILOR Ügyfélszolgálatától, vagy üzletkötőjétől kérjen tájékoztatást.

ELEKTRONIKUS MEGBÍZÁSADÁS

2.2. Az EQUILOR az EQUILOR DIRECT rendszert használó Ügyfelei számára az Ügyfél pénz és értékpapírszámláival kapcsolatos pénzügyi tranzakciók kezdeményezéséhez elektronikus megbízásadásra alkalmas online felületet (továbbiakban: ELEKTRONIKUS MEGBÍZÁSADÁS) biztosíthat.

Az EQUILOR ügyfelei számára az EQUILOR DIRECT online informatikai alkalmazáson keresztül alábbi ügyfélszámlákkal kapcsolatos pénzügyi tranzakciókra vonatkozó megbízástípusokat teheti elérhetővé:

- Pénzátutalási megbízás (külsőkörös megbízás)
- Pénzátvezetési megbízás (belső körös megbízás)
- Értékpapír transzfer megbízás (külsőkörös megbízás)
- Értékpapír átvezetési megbízás (belső körös megbízás)
- Pozíció átadási megbízás (külsőkörös megbízás)
- Pozíció átvezetési megbízás (belső körös megbízás)

Az Ügyfél által az online rendszeren keresztül adott megbízások közvetlenül az EQUILOR rendszerében kerülnek rögzítésre és feldolgozásra. Az Ügyfél megbízásait hitelesítő jelszó megadásával küldheti el az EQUILOR-ba. A hitelesítő jelszót az Ügyfél a megbízás kitöltését követően az on-line felületen keresztül igényli. Az EQUILOR a megbízásküldéshez igényelt jelszót rövid szöveges üzenet, sms formájában küldi meg az ügyfél számára, az általa a jelen vagy ügyfélszámla szerződésben meghatározott telefonszámra. A hitelesítő jelszó megbízáson történő megadását, és a megbízás elküldését követően a megbízást az EQUILOR belső rendszerében rögzíti.

Amennyiben a megbízás hitelesítő jelszóval történő hitelesítése során három alkalommal rossz hitelesítő jelszó kerül megadásra az EQUILOR DIRECT rendszer biztonsági okokból kitiltja a felhasználót.

Az Ügyfél az EQUILOR DIRECT rendszer Megbízások menüjében tájékozódhat az általa adott megbízásokról és azok státuszáról, azaz a folyamatban lévő, végrehajtott és elutasított megbízásokról, illetve tekintheti meg az általa kezdeményezett megbízásokat. A rendszer az egyes megbízásokat a megbízásküldéstől számított 90 napig tárolja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az online megbízások visszavonására kizárólag abban az esetben nyílik lehetőség, amennyiben a visszavonás időpontjáig az adott megbízáshoz szükséges EQUILOR által kezdeményezendő instrukciók nem kerültek kiadásra, ill. végrehajtásra. Az Ügyfél megbízás visszavonásra irányuló rendelkezését az EQUILOR írásban az üzletszabályzatban, illetve hirdetményekben feltüntetett kapcsolási számú telefaxon fogadja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az elküldött online megbízások utólagos módosításra – ide nem értve a fentiekben jelzett módon történő visszavonást - nincs lehetőség.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az online megbízások csak abban az esetben kerülnek végrehajtásra, amennyiben az Ügyfél pénz és értékpapír számláján rendelkezésre áll a végrehajtáshoz szükséges fedezet. Fedezethiány esetén az EQUILOR elutasíthatja a megbízást, amelyről nem köteles külön értesítést küldeni az Ügyfél számára.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízások nyomonkövetése az EQUILOR DIRECT rendszerben kizárólag Ügyfél felelőssége.

EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK

2.3. Az EQUILOR az EQUILOR DIRECT rendszert használó Ügyfeleinek az Ügyfél részére küldött értesítések gyors, biztonságos kézbesítéséhez postafiók funkciót biztosíthat. Az elektronikus értesítést elfogadó Ügyfél rendelkezésének megfelelően az EQUILOR DIRECT POSTAFIÓKBA kerülnek kézbesítésre az Ügyfél által kezdeményezett ügyletekkel kapcsolatos, jogszabály által meghatározott üzleti, visszaigazolások és számlakivonatok, illetve szükség esetén egyéb az üzleti kapcsolatot érintő értesítések.

Az értesítések PDF file formátumban, a visszaigazolás típusának megfelelő almappákba kerülnek megküldésre, amelyek a megküldést követően az Ügyfél által nyomtathatók, illetve saját számítógépre menthetők. Az EQUILOR a postafiókba továbbított küldeményeket a megküldéstől számított 18 hónapig tárolja a rendszerben, teszi elérhetővé az Ügyfél számára, majd ezt követően ezeket automatikusan törli a felhasználó postafiókjából. Az Ügyfél felelőssége, hogy a számára fenntartott postafiókot folyamatosan ellenőrizze, az abba érkező küldeményeket elolvassa, az üzleti visszaigazolásokat, ügyfélszámla kivonatot ellenőrizze. A küldeményekkel kapcsolatban a kézbesítés időpontjának az adott küldemény postafiókban történő elhelyezésének időpontja tekintendő.

Az EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK a rendszer biztonságát és zártágát biztosítandó kizárólag az Ügyfél és EQUILOR közötti üzleti kapcsolathoz kapcsolódó kommunikációra, az EQUILOR-tól az Ügyfél felé érkező értesítések továbbítására alkalmazható.

2.4. Rendelkezés az EQUILOR DIRECT rendszerben igénybe venni kívánt szolgáltatásokról

Az Ügyfél az alábbi EQUILOR DIRECT szolgáltatásokat kívánja igénybe venni

	SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBE VESEM	
	IGEN	NEM
ONLINE SZÁMAINFORMÁCIÓ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ELEKTRONIKUS MEGBÍZÁSADÁS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Figyelem minden szolgáltatás esetében kérjük az igénybevételi szándékot az Igen vagy Nem oszlopban egyértelműen jelölni.

3. Az EQUILOR DIRECT rendszer használatának feltételei

Az EQUILOR DIRECT rendszer szolgáltatásai (számlainformáció, elektronikus megbízásadás, postafiók) a <http://www.equilor.hu/> oldalról az „Equilor|DIRECT” linken keresztül érhető el, 128 bites SSL titkosítású biztonságos csatornán. Az EQUILOR DIRECT használatához szélessávú, legalább 56 kb/s sávszélességű internet kapcsolat, valamint Microsoft Internet Explorer 6.0 böngésző vagy újabb verziója, illetve legalább Mozilla Firefox 2.0 szükséges. A szolgáltatás igénybevételéhez minimum 1024x768 pixeles képernyőfelbontás, High Color (16 bites) ajánlott.

Az Ügyfél egyedi felhasználóneve:

Csak abban az esetben szükséges kitölteni, amennyiben az Ügyfél a megállapodás aláírásnak napjáig nem rendelkezett EQUILOR DIRECT hozzáféréssel.

(minimum 6, maximum 10 karakter)

Ügyfél mobiltelefonszáma:

Csak abban az esetben szükséges kitölteni, amennyiben az Ügyfél a megállapodás aláírásnak napjáig nem rendelkezett EQUILOR DIRECT hozzáféréssel.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR DIRECT szolgáltatás igénybevételének technikai feltétele, hogy mobiltelefon-elérhetőséggel rendelkezzen és elérhetőségét megadja az EQUILOR Zrt. számára. Amennyiben az Ügyfél és az EQUILOR Zrt. közötti üzleti kapcsolat során mobiltelefonszám megadására nem került sor, az Ügyfél az adatmódosítási lap értelemszerű kitöltésével adja meg saját mobiltelefonszámát, illetve kérheti EQUILOR DIRECT megállapodás (szerződés) megkötését. Ebben az esetben jelszava a szerződés aláírását követő banki napon SMS formájában kerül megküldésre.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az EQUILOR DIRECT által elérhető szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő biztonságos ügyintézés érdekében további technikai feltétel, hogy az Ügyfél felhasználónevével és biztonsági jelszóval rendelkezzen. A felhasználónévként az Ügyfél által meghatározott, az EQUILOR által elfogadott, a rendszerben még nem szereplő felhasználónév kerül beállításra. A rendszerbe történő első belépéshez szükséges jelszó automatikusan, emberi beavatkozás nélkül, véletlenszerűen kerül előállításra és SMS-ben megküldésre, amely jelszót az ügyfél az első belépését követően változtathat meg. Az Ügyfél által meghatározott belépési jelszónak minimum hat maximum tizenkét karakterből kell állnia.

- Az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételével elfogadja, hogy a rendszer használatához szükséges jelszót az EQUILOR Zrt. a vonatkozó szerződésben, vagy egyéb EQUILOR Zrt. rendelkezésre bocsátott nyomtatványon megadott mobiltelefonszámra SMS, rövid szöveges üzenetben küldje meg, saját automatikus rendszerének segítségével. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a belépési jelszó maximum 90 napig érvényes, ezt követően az Ügyfél biztonsága érdekében az Ügyfél jelszavát köteles a rendszer által küldött felszólítás értelmében megváltoztatni.
- Az Ügyfél köteles a felhasználónevet és a jelszót titkosan kezelni, azokat az Ügyfél által az EQUILOR Zrt.-nél megjelölt, számla feletti rendelkezésre jogosult személyek kivételével, más személy számára nem teheti

hozzáférhetővé. Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben tudomást szerez arról, hogy a felhasználónév és a jelszó jogosulatlan személy birtokába kerülhetett, úgy ennek tényéről az EQUILOR Zrt.-t haladéktalanul értesíti a szükséges intézkedések, így jelszó megváltoztatása, érdekében. Amennyiben a bejelentésre üzleti órákon kívül került sor, az EQUILOR Zrt a bejelentést követő banki napon veszi fel az ügyféllel a kapcsolatot.

6. Az EQUILOR DIRECT szolgáltatásainak igénybevételéért az EQUILOR a mindenkor Díjtételekben (Kondíciós Listában) meghatározott díjak felszámítására jogosult.
7. Az EQUILOR jogosult a szolgáltatás elérhetőségét technikai okok (karbantartás, műszaki hiba, stb.) miatt bármikor, akár előzetes értesítés nélkül szüneteltetni. Az EQUILOR fenntartja jogot az EQUILOR DIRECT keretében nyújtott szolgáltatások, ill. azok egyes elemeinek, előzetes értesítés nélküli megváltoztatására.

8. Rendelkezés számlavezetési csomag választásáról

Az Ügyfél és az EQUILOR között fennálló ügyfélszámla szerződés vonatkozó rendelkezéseit módosítva az Ügyfél az alábbiak szerint rendelkezik, és egyben tudomásul veszi és elfogadja az EQUILOR kondíciós listájában foglalt adott számlavezetési csomaghoz kapcsolódó díjtételeket.

Az EQUILOR végrehajtott jóváírásokról és terhelésekről elektronikus úton

- negyedévente,

- havonta.

számlakivonatot készít az Ügyfél részére.*

Az Ügyfél kijelenti, hogy az EQUILOR Zrt.-től alábbi számlavezetési csomagot kívánja igénybe venni*

E-OPTIMUM számlavezetési szolgáltatás

STANDARD számlavezetési szolgáltatás

KOMFORT számlavezetési szolgáltatás

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az E-OPTIMUM számlavezetési szolgáltatás csak az EQUILOR DIRECT szolgáltatás igénybevételével, annak keretében vehető igénybe.

Az **E-OPTIMUM** számlavezetési szolgáltatás keretében az Ügyfél számlakivonatai, ügyleti visszaigazolásai kizárólag elektronikus formában kerülnek előállításra, és azok elektronikus módon kerülnek megküldésre az EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK online alkalmazáson keresztül.

A **STANDARD** számlavezetési szolgáltatás igénybevétele esetén az Ügyfél számlakivonatai fizikai (nyomtatott) formában kerülnek előállításra és postai úton megküldésre.

A **KOMFORT** számlavezetési szolgáltatás igénybevétele esetén az EQUILOR vállalja az Ügyfél EQUILOR-nál keletkezett dokumentumainak tárolását a számlaszerződés időtartama alatt, amely dokumentumokat kívánság szerint átad az Ügyfél, ill. meghatalmazottja számára. A dokumentumok átvételi szándékát egy munkanappal a tervezett átvétel előtt szükséges bejelenteni az EQUILOR számára. Amennyiben az ügyfélszámla megszüntetése során az Ügyfél nem rendelkezik az EQUILOR által őrzött dokumentumokról, azokat az EQUILOR a számlazárást követően megsemmisíti. A KOMFORT számlavezetési szolgáltatást választó Ügyfelek számára a számlakivonatok, ügyleti visszaigazolások nem kerülnek postai úton továbbításra.

Az EQUILOR DIRECT rendszer szolgáltatásai (Online számlainformáció, elektronikus megbízasküldés, postafiók) a STANDARD és KOMFORT számlavezetési szolgáltatások választása esetén is igénybe vehetők. **Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fentiekben meghatározott értesítési módok kerülnek alkalmazásra az egyes bizományos keretszerződések keretében teljesített ügyletekkel kapcsolatos visszaigazolások tekintetében is.**

9. Jelen megállapodás határozatlan időre szól, melyet az Ügyfél akár azonnali hatállyal, míg az EQUILOR Zrt. 15 (tizenöt) napos felmondási idővel, írásban jogosult felmondani.
10. Jelen megállapodásban nem szabályozott kérdések tekintetében az EQUILOR Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatának és hirdetményeinek rendelkezései az irányadóak.
11. Az Ügyfél elismeri, hogy az EQUILOR Zrt. a szolgáltatás használatához szükséges információkat számára megadta, tudomással bír arról, hogy a rendszer további használatával kapcsolatos információkhoz juthat a jelen megállapodás 3. pontjában jelzett honlapokon, illetve az EQUILOR Zrt. munkatársaitól munkanapokon

***Kérjük, hogy a megfelelő válasz melletti négyzetet „X”-szel jelölje!**

Kérjük, hogy kizárólag egy csomagot jelöljön meg.

Az E-OPTIMUM csomag igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél EQUILOR DIRECT hozzáféréssel rendelkezzen.

8.30 és 17.00 óra között a (36-1) 430-3980 telefonszámon, vagy az ED.helpdesk@equilor.hu e-mail cím használatával.

12. Felek a fenti megállapodást, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, az alulírott napon és helyen, jóváhagyólag írták alá, és elválaszthatatlan részét képezi az Ügyfél és EQUILOR között jelen szerződés aláírását megelőzően létrejött ügyfélszámla szerződésnek.
13. Azokban az esetekben, ahol jelen megállapodás és az ügyfélszámla szerződés rendelkezései, vagy egyéb az Ügyfél és EQUILOR között fennálló szerződés között ellentmondás merülne fel jelen megállapodás rendelkezései az irányadóak.
14. Jelen megállapodás aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy megismerte az EQUILOR Zrt. aláírás napján érvényes díjtételeit és hatályos üzletszabályzatát.

Kelt: Budapest, Napi dátum

.....
EQUILOR Befektetési Zrt.

.....
Ügyfél
Név / aláírás

.....
Tanú 1.

Név: _____
 Személyazonosító
 okmány száma: _____
 Lakcím: _____

.....
Tanú 2.

Név: _____
 Személyazonosító
 okmány száma: _____
 Lakcím: _____

Figyelem!

Kérjük, hogy a megfelelő rendelkezések megtételét követően **legyen kedves mindkét szerződés példányt aláírni, és azokat tanúkkal hitelesíttetni, majd ezt követően a mellékelt válaszboríték felhasználásával mindkét példányt az EQUILOR Zrt. részére visszaküldeni.**

A visszaküldött szerződés(ek) ellenőrzését követően az EQUILOR aktiválja a kért szolgáltatásokat. Az EQUILOR által hitelesített ügyfél szerződéspéldány postai úton kerül visszaküldésre az ügyfél részére.