



# EQUILOR

**Az  
EQUILOR Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Utolsó módosítás: 2009. 12. 15.**

**Hatálybalépés: 2010. 01. 04.**

Jelen üzletszabályzat hatálybalépésének napjától a 2009. november 20-án módosított, 2009. november 30-tól hatályos üzletszabályzat hatályát veszti.



## BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen üzletszabályzat az EQUILOR Zrt. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u. 2/C. III. em., továbbiakban: „EQUILOR”) üzleti-, és általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 73.051/1998. számú, 1998. november 09-én kelt határozata, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének III./73.051-6/2002. számú, 2002. december 18-án kelt határozata alapján az EQUILOR befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére, az E-III/139/2006. számú, 2006. február 27-én kelt határozata alapján árutőzsdei szolgáltatások nyújtására, az 2607/1999. számú, 1999. december 31-én kelt határozata alapján önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelésre, valamint az E-III-102/2005. számú, 2005. február 02-án kelt határozat alapján ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos korlátozott pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására jogosult.

Az EQUILOR tevékenységét engedélyező felügyeleti hatóság:  
 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete  
 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
 Központi levélcím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777.  
 Központi telefon: (36-1) 4899-100, Központi fax: (36-1) 4899-102  
 Honlap: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)  
 Ügyfélszolgálat elérhetősége: 06-40-203-776, [ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)

Az EQUILOR a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban: BÉT) alapító tagja, így a BÉT-re bevezetett termékekre vonatkozó tőzsdei megbízásokat közvetlenül teljesíthet.

Az EQUILOR szolgáltatásait igénybe vevő (továbbiakban: az „Ügyfél”) és az EQUILOR (együttesen: a „Felek”) közötti üzleti kapcsolatok alapja a kölcsönös bizalom. Az EQUILOR minden megbízást szakszerű gondossággal, az Ügyfél érdekeinek lehető legmesszemenőbb figyelembevételével teljesít.

Az EQUILOR az Ügyfelek számára a jelen üzletszabályzat szerint nyújt szolgáltatásokat. A Felek között létrejött jogviszony tartalmát az adott ügyletre vonatkozóan megkötött szerződés szabályozza azzal, hogy mindazon kérdésekben, amelyekre vonatkozóan az adott szerződés kifejezett rendelkezést tartalmaz, az ilyen rendelkezés a jelen üzletszabályzat azonos tartalmú rendelkezését megelőzi. Az olyan kérdésekben, amelyekben sem a jelen üzletszabályzat, sem az adott szerződés kifejezett rendelkezést nem tartalmaz, a Polgári Törvénykönyvet, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXVIII. törvényt (a továbbiakban: Bsztv.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt (a továbbiakban: Tpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt (Hpt.) és az egyéb vonatkozó jogszabályokat, valamint BÉT és a Központi Elszámlóház és Értéktár Zrt. (KELER) szabályzatait kell megfelelően alkalmazni.

Jelen üzletszabályzat mellékletét képezik az alábbi dokumentumok:

1. sz. melléklet: Díjtételek
2. sz. melléklet: Üzleti (pénztári) órák megjelölése
3. sz. melléklet: Szerződések formanyomtatványai
4. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
5. sz. melléklet: Közvetítők jegyzéke
6. sz. melléklet: Panaszkezelési szabályzat
7. sz. melléklet: Végrehajtási politika
8. sz. melléklet: Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása



## I.

**ÁLTALÁNOS RÉSZ****1. A szabályzat hatálya**

Jelen üzletszabályzat hatálya kiterjed az EQUILOR-ra, az esetlegesen igénybevett közvetítőre, közreműködőre és az EQUILOR Ügyfeleire.

A módosított üzletszabályzat hatálya kiterjed a hatálybalépés napjától kötött szerződésekre valamint a hatálybalépés napjától a hatálybalépést megelőzően létrejött, ügyfelekkel fennálló szerződésekre.

Az EQUILOR biztosítja az Ügyfél számára, hogy a jelen Üzletszabályzatot a Felek között létrejövő bármilyen jogviszony keletkezése előtt megismerhesse. Ennek érdekében az üzletszabályzatot az Ügyfelek számára nyitva álló irodájában kifüggeszti, az Ügyfeleknek 1 példát a szerződéskötéskor díjmentesen átad, továbbá az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető, letölthető módon, az EQUILOR honlapján elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az EQUILOR jogosult jelen üzletszabályzat rendelkezéseit bármely időpontban módosítani.

Az EQUILOR a módosítás tényéről az Ügyfelet a módosítás hatályba lépését megelőző 5 (öt) nappal korábban, honlapján, az ügyféltérben kifüggesztett hirdetés útján tájékoztatja, ill. a szolgáltatás igénybevétele esetén az EQUILOR DIRECT Postafiók rendszeren vagy – amennyiben az Ügyfél e-mail címe az EQUILOR-nál rögzítésre került - az Ügyfélnek küldött elektronikus levél formájában is tájékoztathatja. Amennyiben az Ügyfél az módosított üzletszabályzat tartalmát akár részben, akár teljes egészében nem fogadja el, úgy jogosult az EQUILOR-nál fennálló valamennyi szerződését, a módosított üzletszabályzat hatályba lépését megelőző banki napra, írásban felmondani. A felmondó nyilatkozatot legalább a fenti napot megelőző 3 (három) nappal korábban kell az EQUILOR-ral közölni. Amennyiben az Ügyfél a fenti felmondás jogával nem él, vagy ezen nyilatkozata elkésett, úgy a felek közötti jogviszonyra a módosított üzletszabályzat hatályba lépésének napjától, a módosított üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

**2. Általános felelősség**

Az EQUILOR a szerződések teljesítése során a jogszabályok és az EQUILOR-ra kötelező szabályzatok rendelkezései szerint, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatótól általában elvárható gondossággal, a mindenkor hatályos Végrehajtási Politikájával összhangban jár el.

Az EQUILOR nem felel a vis maiorból, valamint hatósági rendelkezésből, valamely engedély (bejegyzés) megtagadásából, vagy késedelmes megadásából származó kárért.

Közvetlenül vagy közvetve vis maiornak minősülő hiba, illetve az alkalmazás működésképtelensége miatt az EQUILOR kártérítési kötelezettséget nem vállal. A vis maior az olyan természeti, - vagy emberi hatás, amelynek következményei a technikai fejlettség adott szintjén nem háríthatók el. Ezek különösen: földrengés, villámcsapás, vihar, árvíz, tartós áramkimaradás, illetve háború, forradalom, terrorcselekmények, általános sztrájk, zavargások, hatósági intézkedés, irányadó jogszabályok lényeges módosulása, internet összeköttetés vagy egyéb telekommunikációs kapcsolat meghibásodása.

Az EQUILOR, valamint Ügyfelei kötelesek késedelem nélkül a közöttük létrejövő szerződésekhez kapcsolódó körülményekről és tényekről egymást tájékoztatni, valamint a szerződés teljesítésében együttműködni. A mulasztó fél felel a mulasztásból eredő kárért.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax, vagy internetes kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár az EQUILOR súlyos gondatlanságának vagy szándékos magatartásának eredménye.

Amennyiben az Ügyfél késedelmesen tesz eleget értékpapír-, vagy pénzszolgáltatási kötelezettségének, az EQUILOR Díjszabályzatában meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult felszámítani.

Az EQUILOR szavatolja, hogy az általa az Ügyfél részére átadott, illetve rendelkezésére bocsátott értékpapír forgalomképes, hiánytalan, azaz tartalmaz minden, még le nem járt, esedékes osztalék-, illetve kamatszervényt, megfelelően került átruházásra, per-, teher- és igénymentes.

Az EQUILOR – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződés teljesítéséért való felelősséget nem zárhatja ki és nem korlátozhatja. Az ettől eltérő kikötés semmis.

**3. A szerződéskötés és megbízások általános szabályai**

## 3.1.

Az EQUILOR a megbízások felvételénél a pénzmosás és terrorizmus megakadályozásáról szóló jogszabályok és a vonatkozó szabályzatok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az EQUILOR-t az Ügyféllel szemben szerződéskötési kötelezettség nem terheli.

## 3.2.

**Szerződéskötés előtti tájékoztatás**

Az EQUILOR a szerződéskötés előtti tájékoztatási kötelezettségének honlapján és hirdetések útján tesz eleget.

## 3.3.

**Alkalmasság és megfelelés vizsgálata**

A Bsztv. 44. és 45. §-a értelmében az EQUILOR az Ügyféllel történő szerződéskötést megelőzően az alábbiak szerinti alkalmassági és megfelelési tesztek keretében tesz eleget előzetes tájékoztatási kötelezettségének.

Az Ügyfél a tesztelés érdekében az EQUILOR által meghatározott, alábbi kérdőívek kitöltésére köteles:

- Alkalmassági teszt és nyilatkozat - Lakossági partnerek részére
- Alkalmassági teszt és nyilatkozat - Szakmai ügyfél-besorolású partnerek részére
- Megfelelési teszt és nyilatkozat - Lakossági partnerek részére

## 3.3.1.

**Alkalmassági teszt**

Alkalmassági tesztet a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési – vagyongazdálkodási - tevékenységek, szolgáltatások esetén, e szolgáltatások keretében a szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően kell

elvégezni annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó, az ügyfél befektetési elvárásainak megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt javasoljon társaságunk az ügyfélnek.

Az alkalmassági teszt során a leendő szerződő féltől vagy az Ügyféltől

- az ügyfél vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozat,
  - az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatása, vagy
  - más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárása
- kérhető, amely lehetőségek közül az EQUILOR az a) pontban jelzett nyilatkozattételre kéri fel a leendő Ügyfelet.. Feltárára kerülnek továbbá a leendő Ügyfél pénzügyi ismeretei, befektetési céljai és kockázatvállaló képessége.

A teszt eredményeként meghatározásra kerülnek az Ügyfél számára, fenti kritériumok alapján alkalmas portfóliókezelési szolgáltatás jellemzői, azaz a befektetések során javasolt legmagasabb kockázati szint, amely kockázati szintnél magasabbat tartalmazó kockázati szintre vonatkozó szerződésre irányuló megbízást a jogszabályi előírások alapján az EQUILOR köteles megtagadni, míg, az Ügyfél kérésére, alacsonyabb kockázati szintet tartalmazhat az adott szerződés.

Amennyiben az Ügyfél, leendő Ügyfél az alkalmassági teszt során

- nem hajlandó megadni a teszteléshez, előzetes tájékozódás elvégzéséhez szükséges információkat, és így a tesztelést végrehajtó munkatársnak nem áll módjában értékelnie, hogy az EQUILOR által kínált, adott szolgáltatás alkalmas-e az ügyfél számára, vagy
- az ügyfél által megadott információk alapján az állapítható meg, hogy az EQUILOR szolgáltatási portfóliójában nem található az adott ügyfél számára alkalmas szolgáltatás úgy az EQUILOR a szerződéskötést megtagadja.

Szakmai és elfogadható-szakmai partnerek – figyelembe véve ezen partnerek pénzügyi ismereteit - esetén az alkalmassági teszt szűkített kérdéskörrel kerül alkalmazásra.

### 3.3.2.

#### Megfelelőségi teszt

A portfóliókezelési, vagyonkezelési és befektetési tanácsadási befektetési szolgáltatási tevékenységeken kívüli ügyletek esetében, a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően a leendő, lakossági partnerbesorolású szerződő féltől, illetőleg az Ügyféltől az EQUILOR nyilatkozatot kér, illetve tesztelés formájában információkat szerez be

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel,
- különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy az Ügyfél számára valóban a megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja.

Az előzetes tájékoztatósi eljárás keretében fenti megfeleléségi teszt eredménye alapján az EQUILOR meghatározza az Ügyfél számára megfelelő ügyleteket és pénzügyi eszközöket, és egyben felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a teszt eredményeként meghatározott – magasabb kockázatú – pénzügyi eszközöket nem tartja megfelelőnek az Ügyfél számára. A teszt eredményétől függetlenül az ügyfél kifejezett kérésére, utasítására az EQUILOR végrehajtja a teszt eredményétől eltérő – magasabb kockázatú – pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyleti megbízásokat is.

Szakmai és elfogadható-szakmai partnerek esetén – figyelembe véve ezen partnerek pénzügyi ismereteit - az EQUILOR feltételezi, hogy az Ügyfél rendelkezik a szükséges ismeretekkel, megfeleléségi tesztet nem végez.

Ha az EQUILOR szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, a fent meghatározott feltételeket teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bsztv 49. § (1) bekezdése szerint – az ügyfél kérelmére - került sor, akkor ezt az ügyfél a Bsztv 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

### 3.4.

#### Ügyfélminősítés

##### 3.4.1.

A Bsztv. 47. §-a alapján, az EQUILOR az Ügyféllel létesítendő szerződéses jogviszonyt megelőzően elvégzi a leendő Ügyfél minősítését, az alábbi kategóriák szerint:

- Elfogadható-szakmai partner
- Szakmai partner
- Lakossági partner

##### 3.4.2.

#### Elfogadható-szakmai partnerek

Elfogadható-szakmai partnerek minősülnek az engedélyköteles, felügyelet alatt álló befektetési vállalkozások például: hitelintézetek, biztosítótársaságok, nyugdíjbiztosító intézetek, valamint EGT-tagállamok kormányai, kormányzati intézmények, nemzetközi pénzügyi intézmények, bizonyos kiemelt vállalkozások és intézmények. Elfogadható-kategória partner kategória, a szakmai ügyfél kategória speciális fajtája kizárólag bizonyos szolgáltatási tevékenységek tekintetében biztosítható.

Elfogadható-szakmai partner besorolás esetén a jogszabályban meghatározott ügyleteken - így megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint sajtószámolás kereskedés - kívüli ügyletek tekintetében a szakmai partnerre vonatkozó eljárások kerülnek alkalmazásra.

Elfogadható-szakmai partnereknek minősülnek:

#### I. Pénzügyi szakmai intézmények

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,

- l) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,  
 m) az alább meghatározott kiemelt vállalkozás (amennyiben alábbi feltételek közül kettő teljesül)  
 a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,  
 b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,  
 c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.  
 n) az alább meghatározott kiemelt intézmények egyike  
 a) valamely EGT-állam kormánya,  
 b) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,  
 c) az ÁKK Zrt. és valamely EGT állam államadósság kezelését végző szervezet,  
 d) az MNB, az Európai Unió más tagállamának központi bankja és az Európai Központi Bank,  
 e) a Világbank,  
 f) a Nemzetközi Valutaalap,  
 g) az Európai Beruházási Bank,  
 h) és minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

### 3.4.3.

#### Szakmai partnerek

Szakmai partnernek minősül az elfogadható partner kategórián kívüli egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység. A lakossági partner - kérésére, bizonyos jogszabály által meghatározott feltételek teljesülése esetén - szakmai besorolást kaphat. Szakmai partnernek minősülnek a fentiekben –elfogadható szakmai partner kategóriánál - jelzett pénzügyi intézmények is, a megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint sajtószámlás kereskedés ügylettípusokon kívüli szolgáltatások esetében.

### 3.4.4.

#### Lakossági partnerek

Az elfogadható és szakmai partnerek csoportjába nem tartozó, pénzügyi szektoron kívüli befektetők, függetlenül természetes vagy jogi személy jellegüktől, lakossági partnernek minősülnek.

### 3.4.5.

#### Ügyfél-kategóriák módosítása

Az EQUILOR az eredeti besorolástól – ügyfél-kategóriától - függően az alábbi lehetőségeket biztosítja az ügyfél kérésére a besorolás módosítására.

#### 3.4.5.1

##### Lakossági partner kategória módosítása szakmai partner kategóriára

A jogszabály alapján a lakossági partner kategória biztosítja a legszélesebb körű befektető-védelmet, így az Ügyfél kérésére történő módosítás révén a szakmai ügyfelek tekintetében a jogszabály által a lakossági partnerek részére biztosított egyes ügyfél-védelmi intézmények – pl.: tájékoztatási és az EQUILOR általi tájékoztatási kötelezettségek – alacsonyabb szintje érvényesül.

#### Átsorolás feltételei:

- Ügyfélnyilatkozat és kérdőív kitöltése,
- az Ügyfél kifejezett, írásban benyújtott kérelme,
- bizonyos ügyletek körére,

a megfelelő feltételek teljesülése esetén.

#### 3.4.5.2

##### Szakmai partner kategória módosítása lakossági partner kategóriára

A jogszabály alapján a szakmai besorolású Ügyfél számára, az EQUILOR az Ügyfél írásbeli kérésére biztosítja a lakossági partnerek esetében, a fent jelzett, fokozott befektető-védelmet.

#### 3.4.5.3

##### Elfogadható-szakmai partner kategória módosítása szakmai partner vagy lakossági partner kategóriára

A jogszabály alapján a szakmai besorolású Ügyfél számára, az EQUILOR az Ügyfél írásbeli kérésére biztosítja a lakossági partnerek esetében a fent jelzett befektető-védelmet.

Az Ügyfél kérésére történő kategória-módosítás esetén az EQUILOR tájékoztatja az Ügyfelet az átsorolással kapcsolatos tudnivalókról és eljárásról, valamint az egyes átsorolások befektető-védelemre gyakorolt hatásáról.

### 3.5.

#### Szerződéskötés és kapcsolattartás nyelve

#### 3.5.1.

Az EQUILOR és az Ügyfél közötti szerződéskötés és kapcsolattartás nyelve – amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy a felek közötti megállapodás eltérően nem rendelkezik - a magyar. Az Ügyfél ezirányú igénye esetén, az EQUILOR a szerződést az Ügyféllel angol és magyar nyelven is megkötheti azzal, hogy a magyar és angol nyelvű szöveg eltérése esetén, a magyar nyelvű szöveg az irányadó. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződéssel összefüggő tájékoztatásokat, bizonylatokat pl. számlakivonat, stb.) az EQUILOR – amennyiben a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik - magyar nyelven állítja ki.

#### 3.5.2.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bizonyos esetekben az adott külföldi piacra, termékre vonatkozó tájékoztatások, és az ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag idegen nyelven érhetőek el, és az EQUILOR ezen tájékoztatásokat magyar nyelven nem tudja biztosítani. Ebben az esetben az Ügyfél az ügyleti megbízás megadásával elismeri, hogy az idegen nyelven biztosított tájékoztatásokat, dokumentumokat megértette, az adott idegen nyelvet ismeri vagy számára az idegen nyelvű tájékoztatást, dokumentumot harmadik személy lefordította.

### 3.6.

#### Ügyfél-átvilágítás és azonosítás

#### 3.6.1.

Az EQUILOR az üzleti kapcsolat létesítésekor ügyfél-átvilágítási intézkedéseket hajt végre. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel az EQUILOR nem létesített üzleti kapcsolatot, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt eléri, meghaladják.

## 3.6.2.

Az EQUILOR átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. Az EQUILOR abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

## 3.6.3.

Hárommillió-hatszáz ezer forint értékű ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyfőtől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását az EQUILOR végrehajtotta.

## 3.6.4.

Az EQUILOR az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az Ügyfelet és személyazonosságának ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja.

## 3.6.5.

2009. január 1-jét követően az EQUILOR megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az Ügyféllel 2007. december 15. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az Ügyfél az EQUILOR-nál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelent meg és az Ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Ha az EQUILOR által vezetett ügyfélszámla vagy értékpapír-számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor (ún. passzív ügyletek) - ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket - az EQUILOR 30 napon belül írásban vagy a következő értesítésben felhívja az Ügyfelet az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére, ill. nyilatkozattételre arról, hogy adatai változatlanok. Amennyiben az Ügyfél adataiban változás következik be és azt az Ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli az EQUILOR-ral, úgy az EQUILOR az adatokban való változást rögzíti az Ügyfél személyes megjelenésekor.

## 3.6.7.

**Az Ügyfél azonosítása üzleti kapcsolat létesítésekor**

## 3.6.7.1

Természetes személyek azonosítása

Természetes személy azonosítása során, az EQUILOR az érintett személy következő adatait írásban rögzíti (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születés kori nevét)
- állampolgárságát
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- az azonosító okmánya(i) számát(aít), annak(azok) típusát(aít)

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

Amennyiben

- az Ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából,
- magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik,
- magyar állampolgársággal nem rendelkezik,
- az Ügyfél más EU tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő,

úgy az EQUILOR a fenti természetes személy születési helyét, és idejét, valamint anyja nevét is rögzíti.

## 3.6.7.2.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy Ügyfél köteles az EQUILOR részére bemutatni az alábbi eredeti okmányokat:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- 14. életévét be nem töltött természetes személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles minden esetben írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben.

## 3.6.7.3.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Az EQUILOR az azonosítás érdekében az Ügyfél következő adatait rögzíti (minimum adatkör):

- az Ügyfél cégneve és rövidített neve,
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- cégjegyzékszáma vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.

Amennyiben

- az Ügyfél személyesen nem jelenik meg,
- az Ügyfél székhelye az Európai Unió kívüli (harmadik) országban van bejegyezve,
- az Ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, képviselője nem magyar állampolgár és/vagy magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik, és/vagy külföldi közszereplő, úgy az EQUILOR az Ügyfél főtevékenységét, a képviselőre jogosultak nevét és beosztását, valamint kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait is rögzíti.

## 3.6.7.4.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél köteles bemutatni az EQUILOR részére az alábbi eredeti okiratokat:

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek)nek a természetes személy azonosítására előírt okiratait,
- 30 nappal nem régebbi okirat arról, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta (cégkivonat vagy cégmásolat); egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a köztisztviselői

jegyzőhöz benyújtott, más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (bejegyzést igazoló végzés vagy határozat),

- 30 napnál nem régebbi igazolás arról, hogy a külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és az EQUILOR köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

#### 3.6.7.5.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, az idegen nyelvű, bejegyzést igazoló okiratról az Ügyfél hiteles, magyar nyelvű fordítást köteles az EQUILOR részére átadni, amennyiben:

- az Ügyfél személyesen nem jelenik meg és/vagy
- az Ügyfél székhelye az Európai Unión kívüli (harmadik) országban van bejegyezve és/vagy
- az Ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, képviselője nem magyar állampolgár és/vagy magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik, és/vagy külföldi közszereplő.

Amennyiben külföldi jogi személy vagy egyéb szervezet esetén, a szervezet törvényes képviselője meghatalmazott útján kíván eljárni és személyesen nem jelenik meg a szerződések aláírásakor, csak az EQUILOR csak olyan alakserű meghatalmazást fogad el, amely rendelkezik az adott ország szabályai szerinti közjegyzői, vagy hivatalos szerv általi hitelesítéssel, és tanúsítja, hogy a meghatalmazásban feltüntetett, meghatalmazást adó személy/ek megegyeznek a cégkivonatban meghatározott törvényes képviselőkkel.

#### 3.6.7.6.

Tényleges tulajdonos azonosítása

Az Ügyfél az átvilágítás során köteles írásban nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak tekintjük, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával./Ptk. 685/B.§ (2)/ Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

#### 3.6.7.7.

A tényleges tulajdonosi nyilatkozatot az Ügyfél külön formanyomtatványon teszi meg.

Amennyiben az Ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, úgy az ügyleti megbízást az EQUILOR nem teljesíti, az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot. Amennyiben a tényleges tulajdonos kitévével kapcsolatban kétség merül fel, úgy az EQUILOR az Ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, úgy intézkedéseket tesz a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül az EQUILOR-t értesíteni.

#### 3.6.8.

##### Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az EQUILOR pénzműködés vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő Ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, mely esetben az Ügyfelet a szerződéskötéskor, üzleti kapcsolat létesítésekor nem azonosítja, Ügyfél átvilágítást nem végez.

Az EQUILOR Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amennyiben az Ügyfél, tevékenységét az Európai Unió területén végző

- pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató,
- befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó,
- biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató,
- árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató,
- postai pénzforgalmi közvetítói tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő személy.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni abban az esetben is, ha az Ügyfél olyan harmadik országban (nem EU tagországban) székhellyel rendelkező

- pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató,
- befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó,
- biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató,
- árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítói tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató,
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül,
- amelyre a magyar jogszabályokban meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni, amennyiben az Ügyfél

- olyan társaság amelynek értékpapírjait egy vagy több EU tagállamban bevezették a szabályozott piacra,
- olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni az alábbi, felügyeletet ellátó szervezetek esetében:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete,
- Magyar Nemzeti Bank,
- Magyar Könyvvizsgálói Kamara,
- Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal,
- Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal,
- Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnokság,
- ügyvédi kamara, közjegyzői kamara,
- központi államigazgatási szerv,
- helyi önkormányzat,
- Európai Közösség intézménye,
- Európai Gazdasági és Szociális Bizottság,
- Régiók Bizottsága,
- Európai Központi Bank,
- Európai Beruházási Bank.

### 3.6.9.

#### Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő, alábbi Ügyfelek esetén az EQUILOR fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmaz:

- az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából
- az ügyfél más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő.

Ügyfél-átvilágítás és azonosítás az Ügyfél szerződéskötéskor történő személyes megjelenése hiányában

Ebben az esetben az EQUILOR az azonosítás során, mind a belföldön, mind a külföldön tartózkodó távollévő ügyfél vonatkozásában, az ügyfél-azonosítás esetére meghatározott maximum adatkört rögzíti.

A távollévő ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles az EQUILOR részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okiratok hiteles másolatát.

Az okirat hiteles másolatát az EQUILOR abban az esetben fogadja el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés során az EQUILOR elfogadja azt a másolatot is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

### 3.6.10.

#### Az Ügyfél azonosítása, jogosultságának ellenőrzése az üzleti kapcsolat fennállása alatt

##### 3.6.10.1.

Amennyiben jogszabály vagy a jelen Üzletszabályzat egyéb ügyfél-átvilágítás intézkedést nem tesz szükségessé vagy az Ügyfél személyét illetően kétség nem merül fel, úgy az üzleti kapcsolat alatt (pl. megbízások felvétele során) az EQUILOR az Ügyfelet, ill. az Ügyfél nevében rendelkezésre jogosultat, az alábbi módon azonosítja.

##### 3.6.10.2.

Személyes megjelenés esetén az alábbi okiratokat kell bemutatni:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas fényképes hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele.

Telefonon adott megbízás esetén az Ügyfelet neve, ügyfélszáma (ügyfélkód) és jelszava egyidejű közlésével azonosítja.

Online számlainformációs és kereskedési platform használata során az Ügyfél azonosítására az egyedi felhasználónév és titkos jelszó szolgál.

Egyéb írásbeli nyilatkozat során az Ügyfél azonosítására neve, ügyfélszáma (ügyfélkód), azonosító okmányának száma, és aláírásmintája szolgál.

##### 3.6.10.3.

Az EQUILOR az Ügyfél a nyilatkozattétele során, a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a nyilatkozat a rendelkezésre jogosulttól származik.

### 3.7.

#### A szerződéskötés és megbízás teljesítésének megtagadása

Az EQUILOR a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- a végrehajtandó 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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR a Bsztv. 54. § 2) bekezdése alapján köteles haladéktalanul bejelenteni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás miatt megtagadja.

### 3.8.

#### Az eseti bizományosi megbízások közlésének és fogadásának módja, eszközei, szabályai



## 3.8.1.

Az EQUILOR eseti megbízást az Ügyfőtől írásban (személyesen az EQUILOR székhelyén, postai úton, telefaxon), hangrögzítésre alkalmas vezetékű telefonon, valamint - az Ügyféllel kötött külön megállapodás esetén, a külön megállapodásban nevesített - online kereskedési platformon keresztül fogad el.

## 3.8.2.

Az Ügyfél az írásbeli eseti megbízást, (ide értve a telefaxon küldött megbízást is) a keretszerződésben megjelölt formanyomtatvány tartalmának megfelelő okirat felhasználásával, azt kitöltve, az EQUILOR értesítési címére való igazolt megküldésével adhatja meg. Az eseti megbízásnak minden esetben tartalmaznia kell az Ügyfél vagy az általa ügyletkötésre kijelölt, meghatalmazott – ügyfélszámla szerződésben, ill. meghatalmazásban jelzett - személy aláírását.

Telefaxon adott megbízást az EQUILOR az alábbi kapcsolási számon fogad el: 36 (1) 430 3981

## 3.8.3.

Az Ügyfél az EQUILOR székhelyén adott személyes megbízásait köteles a 3.8.2 pontban jelzett ügylet, ill. pénzügyi eszköztípusnak megfelelő megbízási formanyomtatvány alkalmazásával írásban megerősíteni. A mindenkor érvényes formanyomtatványok az EQUILOR honlapján, ill. ügyfélszolgálatán hozzáférhetők, elérhetők.

## 3.8.4.

Az EQUILOR telefonon adott szóbeli megbízást hangrögzítővel felszerelt telefonvonalakon fogad el, a mindenkor érvényes hangrögzítővel ellátott telefonszámok listáját az EQUILOR hirdetőanyagban teszi közzé.

Amennyiben az Ügyfél a telefonon adott szóbeli megbízást nem a hirdetőanyagban közzétett telefonszámokon (nem hangrögzítővel felszerelt telefonvonalon) adja meg, úgy azt az EQUILOR azt nem köteles elfogadni, ill. teljesíteni, ill. amennyiben az ilyen megbízást az EQUILOR mégis elfogadja, úgy az Ügyletet a megbízás teljesítéséből eredő, ill. azzal összefüggő kárért felelősségét kizárja.

Az Ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó telefonos – ill. személyes, szóbeli - megbízás során köteles az adott termék, ügylet szempontjából releváns, a 3.8.3. pontban jelzett formanyomtatványokon szereplő ügyleti jellemzőket meghatározni, biztosítandó a telefonos – szóbeli - üzletkötés szabályszerűségét. A hirdetőanyagban közzétett adatokat (jellemzőket) nem tartalmazó telefonos – szóbeli - megbízásokat – hiányos adattartalmú megbízásokat – az EQUILOR teljesítheti, azonban a hiányos adattartalmú megbízások alapján létrejött az ügylettel kapcsolatos kártérítési felelősségét kizárja. Az EQUILOR az Ügyfél kifejezett kérése esetén kiegészítő tájékoztatást nyújt a megbízások kötelező tartalmi elemeivel kapcsolatban.

Az Ügyfél telefonon adott eseti megbízást köteles legkésőbb a megbízás adástól számított 4 órán belül írásban is megerősíteni. Amennyiben az Ügyfél telefonon adott megbízást írásban az arra rendelt határidőben nem erősíti meg vagy az írásbeli megerősítés és az EQUILOR által vezetett nyilvántartás adatai között eltérés mutatkozik, úgy az EQUILOR által vezetett nyilvántartás az irányadó.

Az eseti megbízást tartalmazó hangfelvételt az EQUILOR a rögzítéstől számított nyolc évig megőrzi. A megbízásokról készített hangfelvételekhez kizárólag az EQUILOR erre feljogosított üzletkötői, illetve a befektetési és árutőzsdei területek és részterületek irányítói, és az ellenőrzést végző munkatársak férhetnek hozzá.

## 3.8.5.

A telefonon adott megbízást az EQUILOR informatikai rendszerében rögzíti.

## 3.8.6.

Az Ügyfél pénzügyi eszközre szóló eseti, bizományosi megbízást – ide nem értve az EQUILOR Trader alkalmazáson keresztül adott megbízásokat - az üzleti órákban adhat az EQUILOR számára. A megbízások teljesítését az EQUILOR az adott napon akkor kíséri meg, ha az eseti megbízást az Ügyfél a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz szempontjából releváns kereskedési helyszín, csatorna, piac üzleti óráiban leadja az EQUILOR részére.

Az EQUILOR mindenkor érvényes üzleti óráit hirdetőanyagban teszi közzé.

A megbízás egyoldalú nyilatkozattal történő módosítását az EQUILOR szóban (telefonon) is elfogadja, mindaddig, amíg az EQUILOR üzletkötője a megbízás kapcsán az ügyletet meg nem köti.

A származtatott ügyletre vonatkozó eseti megbízás az Ügyfél által adott megbízásnak az EQUILOR általi elfogadásával jön létre, azzal, hogy - amennyiben az EQUILOR attól el nem tekint – úgy az eseti megbízás EQUILOR általi elfogadásának feltétele, a származtatott ügylet fedezetének az Ügyfél vagy az Ügyféllel kötött megállapodás alapján, harmadik személy által az EQUILOR rendelkezésére bocsátása, amely fedezet az EQUILOR-nak az Ügyféllel szemben származtatott ügylet alapján fennálló vagy keletkező követeléseinek biztosítására szolgál. Abban az esetben, ha az EQUILOR a fedezet Ügyfél általi rendelkezésre bocsátásának feltételétől nem tekint el, úgy az eseti megbízás azon a napon jön létre, amelyen az Ügyfél, ill. az Ügyfél javára harmadik személy, a fedezetet óvadékként az EQUILOR rendelkezésére bocsátotta.

## 3.9.

**Az Ügyfél EQUILOR Zrt.-nél vezetett számláihoz kapcsolódó Online szolgáltatások, EQUILOR DIRECT rendszer**

## 3.9.1.

Az EQUILOR az Ügyfél számára, az ügyfélszámla-szerződés és értékpapírszámla-szerződés (bizonyos esetekben külön megállapodás alapján) EQUILOR DIRECT online informatikai rendszer segítségével az EQUILOR-nál vezetett számlákhoz kapcsolódóan Online pénzügyi és számlainformációs szolgáltatást nyújt az Ügyfél részére.

## 3.9.2.

Az Ügyfél az EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül online **számlainformációs** szolgáltatást, **elektronikus megbízásadási**, ill. **postafiók** szolgáltatásokat vehet igénybe

## 3.9.2.1.

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.

### 3.9.2.1.1.

Az Online Számlainformáció keretében elérhető adatok tájékoztató jellegűnek minősülnek és a tárgnapot 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.

### 3.9.2.2.

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 hirdetésekben 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 nyomkövetése az EQUILOR DIRECT rendszerben kizárólag Ügyfél felelőssége.

### 3.9.2.3.

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 zártságát biztosítandó kizárólag az Ügyfél és EQUILOR közötti üzleti kapcsolathoz kapcsolódó kommunikációra az EQUILOR-tól az Ügyfél felé érkező értesítések továbbítására alkalmazható.

### 3.9.3.

Az EQUILOR DIRECT rendszer használatának feltételei

#### 3.9.3.1.

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 csatormán. 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.

## 3.9.3.2.

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 értelemeszerű 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.

## 3.9.6.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az EQUILOR DIRECT által elérhető szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő biztonságos ügyintézés érdekében további technikai feltétel, hogy az Ügyfél felhasználónévvel 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.

## 3.9.7.

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.

## 3.9.8.

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.

## 3.9.9.

Az EQUILOR DIRECT szolgáltatásainak igénybevételéért az EQUILOR a mindenkori Díjtételekben (Kondíciós Listában) meghatározott díjak felszámítására jogosult.

## 3.9.10.

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.

## 3.10

**EQUILOR Trader online kereskedési platform**

## 3.10.1

Az EQUILOR az Ügyfél számára, külön megállapodás alapján online megbízás adására lehetőséget biztosító, a végrehajtás menetét valós időben figyelemmel kíséző, tájékoztató számlainformációval és piaci információkkal is szolgáló kereskedési platform alkalmazáshoz (a továbbiakban: alkalmazás vagy Equilor Trader) biztosít hozzáférést.

## 3.10.2.

Az Equilor Trader platformon keresztül kizárólag egyes külföldi tőzsdéken, szabályozott piacokon, ill. külföldi OTC kereskedés keretében elérhető, alábbi pénzügyi eszközökre adható megbízás:

- a. deviza OTC származékos és opciós ügyletek,
- b. azonnali értékpapír adásvételi ügyletek,
- c. nem részvényre vonatkozó, határidős tőzsdei ügyletek,
- d. nemzetközi tőzsdéken teljesítendő, áruval kapcsolatos szabványosított azonnali, határidős és opciós tőzsdei ügyletek.

## 3.10.3.

Az Equilor Traderen mindenkor elérhető tényleges termékek, pénzügyi eszközök körét, az EQUILOR belátása szerint jogosult korlátozni, ill. bővíteni. A mindenkori terméklistát az alkalmazás tartalmazza.

## 3.10.4.

A platformon keresztül elérhető pénzügyi, befektetési eszközökkel kapcsolatos speciális tájékoztatók, egyedi termékleírások a platformon keresztül, illetve a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) internetes honlapon érhetők el.

## 3.10.5.

Az Ügyfél számára biztosított jogosultság alapján, az EQUILOR az Ügyfél által, az Equilor Trader-en keresztül adott megbízást az általános bizományosi szerződéses feltételei szerint fogadja el, továbbítja és hajtja végre azzal, hogy az Equilor Trader alkalmazása során, az alábbi szerződésekben, ill. általános bizományosi szerződési feltételekben előírt jogokat és kötelezettségeket, a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

- bizományosi keretszerződés deviza, határidős (margin), opciós és swap ügyletekre,
- bizományosi keretszerződés külföldön kibocsátott értékpapírokra, ill. külföldi pénzügyi termékekre vonatkozó azonnali és származékos ügyletekre,
- bizományosi keretszerződés árutőzsdei ügyletekre,
- ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés.

## 3.10.6.

Az Equilor Trader teljes egészében angol nyelvű alkalmazás, melynek magyar nyelvű változata folyamatosan válik elérhetővé. Ennek megfelelően, az Ügyfélnek az alkalmazás használatához az angol nyelvet a bizományosi befektetési szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges elvárható szinten kell ismernie és értenie, az angol tőkepiaci fogalmakkal és szakmai kifejezésekkel, valamint a gyakorlatban alkalmazott rövidítésekkel tisztában kell lennie.

## 3.10.7.



Az EQUILOR az Equilor Trader felhasználói kézikönyvét az Ügyfél számára, a jogosultság biztosításával egyidejűleg hozzáférhetővé teszi.

3.10.8.

Az Equilor Trader szoftver a [www.equilor.hu](http://www.equilor.hu) honlapról tölthető le, ezt követően felhasználónév és ideiglenes jelszó, valamint az EQUILOR által biztosított aktiváló kulcs (szoftverkulcs) beírását követően használható. Az Ügyfél köteles az ideiglenes jelszavát az első bejelentkezéskor megváltoztatni.

3.10.9.

Az Ügyfél köteles a felhasználónevét és a jelszavát titkosan kezelni, azokat az Ügyfél által az EQUILOR-nál 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-t haladéktalanul értesíti.

3.10.10.

Az EQUILOR az Ügyfél számára, az Equilor Trader alkalmazáshoz kapcsolódó pénzforgalom elszámolása és fedezet biztosítása céljából, az ügyfélszámlához kapcsolódó, korlátozott rendeltetésű online alszámlát vezet (a továbbiakban: online alszámla).

3.10.11.

Az online alszámlán kizárólag pénzeszköz tartható, ennek megfelelően, az egyes ügyletekhez szükséges óvadék (alapletét) kizárólag pénzeszköz formájában biztosítható.

3.10.12.

Az Equilor Traderen történő kereskedéssel összefüggő tranzakciós költségeket az EQUILOR ugyancsak az online alszámlán számolja el.

3.10.13.

Az Ügyfél által megvásárolt pénzügyi eszközöket az EQUILOR az Ügyfél értékpapír számláján tartja nyilván. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy értékpapír fizikai kiadását, áruk leszállítását nem kérheti.

3.10.14.

Az EQUILOR az alkalmazáson keresztül, vasárnap 23.00 órától péntek 23.00-ig, 0-24-ig fogad megbízásokat.

3.10.15.

Az Equilor Trader zárt rendszerén keresztül adott megbízások az írásbeli formanyomtatványon adott megbízással egyenértékű megbízásnak minősülnek.

3.10.16.

Amennyiben az alkalmazás bármely okból (pl. műszaki hiba) nem elérhető, úgy az Ügyfél ügyleti megbízást hagyományos úton (írásban, rögzített telefonon vagy telefaxon), de csak az EQUILOR szokásos üzleti óráiban adhat, ill. kizárólag a szokásos üzleti órákban kérhet az ügyletével kapcsolatos felvilágosítást. Az EQUILOR az Equilor Trader online alszámla terhére megbízást elfogadni hagyományos úton, és/vagy üzleti órákon kívül jogosult, de nem köteles.

3.10.17.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Equilor Trader alkalmazáson keresztül adott megbízások teljesítéséről szóló visszaigazolás, az alkalmazáson keresztül, elektronikus úton történik. Az így küldött visszaigazolást a felek írásbelinek fogadják el.

3.10.18.

Az EQUILOR az ügyfélszámla szerződés szerinti gyakorisággal és formában, az Ügyfél számára összevont kivonatot küld.

3.10.19.

Az adott ügylet-típushoz kapcsolódó eltérő fedezeti (óvadéki) követelményeket, az EQUILOR az alkalmazáson keresztül határozza meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az óvadék (fedezet) kiegészítésére felhívó értesítést az EQUILOR az alkalmazáson keresztül, elektronikus úton küldi meg az Ügyfél részére. Az EQUILOR az Ügyfél hagyományos módon történő értesítésére jogosult, de nem köteles. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy kényszerlikvidálás keretében, valamennyi Equilor Traderen keresztül, ill. online alszámla terhére nyitott pozíció zárásra kerül.

3.10.20.

Az Equilor Trader kereskedési rendszeren adott megbízások mindenkori díja, valamint az alkalmazás keretében végrehajtott ügyfélmegbízások után felszámított tranzakciós jutalékok mértéke, az EQUILOR hatályos Díjtételeiben, valamint az Equilor Trader alkalmazáson keresztül ismerhető meg.

3.10.21.

Figyelemmel arra körülményre, hogy az Equilor Trader alkalmazást, valamint az alkalmazáson keresztül elérhető piaci információkat az EQUILOR az Ügyfél számára ingyenesen biztosítja (azaz a felelősség korlátozást más előny kiegyenlíti), így az alkalmazás működési hibájából eredő kártérítési felelősségét az EQUILOR a Polgári Törvénykönyv 314.§ (2) bekezdése alapján, korlátozni jogosult. Az EQUILOR az alkalmazás működési hibáiból eredő kártérítési felelősségét évi 1.000.000 Ft. összegben korlátozza, kivéve, ha a kárt az EQUILOR szándékosan vagy súlyosan gondatlan magatartásával okozza. Felek rögzítik, hogy a fenti korlátozás kizárólag az alkalmazás működési hibájából eredő felelősségre vonatkozik, és az EQUILOR Ügyfél felé fennálló, szerződés teljesítésére vonatkozó egyéb felelősségét nem érinti.

3.10.22.

Az EQUILOR jogosult az alkalmazás elérhetőségét technikai okok (karbantartás, műszaki hiba, stb.) miatt bármikor, akár előzetes értesítés nélkül szüneteltetni.

3.10.23.

Az EQUILOR az Ügyfél alkalmazáshoz történő hozzáférést előzetes értesítés nélkül jogosult felfüggeszteni, ill. az alkalmazás használatát korlátozni, amennyiben az Ügyfél az alkalmazást rendeltetésétől eltérő, rosszhiszemű célból használja, ill. ilyen célú ügyleteket köt („sniping”), vagy az EQUILOR-ral fennálló bármely szerződésben foglalt kötelezettségét megszegi, így különösen abban az esetben, ha az EQUILOR-ral szemben lejárt tartozása áll fenn.

3.10.24.

Az EQUILOR fenntartja jogot az Equilor Trader keretében nyújtott szolgáltatások, ill. azok egyes elemeinek, előzetes értesítés nélküli megváltoztatására, továbbá a szolgáltatás folyamatos frissítésére (update), melyet az Ügyfél az alkalmazás biztonságos működése érdekében köteles telepíteni.

3.10.25.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Equilor Trader, mint szoftver tulajdonjogát nem szerzi meg, a felhasználási jog harmadik személyre át nem ruházható. A felhasználási jog megszűnése esetén, az Ügyfél köteles az alkalmazást számítógépéről törölni.

3.10.26.

Az Ügyfél köteles az alkalmazás használata keretében tudomására jutó, nem nyilvános információkat bizalmasan, az üzleti titokra vonatkozó szabályok szerint kezelni.

#### 4. Az Ügyfél értékeinek kezelése

4.1.

Az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírokat és pénztéteket az EQUILOR vagyontól elkülönítve kezeli, azokat semmilyen más célra fel nem használja és az adásvétel tényleges megkötéséig azok az Ügyfél tulajdonában maradnak.

A fenti rendelkezés a határidős tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügylethez átadott pénzügyi biztosítéokra is vonatkozik, azzal a különbséggel, hogy a biztosítékot az EQUILOR kizárólag az ügylet biztosítására fordíthatja.

4.3.

A letét feletti rendelkezéshez az Ügyfél (vagy a Kedvezményezett) által az EQUILOR-hoz bejelentett aláírásra jogosult személyek közül két személy együttes aláírására van szükség. Ez a rendelkezés nem vonatkozik a magánszemélyekre, illetve arra, ha az Ügyfél csak egy aláírásra jogosult személyt jelöl meg.

4.4.

Értékpapír eladásra szóló megbízás esetén az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az értékpapírt az EQUILOR, vagy harmadik személy őrizzze, kezelje. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy amennyiben eladási megbízása tőzsdei forgalomban történő üzletkötésre vonatkozik, az értékpapírokat az EQUILOR-nál, vagy harmadik személynél a megbízási szerződés megkötését követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül letétbe helyezi.

4.5.

Amennyiben az értékpapírok a KELER-nél kerülnek elhelyezésre, kezelésük a KELER Értéktári Szabályzata alapján történik.

4.6.

Az Ügyfél részére vezetett értékpapírszámlán az EQUILOR elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

Az Ügyfelet megillető követelés az EQUILOR hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe. Az EQUILOR a rendelkezése alatt álló ügyfélkövetelést (pl. pénzügyi eszközt) nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti saját maga, vagy másik Ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja.

Az EQUILOR köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az értékpapírjáról, illetve pénzeszközéről bármikor rendelkezni tudjon. Az Ügyfél értékpapírját az EQUILOR kizárólag – az Ügyféllel kötött szerződés alapján – értékpapír-ügylet teljesítéséhez használja fel.

#### 4.7. Külső Letétkezelő igénybevétele

4.7.1.

Az EQUILOR mindazon szakmai ügyfelek esetén, amelyekkel szemben a jelen Üzletszabályzat szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazására jogosult, az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján, az Ügyfél által megbízott külső letétkezelő igénybe vételét engedélyezheti.

4.7.2.

Külső Letétkezelőként kizárólag az Európai Unió területén székhellyel rendelkező, bejegyzett hitelintézet járhat el.

4.7.3.

Külső Letétkezelő igénybe vétele esetén, az Ügyfél pénzeszközei és értékpapírjai, ide értve az Ügyfél által, az Eseti Megbízás teljesítéséhez biztosított fedezetet is – amennyiben az Ügyfél eltérően nem rendelkezik - a Külső Letétkezelőnél kerülnek elhelyezésre és a Külső Letételezővel kerülnek elszámolásra.

4.7.4.

A Külső Letétkezelő által történő teljesítés az Ügyfél által történő teljesítésnek minősül. A Külső Letétkezelő által, bármely okból történő hibás, késedelmes teljesítésért, vagy a teljesítés elmaradásából eredő valamennyi költség, kár és egyéb felelősség az Ügyfelet terheli.

### 5. Visszaigazolások és rendszeres kivonatok

5.1.

#### Visszaigazolás a megbízás elfogadásáról

A megbízás elfogadását az EQUILOR az alábbi módon igazolja vissza az Ügyfél részére:

- írásban, telefonon vagy telefaxon adott megbízást telefonon,
- Equilor Trader-en adott megbízást az alkalmazáson keresztül, elektronikus úton.

5.2.

#### Visszaigazolás a megbízás teljesítéséről

Az EQUILOR az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében - kivéve a portfólió-kezelési tevékenységet - végrehajtott megbízást követően

a) haladéktalanul, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,

b) lakossági ügyfél esetén írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon vagy ha a megbízást az EQUILOR harmadik személy közreműködésével (közvetítésével) hajtotta végre, úgy e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.

Lakossági ügyfél esetén, a megbízás teljesítéséről szóló visszaigazolás legalább az alábbi adatokat tartalmazza:

- a) az EQUILOR cégneve,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,

- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) az EQUILOR által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai szállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügyletet az EQUILOR saját számlára teljesíti, vagy az EQUILOR-ral azonos vállalatcsoportba tartozó személy, vagy a szerződő fél az EQUILOR egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

Ha az EQUILOR a megbízást a pénzügyi eszközökből képzett csomag tekintetében hajtotta végre, úgy a pénzügyi eszköz kereskedési egységének árára vonatkozó információt e csomagra vonatkozóan vagy az egyes csomagok átlagárára vonatkozóan is megadhatja azzal, hogy ha az Ügyfél kifejezetten kéri, az árat minden egyes csomagra vonatkozóan megadja. Az EQUILOR az információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az Ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

A megbízás teljesítéséről szóló visszaigazolást az EQUILOR postai úton, e-mailben vagy telefaxon, az Equilor Trader alkalmazás keretében végrehajtott megbízásról szóló visszaigazolást pedig az alkalmazáson keresztül küldi meg az ügyfél részére.

### 5.3.

#### Rendszeres kivonatok (ügyleti visszaigazolások, számlakivonat)

A – teljesített - megbízásokról készült összevont kivonatok az EQUILOR a jogszabályban meghatározott határidőn belül küldi meg az Ügyfél által meghatározott módokat (postai, elektronikus - EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK, helybenmaradó értesítés) alkalmazásával. A megbízások visszaigazolására teljesülést követő munkanapon, számlakivonat – eltérő rendelkezés hiányában - megküldésére negyedévente kerül sor.

## 6. Teljesítés

### 6.1.

Mindazon esetekben, amikor az EQUILOR javára az Ügyfél, illetőleg az Ügyfél által megbízott más személy fizetést köteles teljesíteni, a fizetés teljesítésének helye az EQUILOR székhelye, illetve az ilyen fizetési kötelezettség teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a megfizetett összeget jóváírják az EQUILOR számláján, illetve az a nap, melyen az összeget az EQUILOR pénztárában befizették.

### 6.2.

Mindazon esetekben, amikor az Ügyféllel szemben az EQUILOR-t terheli fizetési kötelezettség, a teljesítés helye az EQUILOR székhelye, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az EQUILOR számláját az adott összeggel az EQUILOR számláját vezető pénzügyi vezető megterhelte, vagy az Ügyfél az összeget az EQUILOR pénztárában felvette.

### 6.3.

Értékpapírra vonatkozó kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek az EQUILOR javára, ha az értékpapírt átadják, vagy azt más módon az EQUILOR rendelkezésére bocsátják (pl. értékpapírszámla transzfer útján). Az Ügyfél javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor azt az EQUILOR az Ügyfélnek átadja, illetve az értékpapírt az EQUILOR eltranszferálja.

### 6.4.

Az EQUILOR jogosult az Ügyféllel szembeni lejárt követeléseinek tekintetében beszámítással élni, míg az Ügyfelet ez a jog nem illeti meg.

### 6.5.

Az EQUILOR kifejezetten kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, hogy az EQUILOR számlájára beérkező utalás/transzfer – akár az utalási/transzfer megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat (minimálisan ügyfél EQUILOR-nál bejelentett neve és ügyfélkódja), melyek ahhoz szükségesek, hogy az átutalást vagy transzfert az adott ügyfél számláján jóváírják.

## 7. Képviselők

### 7.1.

A Felek közötti jogviszony keletkezésének időpontjában az Ügyfél köteles az EQUILOR számára bejelenteni, hogy az adott jogviszonnyal kapcsolatos nyilatkozatok, illetve aláírások megtételére az Ügyfél részéről kik jogosultak.

### 7.2.

Az EQUILOR a bejelentett képviselőket és aláírási jogosultságukat mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél ennek ellenkezőjéről írásban nem tájékoztatja.

### 7.3.

Az EQUILOR jogosult visszautasítani minden olyan megbízást, amelyen a képviseleti jogosultsággal rendelkező személy aláírása eltér attól az aláírástól, amelyet az Ügyfél az EQUILOR számára az adott személlyel kapcsolatban az EQUILOR által erre a célra rendszeresített formában bejelentett, vagy telefonos megbízás során az Ügyfél nem adja meg titkos jelszavát.

### 7.4.

Az EQUILOR nem felelős az álképviselőből, vagy hamisított megbízásból eredő károkért kivéve, ha tudomása volt az álképviselőtről, vagy a megbízás hamisságáról.

## 8. Kézbesítés, értesítés

### 8.1.

Az EQUILOR az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél az EQUILOR részére az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződésben megjelölt. Ilyen cím hiányában az EQUILOR az Ügyfél székhelyére, illetve postacímére küldi az értesítéseket. Ezen értesítések tekintetében az EQUILOR nem köteles figyelembe venni az Ügyfél "helybenmaradó küldemény" rendelkezését.

## 8.2.

Bármely értesítés postára adásától számított, belföldi értesítés esetén 3 nap, külföldi értesítés esetén 7 nap elteltével az EQUILOR jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítést az Ügyfél kézhez vette. Az EQUILOR az Ügyfél részére küldött értesítéseket csak abban az esetben postázza ajánlott levélben, illetve tértivevénnyel, ha ezt az Ügyfél kifejezetten kéri. Az EQUILOR az Ügyféllel szemben fennálló valamely értesítési kötelezettségét akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, vagy a faxon küldött értesítésről visszaigazolást kapott, illetve elektronikus küldemény esetén a küldemény az Ügyfél elektronikus postafiókjába elhelyezésre került.

Az EQUILOR és az Ügyfél viszonyában az értesítési kötelezettségek teljesítésének bizonyítékául az ellenkező bizonyításig az EQUILOR postakönyvét kell elfogadni mind a kimenő, mind a beérkező értesítésekkel kapcsolatban. Az EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK alkalmazással továbbított küldemények tekintetében a rendszer által rögzített adatokat kell elfogadni a kimenő értesítések tekintetében.

## 8.3.

Az EQUILOR részére küldendő értesítéseket, hacsak az EQUILOR kifejezetten mást nem határoz meg, az EQUILOR céges levélpapírjain feltüntetett postacímre kell megküldeni.

## 8.4.

Az Ügyfél az EQUILOR számára szóló értesítéseket köteles írásban megtenni. Az EQUILOR jogosult az általa teljesítendő értesítési kötelezettségeit telefonon, szóban megtenni azzal, hogy az ilyen értesítést legkésőbb az azt követő 3 napon belül írásban köteles megerősíteni. A Felek jogosultak az értesítéseket fax útján közölni. A fax üzenetek küldése során az Ügyfél köteles az EQUILOR által a megbízás felvételekor megadott kódszámot feltüntetni az üzeneten, amely az Ügyfél azonosítására alkalmas.

## 8.5.

Az EQUILOR nem felelős az olyan károkért, amelyek az értesítéseknek hírközlő-eszközökkel történő késedelmes megadása eredményeként következnek be.

## 8.6.

Az EQUILOR az Ügyfél értékpapír-számlájának és ügyfélszámlájának forgalmáról, a számlán végrehajtott műveletekről – amennyiben a felek között létrejött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik – negyedévente utólag, a negyedévet követő hónap 15. napjáig számlalakivonatot küld.

## 8.7.

Az EQUILOR által alkalmazható egyéb értesítési módok

## 8.7.1.

E-mail üzenet

Az EQUILOR jogosult az Ügyfélnek küldendő írásbeli, vagy egyéb tartós adathordozón közlendő nyilatkozatokat, egyszerű elektronikus üzenet formájában eljuttatni. Az e-mail kézbesítettnek minősül, ha a sikeres elküldést az EQUILOR számítógépes rendszere igazolja, illetve nem érkezik kézbesítési hibaüzenet.

## 8.7.2.

Sms üzenet

Az EQUILOR az Ügyfél részére az EQUILOR DIRECT online szolgáltatás használatához biztosított, első belépéshez szükséges titkos jelszót, az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámra, sms üzenet formájában kézbesíti.

## 8.7.3.

Közzétételek

Az EQUILOR a Bsztv. rendelkezései szerint közzétételre kötelezett befektetési vállalkozás, amely közzétételi kötelezettségeinek az EQUILOR az alábbi módon és helyeken tesz eleget:

1. PSZÁF által üzemeltetett **Tőkepiacai Közzétételek**  
Weboldal elérhetősége: <https://www.kozzetetelek.hu/engine.aspx?page=nyitoldal&selltem=ETSZA>
2. **az EQUILOR saját honlapja**  
Weboldal elérhetősége: [http://www.equilor.hu/ugyfeltajekoztatás\\_Kozzetetelek.html](http://www.equilor.hu/ugyfeltajekoztatás_Kozzetetelek.html);  
[http://www.equilor.hu/ugyfeltajekoztatás\\_MiFID.html](http://www.equilor.hu/ugyfeltajekoztatás_MiFID.html)
3. **Fizikai hirdetmény** útján történő közzététel  
EQUILOR székhelye: H-1037 Budapest, Montevideo u. 2/C.

## 8.7.3.1.

Az EQUILOR a Bsztv. 123. §-a által meghatározott közzétételi kötelezettség alá eső információkat a Tőkepiaci Közzétételek oldalon teszi közzé.

## 8.7.3.2.

Honlapon történő közzététel

Az EQUILOR a jelen üzletszabályzatban vagy az Ügyféllel kötött szerződésben megjelölt egyes információkat, így különösen az ügyfél-tájékoztató anyagokat, a hatályos díjtételeket, díjtételek módosítását, valamint a jelen üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek módosítását, jogosult az Ügyféllel a honlapján, www.equilor.hu címen történő közzététel útján közzélni.

## 8.7.3.3.

Hirdetmény útján történő közzététel

Az EQUILOR biztosítja a tájékoztatási kötelezettség körébe tartozó információk nyomtatott formában történő állandó hozzáférhetőségét Ügyfelei számára székhelyén az üzleti órákban, ide értve minden a honlapon is megjelenő információt, tájékoztatást.

## 8.7.3.4.

Equilor Trader alkalmazáson keresztül történő értesítés

Az EQUILOR az alkalmazáson keresztül történő ügyletkötésekkel összefüggő értesítéseket, az alkalmazáson keresztül, elektronikus úton küldi meg az Ügyfél részére.

## 8.8.

Az EQUILOR jogosult több értesítési módot együttesen alkalmazni, ill. a felek által választott szokásos értesítési módról – amennyiben azt halaszthatatlan körülmények indokolják – más, hatékonyabb értesítési módra áttérni.



## 9. Közvetítő igénybevétele

### 9.1.

Az EQUILOR a befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási, illetőleg árutőzsdei szolgáltatása nyújtásához közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő, függő ügynök vagy más befektetési vállalkozás lehet. Az EQUILOR az általa igénybe vett közvetítő tevékenységért, az a Bsztv.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

### 9.2.

A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt nem vehet igénybe.

A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez olyan közreműködőt vehet igénybe, amelynek tevékenysége önmagában nem minősül a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek.

## 10. Elállás a szerződéstől, rendes felmondás, az ügyfél súlyos szerződésszegése és a rendkívüli felmondás esetei

### 10.1.

Az Ügyfél a szerződéstől - annak teljesítése előtt az EQUILOR-ral közölt nyilatkozattal - elállhat.

Az Ügyfél elállási szándékát köteles úgy bejelenteni, hogy arról az EQUILOR üzletkötőjét a tőzsdei, vagy a tőzsdén kívüli kereskedelem megkezdése előtt értesíteni tudja.

### 10.2.

Az EQUILOR a szerződéstől csak akkor állhat el, ha rajta kívülálló olyan ok merül fel (pl. az adott értékpapír tőzsdei kereskedését felfüggesztik), amely miatt a szerződésben foglaltakat az EQUILOR nem tudja teljesíteni. Ebben az esetben történő elállás esetén az EQUILOR-t kártérítés, fizetési kötelezettség nem terheli.

### 10.3.

Az EQUILOR jogosult az Ügyféllel kötött szerződéstől elállni, vagy azt felmondani, amennyiben tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges, vagy teljes felfüggesztésére, korlátozására, engedélyének részleges, vagy teljes visszavonására kerül sor.

Az EQUILOR a fenti okból történő felmondása, illetve elállása esetén kizárólag a teljesített kötelezettségei alapján járó díjra jogosult.

### 10.4.

**Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés felmondása**

Az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződést az Ügyfél 15 napos felmondási idővel, míg az EQUILOR 30 napos felmondási idővel, írásban felmondhatja. Az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés felmondása, az Ügyfél EQUILOR-ral fennálló valamennyi, befektetési szolgáltatás igénybe vételére irányuló szerződése felmondásának is minősül.

Az Ügyfél felmondási jogát érvényesen csak olyan időpontra gyakorolhatja, amikor rendezi az EQUILOR felé fennálló tartozását, és amikor már nem áll fenn olyan megbízása az EQUILOR-ral szemben, amely teljesítésének fedezete az ügyfélszámlán és értékpapírszámlán nyilvántartott eszköz.

### 10.5.

**Eseti bizományosi megbízás felmondása**

Az adásvételi szerződés megkötése előtt a bizományosi szerződést az Ügyfél, az EQUILOR kellő körültekintés melletti eljárásával felmerült, igazolt költségeinek a megfizetése ellenében, a következő munkanapra jogosult felmondani.

Az EQUILOR a bizományosi szerződést az adásvételi szerződés megkötése előtt 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

### 10.6.

**Bizományosi keretszerződések felmondása**

Mind az Ügyfél, mind az EQUILOR jogosult a bizományosi keretszerződés 15 napos felmondási idővel, írásban felmondani. A bizományosi keretszerződés felmondása nem érinti az annak, alapján a felmondást megelőzően az Ügyfél által, azzal összhangban vállalt kötelezettségeket, így különösen az Ügyfelet terhelő elszámolási és titoktartási kötelezettségek teljesítését. Az egyes eseti megbízások teljesítés nélküli megszűnése önmagában nem jelenti a bizományosi keretszerződés megszűnését.

### 10.7.

**Nyomdai úton előállított értékpapír tárgyában kötött letéti és/vagy letétkezelési szerződés felmondása**

Az Ügyfél jogosult a szerződést akár azonnali hatállyal is felmondani, amennyiben az értékpapírokra eladási vagy egyéb megbízást nem adott, illetve ha a letéti számlához kapcsolódó alszámlán értékpapírok nincsenek nyilvántartva.

Az EQUILOR a szerződést 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

### 10.8.

**Befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés felmondása**

A befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződést – a Felek eltérő megállapodása hiányában – az Ügyfél azonnali hatállyal, az EQUILOR 3 napos felmondási idővel felmondhatja.

### 10.9.

**Portfóliókezelési szerződés felmondása**

A portfóliókezelési szerződést bármely fél 30 napos felmondási határidővel mondhatja fel.

### 10.10.

**Árutőzsdei szolgáltatásokra vonatkozó bizományosi keretszerződés felmondása**

Az árutőzsdei szolgáltatásokra vonatkozó bizományosi keretszerződést mind az Ügyfél, mind az EQUILOR 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

### 10.11.

**Részvénykönyv-vezetésre létrejött megbízási szerződés felmondása**

A részvénykönyvvezetésre létrejött megbízási szerződést bármely fél 60 napos felmondási határidővel mondhatja fel.

### 10.12.

**Részvényesi megbízotti (nominee) szerződés felmondása**

A szerződést bármely fél 30 napos felmondási idővel, rendes felmondással szüntetheti meg

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződés tárgyát képező részvények teljes mennyiségének átruházása esetén, a részvényesi meghatalmazotti megbízás megszűnik, melyről az Ügyfél az EQUILOR-t haladéktalanul értesíteni köteles.



## 11. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése, az EQUILOR általi rendkívüli felmondás esetei

### 11.1.

Az EQUILOR jogosult az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyféllel kötött bármely és/vagy valamennyi szerződést azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással felmondani.

### 11.2.

Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősülnek az alábbi esetek:

- a. az Ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valótlan tartalmú, ill. az EQUILOR megtevesztésére irányuló nyilatkozatot tesz,
- b. az EQUILOR-t adatok eltitkolásával, valótlan adatok közlésével megteveszti,
- c. olyan körülmény áll be, amely okból az EQUILOR a szerződéskötés megtagadására lenne köteles,
- d. az Ügyfél biztosíték (óvadék) adási, kiegészítési, megerősítési kötelezettségének vagy az erre irányuló felszólításnak bármely okból nem tesz eleget,
- e. az Ügyfél bármely EQUILOR-ral kötött szerződésből eredő esedékes fizetési kötelezettségével késedelembe esik vagy a fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, ill. annak teljesítését megtagadja,
- f. az EQUILOR az Ügyfél bármely ügyletének (pozíciójának) kényszerlikvidálására kényszerül.

## 12. Eljárás az ügyfél halála esetén

### 12.1.

Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy a számlái felett rendelkezésre jogosult köteles az EQUILOR-nak haladéktalanul bejelenteni, melynek hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért az EQUILOR nem felel.

### 12.2.

A haláleset tényének közlését követő banki naptól, a jogerős hagyatékátadó végzés EQUILOR részére történő átadásáig, az EQUILOR az elhunyt Ügyfél számláit zárolja. Ezen időszak alatt az EQUILOR a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint jár el azzal, hogy az EQUILOR költségek előlegezésére nem köteles, továbbá, amennyiben az Ügyfélnek nyitott pozíciója áll fenn és az elhelyezett eszközök (óvadék) a pozíció fenntartását nem fedezik, úgy az EQUILOR jogosult a kényszerlikvidálásra vonatkozó rendelkezéseket alkalmazni.

### 12.3.

Abban az esetben, ha az EQUILOR-nál elhelyezett pénzügyi eszközök hagyatékátadó végzés szerinti felosztása nem lehetséges, úgy az EQUILOR csak az összes örökös közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyhangú és egyértelmű, a pénzügyi eszköz jóváírását lehetővé tevő rendelkezése szerint jár el.

## 13. Állományátruházás

### 13.1.

Az EQUILOR szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét.

### 13.2.

Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

### 13.3.

Az állomány átruházása során az EQUILOR köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a 13.4-13.6. pontokban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

### 13.4.

Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az EQUILOR-nak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.

### 13.5.

Az Ügyfél részére az EQUILOR harminc napot biztosít a 13.4. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az EQUILOR-nak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

### 13.6.

Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél EQUILOR-nál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozáshoz, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

### 13.7.

Az EQUILOR-t az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

## 14. Az adó levonása

### 14.1.

Az EQUILOR az Ügyfél részére történő kifizetés során minden esetben a hatályos adójogszabályok szerint teljesíti a kifizetőhely számára előírt, elkülönítetten adózó jövedelmek adójának levonását, és az adózás rendjéről szóló törvény alapján előírt adatszolgáltatási kötelezettséget.

### 14.2.

Az EQUILOR az Ügyfél által realizált árfolyamnyereséget terhelő adót levonja és a mindenkor hatályos adóeljárás jogszabály szerint az Adóhatóságnak befizeti.

### 14.3.

Értékpapír-eladás esetén az EQUILOR csak akkor tudja – az Ügyfél számára kedvezőbb – értékpapír bekerülési árat figyelembe venni az árfolyamnyereség megállapítása szempontjából, ha azt az Ügyfél a mindenkor hatályos személyi

jövedelemadó törvény által előírt módon igazolja. Ennek hiányában az árfolyamnyereség a vonatkozó adójogszabályban foglalt szabályok szerint kerül meghatározásra.

14.4.

Az EQUILOR vállalja Ügyfelei részére az árfolyamnyereség utáni adózás miatt szükséges igazolás kiállítását a korábban, a közreműködésével megszerzett értékpapírok beszerzési árára vonatkozóan. Az EQUILOR jogosult azonban ehhez az Ügyfétől a jegyzés elfogadásáról szóló visszaigazolást, vagy adásvételi szerződést, vagy egyéb iratot bekérni.

14.5.

A külföldi adójogszabályok hatálya alá tartozó személyek kötelesek az EQUILOR részére nyilatkozni arról, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg kötelesek az EQUILOR rendelkezésére bocsátani a vonatkozó „illetőség igazolást”. Ennek elmulasztásából eredő károkért az EQUILOR nem felel.

## **15. A társaság engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása esetén követendő eljárás**

15.1.

Az EQUILOR – az erre vonatkozó felügyeleti határozat kézhezvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül - köteles írásban értesíteni az Ügyfelet, ha az EQUILOR tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztésére, korlátozására, engedélyének visszavonására került sor.

15.2.

Az EQUILOR köteles a fenti értesítésben megjelölni a még nem teljesített megbízások esetén, a megbízás teljesítésének módját (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra, továbbá teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

15.3.

Az EQUILOR tőzsdei tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az Elszámolóháznak az Ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén - valamennyi ügyletfajta érintően – az EQUILOR az Ügyfelek érdekében az adott helyzetnek megfelelően jár el. Az EQUILOR a folyamatban lévő megbízásaival kapcsolatban a határozatnak illetve az intézkedésnek megfelelően jár el, minden tőle elvárható lépést megtesz a határozat illetve az intézkedések keretein belül. Az Ügyfelek esetleges kárait enyhítése érdekében kötelesek együttműködni

15.4.

Az EQUILOR tevékenységének bármilyen okból történő megszűnése esetén a jogszabályokban meghatározott keretek között köteles biztosítani az Ügyfelek rendelkezési jogát az általa által vezetett számláin elhelyezett pénzügyi eszközök vonatkozásában.

15.5.

A tevékenységi engedély visszavonása esetén, az Ügyfél állományának átruházásához az Ügyfél hozzájárulására nincs szükség. Az EQUILOR köteles minden tőle elvárható megtenni annak érdekében, hogy az állomány átruházásakor az Ügyfél érdekei ne sérüljenek. Az Ügyfélállomány átruházására ebben az esetben a Bsztv. 140-141. §, valamint a Ptk. rendelkezéseit is alkalmazni kell.

15.6.

Amennyiben tőzsdei tevékenységét a Tőzsde vagy a Felügyelet korlátozza vagy felfüggeszti, illetve az elszámolóház valamely intézkedése érinti az Ügyfél megbízását, köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni és minden tőle telhető megtenni annak érdekében, hogy az Ügyfél megbízása állomány átruházással teljesüljön.

15.7.

Az EQUILOR végelszámolását kizárólag a Felügyelet határozatában lehet elrendelni, amelyre a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélyt visszavonását vagy visszaadását követően van lehetőség.

15.8.

Az EQUILOR felszámolása során az Ügyfél által az EQUILOR-nál letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz az EQUILOR bármely, az Ügyfél javára vezetett számláján, nem képezi a felszámolási vagyontörlesztését. Ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz, pénzeszköz az Ügyfélnek bármely okból nem adható vissza, akkor - a Cstv. 57.§-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően - a felszámolási költségek kielégítését követően az EQUILOR vagyonából először ezen követelést kell kielégíteni.

## **II.**

### **BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB ÜZLETSZERŰ TEVÉKENYSÉGEK**

#### **16. Az EQUILOR által végzett tevékenységek**

16.1.

Az EQUILOR a jelen üzletszabályzat hatályba lépésének napján, a jelen üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult.

16.2.

A befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások tárgyai (a továbbiakban: pénzügyi eszközök) az alábbiak lehetnek:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,

- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

16.3.

**Az EQUILOR által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek:**

- Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (a továbbiakban együtt: bizományosi tevékenység)
- Sajátszámlás kereskedés
- Portfóliókezelés (ide értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és magán-nyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelést is)
- Befektetési tanácsadás
- Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (értékpapír forgalomba hozatal szervezése és kapcsolódó szolgáltatások)

16.4.

**Kiegészítő szolgáltatási tevékenységek:**

- Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
- Letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése
- Tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés
- A Bsztv, 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

16.5.

**Az EQUILOR által végzett árutőzsdei szolgáltatási tevékenységek:**

Árura - ideértve a közraktárjegyet is, annak leválasztott árujegy részére, a forgalomképes vagyoni értékű jogra és az erre vonatkozó származtatott eszköz tárgyában végzett,

- Bizományosi tevékenység
  - Saját számlás kereskedés
- Az EQUILOR által nyújtott egyéb üzletszerű szolgáltatások:

- Részvénykönyvvezetés
- Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység
- Értékpapír-kölcsönzés
- Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés

**17. BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉSEN (KERETSZERZŐDÉSEN) ALAPULÓ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK****17.1. Általános feltételek**

17.1.1.

Főszabályként az EQUILOR, mint bizományos teljesít a tőzsdén jegyzett értékpapírok, valamint egyéb pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek megvételére, illetve eladására vonatkozó megbízásokat. Az EQUILOR felhívja a minden Ügyfél figyelmét, hogy a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek adásvételének üzletága magas kockázatú és egyáltalán nem garantálható nyereség a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek adásvétele során, sőt a befektetőknek a komoly veszteség kockázatával is számolniuk kell. Természetesen ez a megállapítás a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változására vonatkozik és az EQUILOR minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfelek által adott adásvételi megbízásokat teljes szakszerűséggel és gondossággal teljesítse. Az EQUILOR nem vállal anyagi felelősséget az alkalmazottai, vagy képviselői által szóban, vagy írásban adott olyan befektetési tanácsokért, melyek a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek árának jövőbeni alakulására vonatkoznak, vagy azokon alapulnak.

17.1.2.

Az EQUILOR pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek vételére, illetve eladására vonatkozó megbízás elfogadásakor tájékoztatja az Ügyfelet az adott pénzügyi eszköz, áru vagy származtatott termék napi árfolyamáról, a piaci helyzetről és minden olyan jelentős információról, amely a megbízás szempontjából lényeges lehet.

17.1.3.

Az EQUILOR eladási megbízás esetén nem jogosult a megbízás során meghatározott eladási árnál alacsonyabb áron értékesíteni a pénzügyi eszközöket, árut vagy származtatott termékeket, vételi megbízás esetén pedig nem jogosult a megbízás során meghatározott árnál magasabb áron megvásárolni azokat.

## 17.1.4.

Az EQUILOR a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek eladásából származó vételárat a jutalékkal csökkentve a vételár kifizetésének napján jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján.

## 17.1.5.

Az EQUILOR jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen teljesítettnek fogadja el, ha az Ügyfél kettő (2) napon belül nem emel írásban kifogást az EQUILOR teljesítésével kapcsolatban, attól a naptól számítva, amikor az EQUILOR az Ügyfelet a megbízás teljesítéséről értesítette.

## 17.1.6.

Vételi bizományosi megbízás esetén az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek vételárát az EQUILOR-t megillető jutalékkal növelve a bizományosi szerződés megkötését követően haladéktalanul átutalni az EQUILOR által megadott számlára. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR a vételi megbízást mindaddig nem köteles teljesíteni, amíg az Ügyfél által átutalt vételárat és jutalékot a számláján jóvá nem írták, vagy az Ügyfél a befizetést pénztári bizonylattal nem igazolja, kivéve azt az esetet, amikor az EQUILOR és az Ügyfél között fennálló állandó megbízási kapcsolat alapján az Ügyfélnek az EQUILOR által megadott számlán tartott pénzüsszegei az ügylet teljes lebonyolítására fedezetet nyújtanak.

## 17.1.7.

Az EQUILOR által vásárolt, vagy eladott értékpapírok vételára főszabályként magában foglalja az értékpapírhoz tartozó osztalék, kamat, stb. szelvényeket is.

## 17.1.8.

Az EQUILOR az értékpapír, vagy opció eladására szóló megbízás esetén teljesítheti a megbízást a nélkül is, hogy köteles lenne megvizsgálni, vajon az adott értékpapír, vagy opció felett az Ügyfél részben, vagy egészben rendelkezik, rendelkezhet.

Az Ügyfél nem jogosult az EQUILOR-ral kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – az EQUILOR előzetes írásos hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.

## 17.2. A Budapesti Értéktőzsdén és egyéb nemzetközi tőzsdéken teljesítendő megbízások

## 17.2.1.

A tőzsdei kereskedelem során teljesített megbízás végrehajtása a Budapesti Értéktőzsde, ill. nemzetközi instrumentumok tekintetében az adott instrumentum szempontjából releváns tőzsde és az annak eléréséhez alkalmazott kereskedési csatorna mindenkor hatályos szabályzatai alapján történik.

## 17.2.2.

Tőzsdei szabványosított határidős ügylet

Az Ügyfél köteles a határidős ügylet pénzügyi biztosítékaként az adott ügyletkezelővel kapcsolódó, az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetményeiben - Tájékoztató a fedezetek befogadásának és értékelésének rendjéről - meghatározott biztosítékot óvadékként a megbízás megadásakor megfizetni és azt az EQUILOR felhívása szerint folyamatosan pótolni, egyúttal köteles a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kockázatteljesítő nyilatkozatot aláírni.

Az EQUILOR Zrt. által mindenkor elfogadott biztosítékok, fedezeti eszközök köre, a befogadási kondíciók a fentiekben jelzett hirdetmény útján kerül meghatározásra, közzétételre.

Az EQUILOR-ral állandó megbízási kapcsolatban lévő Ügyfél mentesül biztosítékadási kötelezettsége alól, amennyiben az ügyfélszámlán az Ügyfél javára nyilvántartott egyenleg fedezi a szükséges biztosítékot és az Ügyfél kifejezetten nem tiltja meg, hogy a szükséges biztosítéknak megfelelő összeget az EQUILOR fedezeti számlán elkülönítve zárolja. Több, folyamatban lévő megbízás esetén az egyes biztosítékokat össze kell adni és a számlának ezt az összeget kell fedeznie, illetve ezt az összeget kell zároltatni.

Az EQUILOR jogosult a biztosíték mértékét, illetve összegét bármikor megváltoztatni, erről azonban köteles az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni hirdetmény útján. Az Ügyfél az ily módon adódó különbözetet köteles az értesítést követő munkanapon az előzőekben meghatározott formában az EQUILOR rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél az előző bekezdésben foglalt kötelezettségének nem tesz eleget, az EQUILOR jogosult az óvadékból, illetve az Ügyfél által az EQUILOR rendelkezésére bocsátott bármely értékből a biztosíték adási kötelezettségből fakadó igényét kielégíteni. Az előbbiekben leírtakból származó minden költség és kár az Ügyfelet terheli.

Abban az esetben, ha a biztosíték az előző bekezdésben foglaltak szerint sem áll rendelkezésre, az EQUILOR jogosult a nem teljesítő Ügyfél pozícióját likvidálni. Az ebből származó minden kár és költség az Ügyfelet terheli.

## 17.3.

Napon belüli vétel és eladás (day-trade ügyletek)

## 17.3.1.

Az EQUILOR az Ügyféltől – tőzsdére bevezetett értékpapírok vonatkozásában – elfogad olyan vételi ill. eladási megbízásokat, melyek esetében az Ügyfél a megbízás megadásakor kötelezettséget vállal arra, hogy a megbízással megegyező típusú és darabszámú értékpapír vonatkozásában a tőzsde zárásáig ellentétes irányú megbízást fog adni (a továbbiakban: day-trade ügylet.)

## 17.3.2.

Az EQUILOR a day-trade ügyleteket külön vételi és külön eladási ügyletként kezeli.

## 17.3.3.

Az EQUILOR day-trade ügylet esetén, az azonnali megbízás teljesítéséhez szükséges összegnél alacsonyabb fedezeti követelményt is elfogadhat. A szükséges fedezet (óvadék) mértékéről az EQUILOR az Ügyfelet a megbízás megadásakor tájékoztatja. Az EQUILOR óvadékként készpénzt vagy diszkont kincstárjegyet fogad el.

## 17.3.4.

Az Ügyfél kizárólagosan felel azért, hogy az ellentétes megbízást a tőzsde zárását megelőző 30. percig megadja. Amennyiben az Ügyfél a kereskedési nap folyamán úgy dönt, hogy a day-trade ügyletet aznap mégsem zárja le, úgy a kereskedés utolsó 30 percének megkezdéséig köteles az megbízás teljes összegének megfelelő (tőkeáttétel nélküli) teljes fedezeti összeget biztosítani.

## 17.3.5.

Amennyiben az Ügyfél

- a 17.3.4. pont szerinti kötelezettségének nem tesz eleget, vagy
- az érintett értékpapír aktuális árfolyama 1%-ra megközelíti a felfüggesztési limitárat, vagy
- a day-trade ügylet fedezettsége nem éri el a 17.3.3. pont szerinti szintet,

úgy az EQUILOR – saját belátása szerint - jogosult a day-trade ügyletet akár aznap, akár a következő lehetséges tőzsdei kereskedési napon az Ügyfél felelősségére lezárni, azaz a megvásárolt értékpapírt értékesíteni vagy az eladott értékpapírt – az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott fedezeti összeg erejéig - visszavásárolni, melynek esetleges vesztesége és jutalék-költségei az Ügyfelet terhelik.

17.4.

A Budapesti Értéktőzsde Áru Szekciójában, egyéb nemzetközi kereskedési helyszíneken és bankközi partnerek igénybevételeivel teljesítendő megbízás

17.4.1.

Az árutőzsdei kereskedelem során teljesített megbízás végrehajtása a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexére, ill. a nemzetközi kereskedési helyszín vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzata alapján történik.

17.4.2.

Az EQUILOR kizárólag a jelen Üzletszabályzat szerinti ügyletek bonyolítására vállal megbízást.

17.4.3

Az EQUILOR köteles a tőzsdére bevezetett kontraktusokra vonatkozó megbízást elfogadni és azt, valamint a saját számlás ajánlatokat csak a tőzsdei forgalomban teljesítheti.

17.4.4.

Az Ügyfél köteles a határidős ügylet pénzügyi biztosítékeként a hirdetményekben meghatározott összegű biztosítékot óvadékként a bizományosi megbízás megadása előtt a számláján elhelyezni és azt az EQUILOR felhívása szerint folyamatosan pótolni, egyúttal köteles a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kockázatfeltáró nyilatkozatot aláírni.

17.4.5.

A fenti biztosíték az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetményeiben - Tájékoztató a fedezetek befogadásának és értékelésének rendjéről - meghatározott instrumentum lehet.

17.4.6.

Az EQUILOR-ral állandó megbízási kapcsolatban lévő Ügyfél mentesülhet biztosítékadási kötelezettsége alól, amennyiben Ügyfélszámláján az Ügyfél javára nyilvántartott szabad egyenleg fedezi a szükséges biztosítékot és az Ügyfél kifejezetten nem tiltja meg, hogy a szükséges biztosítéknak megfelelő összeget az EQUILOR fedezeti számlán elkülönítve zárolja. Több, folyamatban lévő megbízás esetén az egyes biztosítékokat össze kell adni és a számlának ezt az összeget kell fedeznie, illetve ezt az összeget kell zárólatni.

17.4.7.

Az EQUILOR jogosult a biztosíték mértékét, illetve összegét bármikor megváltoztatni, erről azonban köteles az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni hirdetmény útján. Az Ügyfél az ily módon adódó különbözetet köteles az értesítést követő munkanapon az előzőekben meghatározott formában az EQUILOR rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél az előző bekezdésben foglalt kötelezettségének nem tesz eleget, az EQUILOR jogosult az óvadékból, illetve az Ügyfél által az EQUILOR rendelkezésére bocsátott bármely értékből a biztosíték adási kötelezettségből fakadó igényét kielégíteni. Az előbbiekben leírtakból származó minden költség és kár az Ügyfelet terheli.

Abban az esetben, ha a biztosíték az előző bekezdésben foglaltak szerint sem áll rendelkezésre, az EQUILOR jogosult a nem teljesítő Ügyfél pozícióját likvidálni. Az ebből származó minden kár és költség az Ügyfelet terheli.

17.4.8.

Az EQUILOR a megbízás megadása előtt és azok változása esetén tájékoztatja az Ügyfelet azon korlátozások tényleges fennállásáról és mértékéről, amelyek a megbízással érintett kontraktusra vonatkoznak.

## 17/A HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

17/A.1

Az EQUILOR az Ügyfél vonatkozó kérelme, a felek közötti külön megállapodás alapján és feltételei szerint az Ügyfél számára, az EQUILOR mérlegelési jogkörében eljárva, az EQUILOR által megjelölt pénzügyi eszközök körére vonatkozóan, halasztott pénzügyi teljesítést engedhet, amely alapján az Ügyfél a fizetési kötelezettségének az ügylet elszámolásának értéknapijától számított, a megállapodásban megjelölt későbbi időpontban, de legkésőbb 15 napon belül köteles teljesíteni (a továbbiakban: halasztott pénzügyi teljesítés).

17/A.2.

Halasztott pénzügyi teljesítés esetén, az Ügyfél a megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt az ügylet elszámolásának napját követő, a halasztott pénzügyi teljesítésről szóló megállapodásban meghatározott határidőben köteles az EQUILOR rendelkezésére bocsátani.

17/A.3.

Halasztott pénzügyi teljesítésre engedett összeg (keretösszeg) mindenkor megegyezik a halasztott fizetéssel vásárolt pénzügyi eszközök összesített és még ki nem egyenlített vételárával.

17/A.4.

A halasztott pénzügyi teljesítéssel teljesíthető ügyletek keretösszegét az EQUILOR saját mérlegelési jogkörében eljárva, egyénileg határozza meg az Ügyfél minősítése, korábbi szerződéses kötelezettségei teljesítése, illetve más rendelkezésre álló információk alapján. Az EQUILOR – a felek ettől eltérő, külön megállapodása hiányában - bármikor jogosult az Ügyfél halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó jogosultságát, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, indoklás nélkül megszüntetni.

17/A.5.

A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az Ügyfél olyan ügyletéhez engedhető, ahol az EQUILOR bizományosként jár el, valamint értékpapír forgalomba hozatalakor, ha az EQUILOR az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír-kibocsátás lebonyolításában részt vesz. Amennyiben az EQUILOR értékpapír forgalomba hozatalakor, az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, úgy az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget elkülönített letéti számla javára teljesíti.

17/A.6.

A halasztott pénzügyi teljesítés esetén, az Ügyfél Ügyletenként a mindenkor Díjtételekben meghatározott mértékű díjat köteles fizetni Késedelmes fizetés esetén, az Ügyfél a Díjtételekben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

17/A.7.

A halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett ügylet során megvásárolt/jegyzett értékpapír teljes mennyisége az EQUILOR javára, az Ügyfél teljesítésének biztosítékeként, óvadéku szolgál. Az EQUILOR az Ügyfőtől a fentiekben túl – belső szabályzataiban előírt mértékben – kiegészítő biztosíték (fedezet) nyújtását kérheti.

## 17/A.8.

Az EQUILOR jogosult a halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolható pénzügyi eszközök körét bármikor, egyoldalúan módosítani. Amennyiben a halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolható pénzügyi eszközök köréből az adott pénzügyi eszköz kikerül, úgy az Ügyfél köteles, úgy az Ügyfél köteles az adott pénzügyi eszköz vásárlásából származó kötelezettségeit 1 (egy) banki napon belül teljesíteni.

## 17/A.9.

Az EQUILOR nem engedélyez halasztott pénzügyi teljesítést az EQUILOR által kibocsátott részvény megvásárlására vonatkozó ügylet esetén, az EQUILOR tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlására vonatkozó ügylet esetén, vagy olyan vállalkozás részére, amelyben az EQUILOR tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

**18. EGYÉB, A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

## 18.1.

Óvadék (fedezet) biztosításának kötelezettsége

Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező származékos ügylet pénzügyi fedezetét, óvadékként az Ügyfél, a bizományosi keretszerződés, illetve az eseti megbízások alapján az EQUILOR-ral szemben terhelő kötelezettségek teljesítésének biztosítására az EQUILOR rendelkezésére bocsátani, a nyitott pozíció zárásáig az EQUILOR által meghatározott mértékben, óvadékként folyamatosan biztosítani, beleértve az óvadék kiegészítését is; illetve a lejárat napon végelszámolásban rendezni.

## 18.2.

Az óvadék elhelyezése

## 18.2.1.

Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező származékos ügylet fedezetét az EQUILOR által meghatározott mértékben, módon és határidőre rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy az óvadékként az Ügyfél a bizományosi keretszerződés, illetve az eseti megbízások alapján az EQUILOR-ral szemben terhelő, kötelezettségek teljesítésének biztosítására szolgál (a továbbiakban: Óvadék).

## 18.2.2.

Az Ügyfél helyett Óvadékokat – az EQUILOR-ral kötött külön megállapodás alapján - más Ügyfél vagy személy is elhelyezhet, ill. Ügyleteket az EQUILOR-ral kötött többoldalú megállapodás alapján, Óvadékok egymás javára, csoportszinten is biztosíthatnak.

## 18.2.3.

Az Óvadék mértékét az EQUILOR belátása szerint állapítja meg, elsődlegesen a KELER Zrt. szabályzatában, továbbá az Elszámolóházi Leiratokban (a továbbiakban együttesen: KELER Leiratok), ill. az egyes kereskedési csatornák üzemeltetőinek szabályzataiban meghatározottak figyelembe vételével. Az EQUILOR jogosult azonban a KELER Leiratokban, ill. a kereskedési csatornák üzemeltetőinek szabályzataiban foglaltaktól eltérni, s az ott meghatározottakon felül további biztosítékokat kérni, az Óvadék mértékét az azokban írtaktól magasabban meghatározni. Az Óvadék mértékének változtatásáról az EQUILOR köteles haladéktalanul tájékoztatni az Ügyfelet.

## 18.2.4.

A befogadható instrumentumok köréről és azok aktuális befogadási értékekről az EQUILOR hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet. Egyedi szerződés alapján az EQUILOR lehetőséget adhat más instrumentumok Óvadékként való elfogadására az egyedi szerződésben rögzítettek szerint.

## 18.2.5.

Az Óvadék azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az Óvadékként átadott/átutalt készpénz, illetve állampapír az EQUILOR erre rendelt készpénzforgalmi, illetve értékpapírszámláján jóváírásra került.

## 18.2.6.

Az Ügyfél az Óvadékokat a bizományosi keretszerződés és/vagy az eseti megbízás(ok) alapján kötött ügyletek alapján az Ügyfél terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének, valamint a szerződésszegés által okozott kár megfizetésének biztosítására adja óvadékba az EQUILOR, mint óvadéki jogosult javára. Az óvadéki jog keretösszege megegyezik az e pont szerinti követelések és esetleges járulékaik teljes összegével, azaz kiterjed a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő / törvényes késedelmi kamatra, a követelések és az Óvadék érvényesítésének költségeire, továbbá az Óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. Az EQUILOR, mint az Óvadék jogosultja az Ügyféllel szembeni, az ügyletekből folyó azon lejárt követeléseit elégítheti ki közvetlenül az Óvadékból, amelynek kielégítésével az Ügyfél késedelembe esett, avagy más szerződésszegést követett el.

## 18.3.

Az Óvadék kiegészítése

## 18.3.1.

Az Ügyfél vállalja, hogy az eseti megbízás tárgyát képező származékos ügylet EQUILOR által meghatározott mértékű fedezetét Óvadékként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítja, a letétbe helyezett Óvadékokat a szükségeshez képest, a az EQUILOR első felhívására az abban megjelölt időpontban kiegészíti.

## 18.3.2.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy határidős nyitott pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek (a lejárat előtti pozícióátadás esetét nem számítva) az alábbi esetekben szűnnek meg:

- a) lejáratkor: a kontraktuslistában meghatározott módon történő - fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy
- b) lejárat előtti pozíciózárással: azonos instrumentumra, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével.

## 18.3.3.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy opciós pozíció, és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:

- a) pozíció lezárással (likvidálással)
- b) felhívással (ügyfélrendelkezés alapján)
  - a. lejáratkor

b. lejáratig bármikor

Határidős pozíció(k) – ügyletek - esetében az EQUILOR Zrt. az Ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában jogosult a pozíció(k) lejáratát megelőző automatikus hosszabbítására, későbbi lejáratú időpontra történő átkötésére. Az EQUILOR Zrt. a pozíció(k) hosszabbítását az Ügyfél számára az ügyletkötést követő banki napon igazolja vissza.

18.3.4.

Az Ügyfél köteles az állampapírok befogadási értékének csökkenése esetén az Óvadékot az állampapírok befogadási értékének módosulásának közzétételét követő 1 munkanapon belül további állampapírokkal, vagy készpénzzel kiegészíteni, mindaddig, amíg az Óvadék értéke meghatározott új befogadási érték szerint eléri az EQUILOR által az eseti megbízás elfogadásakor megkövetelt értéket.

18.3.5.

Amennyiben az EQUILOR által az eseti megbízás elfogadásának feltételül szabott Óvadék a teljesített eseti megbízás alapján az EQUILOR-t, mint bizományost terhelő kötelezettség 75%-ának teljesítését nem fedezi, úgy az Ügyfél köteles az Óvadék és az EQUILOR-t, mint bizományost terhelő kötelezettségek összegének különbözetével az Óvadékot kiegészíteni és a különbözet összegét 1 napon belül az EQUILOR által meghatározott, fedezeti számlára átutalni. (A fedezeti számla egyenlege nem lehet kevesebb az adott mögöttes termékre vonatkozó nyitott pozíciókból számított 1 napi maximális Ft mozgásnál. )

18.3.6.

Az Óvadék teljes vagy részbeni igénybevétele esetén az Ügyfél az EQUILOR első felhívására köteles a felhívásban megjelölt mértékre, módon és határidőre nyújtani, illetve kiegészíteni az Óvadékot.

18.3.7.

Amennyiben Ügyfél a fenti pontokban meghatározott kötelezettségeit megszegi, EQUILOR azonnal jogosulttá válik Ügyfél nyitott pozícióinak zárására ("Pozíciózárás vagy Kényszerlikvidálás"), a bizományosi keretszerződés azonnali hatályú felmondására, valamint az Óvadék igénybevételére. Az Ügyfél felel minden olyan költségért és kárért, mely a Pozíciózárásból vagy Kényszerlikvidálásból származik.

**18.4.**

Az Óvadék igénybevétele

18.4.1.

Az Óvadék EQUILOR általi igénybevétele azt jelenti, hogy EQUILOR az arra okot adó ok bekövetkezésétől kezdődően, más személy külön hozzájáruló nyilatkozata nélkül, azonnal jogosulttá válik arra, hogy követeléseit az Óvadékból, illetve az Óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó összegből, és/vagy az Óvadék hasznából közvetlenül kielégítse. Ez az állampapírban megtestesülő Óvadék esetében azt jelenti, hogy az EQUILOR, vagy megbízása alapján eljáró harmadik személy jogosult az Óvadék tárgyát képező állampapírokat, illetve azoknak az EQUILOR követelésének fedezésére elegendő hányadát az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron, és a tőle elvárható maximális szakmai gondossággal értékesíteni és a vételárból az EQUILOR követelését kielégíteni.

18.4.2.

Az Óvadék felhasználását követő 3 munkanapon belül, de legkésőbb a bizományosi keretszerződés megszűnésekor az EQUILOR köteles Ügyféllel elszámolni az Óvadék igénybevételéről.

18.4.3.

Az óvadéki jog megszűnik, ha a bizományosi keretszerződés és az annak alapján, annak keretében létrejött ügyletek anélkül mennek teljesedésbe vagy szűnnek meg, hogy az Óvadék igénybevételére jogalap lenne, azaz az Ügyfél a bizományosi keretszerződésből és/vagy az eseti megbízás(ok)ból folyó követeléseket maradéktalanul teljesíti, vagy a követelések kiegyenlítésére az Óvadék igénybevételével kerül sor; vagy az Óvadék tárgya megsemmisül.

18.4.4.

Az óvadéki jog megszűnésekor az Óvadék az Ügyfélnek visszajár, kivéve, ha az felhasználásra került vagy ha az óvadék megsemmisült. Az óvadék fizikai megsemmisülése esetén, az EQUILOR az Ügyfél felé, az általános szabályok alapján, felelősséggel tartozik. Az óvadéki jog megszűnéséig az Óvadék az EQUILOR birtokából az Ügyfél által nem vonhatók ki, s azokkal az Ügyfél egyéb módon sem jogosult rendelkezni, azaz azokat nem ruházhatja át, nem terhelheti meg.

18.4.5.

Az Óvadék részben is igénybe vehető. Abban az esetben, ha az Óvadék értéke annak részleges igénybevétele folytán csökkent, az Óvadékot az Ügyfél köteles az EQUILOR felhívására kiegészíteni. Amennyiben az Ügyfél az Óvadék kiegészítését elmulasztja és ebből az EQUILOR-nak vesztesége vagy kára származik, úgy jogosult az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett értékpapír- és ügyfélszámláján elhelyezett eszközeit az óvadék szabályai szerint felhasználni, és abból a felmerült veszteségeit vagy kárát kielégíteni.

**18.5.**

**SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELEM**

18.5.1.

Az Ügyfél és az EQUILOR között létrejött saját számlás adásvételi szerződéseket az EQUILOR következő feltételek mellett teljesíti.

18.5.2.

A szerződés értelmében az EQUILOR az Ügyféllel értékpapír adásvételi szerződéseket köt saját számlára.

18.5.3.

Egy szerződés csak egynemű, azonos típusú értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó szerződések külön szerződéseket képeznek.

18.5.4.

Az EQUILOR jogosult napközben az árait változtatni. Az érvényben lévő árakról az EQUILOR munkatársai adnak tájékoztatást.

18.6.

**DEVIZAKONVERZIÓS ÜGYLETEK**

Az EQUILOR főszabályként az ügyfelek devizakonverziós megbízásait saját számláról hajtja végre, azonban az ügyfél ügyletkötéskori értesítése mellett jogosult a devizakonverziók bizományosi ügylet keretében történő végrehajtására is. A technikai és 20.000.- eurónál alacsonyabb értékű saját számláról végrehajtott konverziós ügyletekhez alkalmazott árfolyamokat az EQUILOR honlapján teszi közzé. A bizományosi ügylet keretében végrehajtott devizakonverziós megbízások költségeit az EQUILOR Zrt. mindenkor érvényes díjtételei tartalmazzák. A bizományosi ügylet keretében végrehajtásra kerülő megbízások piaci áras, azonnali deviza – ügyfélrendelkezéstől függően - vételi vagy eladási megbízásnak tekintendők.



Az Ügyfél által kezdeményezett devizakonverziós megbízás adását követően, a megbízás tárgyát képező alapdeviza, ill. az ellenértéket képező elszámolási deviza a megbízásadást követő harmadik napon kerül jóváírásra, ill. terhelésre. A konverziós megbízásokra vonatkozó mindenkor érvényes benyújtási és teljesítési határidőkről az EQUILOR Zrt. tájékoztató útján értesíti ügyfeleit.

A konverziós megbízások a számlakivonat segítségével kerülnek visszaigazolásra.

18.6.1.

Egyedi áras konverziók

A 20.000,- euró vagy magasabb összegű konverziós megbízások egyedi árfolyamon kerülnek végrehajtásra. Az EQUILOR az alkalmazott egyedi árfolyamról az Ügyfelet a megbízás adása előtt tájékoztatja.

18.6.2.

Technikai konverzió

Az EQUILOR jogosult az Ügyfél által kötött ügyletek elszámolásához, ill. nyitott pozíciók letéti követelményének biztosításához technikai konverziót végrehajtani az ügyfélszámlán rendelkezésre álló egyéb szabad deviza(ák) terhére, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, amennyiben az Ügyfél számláján nem áll rendelkezésre az adott devizában szükséges összeg. Technikai konverziók esetében a 18.6.1. pontban foglaltak nem kerülnek alkalmazásra.

## **19. ÉRTÉKPÁIROK FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK**

19.1.

Az EQUILOR megbízási szerződés alapján vállalja kötvény, részvény és egyéb értékpapírok nyilvános, vagy zártkörű kibocsátásának, vagy forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását, ezzel kapcsolatban az Ügyfél nevében tájékoztató, kibocsátási terv, stb. elkészítését, vagy elkészíttetését. Az ilyen szerződésben a kibocsátás sikere érdekében az EQUILOR egyéb kötelezettségeket is vállalhat, így például arra, hogy az értékpapírt megvásárolja, lejegyzi, eladja, vagy lejegyezteti. Ellenkező megállapodás hiányában az EQUILOR a kibocsátás sikeréért felelősséget csak annyiban vállal, amennyiben az EQUILOR által végzett lebonyolítás szakszerűsége az eredményt befolyásolja.

19.2.

Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó és a Társaság egyetemlegesen felel. Ezt a körülményt a tájékoztatónak tartalmaznia kell.

19.3.

Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett, vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő 15 napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír piaci megítélését kedvezőtlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó, illetve a Társaság egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel, vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. A közzétételt követő 15 napos időtartam alatt az allokáció nem végezhető el.

19.4.

Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonja, a kibocsátó és a befektetési vállalkozás a jegyzéskor befizetett összeget 15 napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a Társaság egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel, vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

## **20. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG**

20.1.

Az EQUILOR az Ügyféllel kötött, befektetési tanácsadási szerződés alapján, pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást készít, ill. tanácsaival folyamatosan segíti az Ügyfelet az egyes befektetési döntések meghozatalában.

20.2.

Az EQUILOR vállalja, hogy az Ügyfél részére – igény szerint - pénzügyi eszközre, illetve a tőkepiacra vonatkozó - értékelést is tartalmazó- elemzést, illetve javaslatot (a továbbiakkal együtt: tőkepiaci prognózis) készít. A tőkepiaci prognózis célja, hogy annak ismeretében az Ügyfél olyan döntést hozzon, amely alapján a saját, vagy más pénzeszközét, egyéb vagyontárgyát részben, vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tege függővé.

20.3.

Az EQUILOR a befektetési tanácsadási szerződés keretében vállalja, hogy az Ügyfél pénzügyi, üzleti adottságait és szükségleteit, valamint a tőkepiaci helyzetet figyelembe véve, befektetési, vagy pénzügyi eszközre vonatkozóan konkrét szerződés megkötésére irányuló javaslatokat tesz az Ügyfél számára, a jelen megbízás hatálya alatt, folyamatos jelleggel.

## **21. VÁLLALATI TANÁCSADÁS**

21.1.

Az EQUILOR pénzügyi, finanszírozási, privatizációs, piaci és fejlesztési tanácsadás szolgáltatással is Ügyfelei rendelkezésére áll. A tanácsadás az Ügyfél szerződéses megbízása alapján végzett önálló tevékenység. E szolgáltatás keretében a tanácsadási szerződés alapján az EQUILOR vállalatfelvásárlással és beolvastással („M&A”), nyilvános részvénykibocsátás szervezésével, vállalati belső átszervezéssel, átvilágítással, üzleti értékeléssel, vállalatkutatással és projekt finanszírozással kapcsolatban nyújt tanácsadói szolgáltatásokat, mint az Ügyfél megbízottja. Az EQUILOR-t szolgáltatásáért megbízási díj illeti meg, melynek mértékét az adott tanácsadási szerződés határozza meg.

21.2.

Az EQUILOR az arra vonatkozó megbízás alapján az Ügyfél üzleti, gazdasági és szervezetfejlesztési döntésének megalapozásához szakvéleményt ad, illetve a megvalósítás lehetőségeit és következményeit feltáró részletes tanulmányt készít, valamint közvetítői tevékenységével elősegíti annak megvalósulását.

## **22. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS**

22.1.

Értékpapír letéti őrzésnek minősül az értékpapírnak az EQUILOR által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.

22.2.

Értékpapír letétkezelés az értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.



## 22.3.

Az értékpapír letéti őrzés és a letétkezelés (együtt: letét) közös szabályai

Az EQUILOR értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyat alkotó értékpapírok sorszáma szerint egyedileg vannak meghatározva, és az EQUILOR a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az Ügyfélnek Gyűjtő letét esetén a letét tárgyat képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alaplímet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és az EQUILOR a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.

## 22.4.

Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt az EQUILOR csak egyedi letétként vesz át. Az EQUILOR az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.

## 22.5.

Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat az EQUILOR elkülönítve kezeli.

## 22.6.

Az EQUILOR a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve köteles nyilvántartani és letétkezelés esetén kezelni. A EQUILOR minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapírfajtából és sorozatból a nála gyűjtő letétbe helyezett értékpapírok értékpapír-fajtánként és sorozatonként az alaplímet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letevőinek letétjük arányában kell kielégíteni.

## 22.7.

A letétben levő értékpapírok felett a letevő Ügyfél, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni. Az EQUILOR a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír letét fennállása alatt kizárólag a letevő Ügyfél rendelkezése alapján jogosult felhasználni.

## 22.8.

Az Ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit a letéti őrzésre vagy letétkezelésre vonatkozó szerződés határozza meg. A letétkezelő a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e a jogszabályban, illetve az EQUILOR szabályzataiban előírt feltételeknek.

## 22.9.

A letétkezelő az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja. Az esetleges korlátozás körét és tartalmát a letétkezelési szerződés tartalmazza.

## 22.10.

A gyűjtőletétben levő értékpapírokról az EQUILOR minden letevő Ügyfél számára külön értékpapír letéti számlát vezet, amely számla tartalmazza a letevő számlatulajdonos azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapír sorozatok megjelölését, valamint mennyiségét. Egyedi letétben levő értékpapírokról az EQUILOR nyilvántartást vezet, amely tartalmazza a letevő Ügyfél adatait és az értékpapír egyedi megjelölését.

## 22.11.

Az EQUILOR az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja az Ügyfelet a letétállománya összetételéről és mennyiségéről. Az EQUILOR az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan számlakivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

## 22.12.

A gyűjtőletétbe helyezett értékpapír a letéti számlán történő jóváírással ruházható át, vagy a letéti számla zárolásával terhelhető meg.

## 22.13

Az EQUILOR az Ügyfél ilyen irányú igénye alapján végez értékpapír letétkezelést Az EQUILOR jogosult a letétkezelés során a KELER Zrt.-t alletéteményesként igénybe venni.

## 22.14.

Értékpapír letéti számlavezetés

Az EQUILOR megbízás alapján ideiglenesen megőrzi ügyfelei értékpapírjait, beszedi az értékpapírok osztalék-, kamat- és tőkekifizetéseit és vezeti ügyfelei értékpapírszámláit.

## 22.15.

Az értékpapírok átadását, illetve átvételét az EQUILOR az erre rendszeresített nyomtatványon rögzíti. Az EQUILOR a nyomdai úton előállított értékpapírokat részletes ellenőrzést követően veszi át, amelynek során a nyomdai úton előállított értékpapírokat darabonként átvizsgálja. Ennek keretében az EQUILOR megvizsgálja, hogy

- az alakilag teljes, nem sérült-e,
- ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvényvel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
- nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

## 23. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

## 23.1.

Az EQUILOR saját tulajdonú, az Ügyfél értékpapír-számláján nyilvántartott értékpapírokat az Ügyféllel kötött külön szerződés alapján kölcsön adhatja, kölcsönbe veheti vagy az Ügyféllel kötött külön szerződés alapján harmadik személy részére történő kölcsönzésben bizományosként közreműködhet. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga a kölcsönbe vevőre száll át azzal, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú, névértékű, fajtájú és sorozatú értékpapírt a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

## 23.2.



Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, hogy ha a kölcsönbe adónak az értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalmképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet.

23.3.

Értékpapír kölcsönszerződés határozott időre, legfeljebb egy évre köthető.

23.4.

A kölcsönbe adó, ill. bizományosi kölcsönzés esetén az EQUILOR köteles megfelelő óvadékokat kikötni. Az óvadék mindenkori értéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír mindenkori piaci értéke.

23.5.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, súlyos szerződésszegést követ el és az értékpapír-kölcsönzési szerződés szerinti kártérítés fizetésére köteles. A pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

23.6.

Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy ez a körülmény súlyos szerződésszegésnek minősül, mely esetben a kölcsönbe adó rendkívüli felmondással élhet. A kölcsönbe adó a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.

23.7.

Az Ügyfél értékpapír-számláján nyilvántartott értékpapír EQUILOR általi kölcsönzéséhez az Ügyféllel kötött külön értékpapír-kölcsönszerződés létrejötte szükséges, mely nem lehet része az EQUILOR és az Ügyfél közötti más szerződésnek.

23.8.

Az EQUILOR az Ügyféllel kölcsönadásra szóló értékpapír kölcsönszerződést saját számlára vagy bizományosként köthet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönvevőre. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat nem gyakorolhatja, továbbá az értékpapírok az Ügyfél számláján nem szerepelnek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a futamidő lejáratakor nem feltétlenül ugyanazon, de ugyanolyan értékpapírok kerülnek vissza a tulajdonába. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy ha a kölcsönvevő az értékpapírokat e futamidő lejáratakor nem szolgáltatja vissza, úgy az Ügyfél az értékpapírok helyett pénzbeli átalány kártérítésre válik jogosulttá. Az Ügyfél az általa kölcsönadott értékpapírok után a szerződés szerinti mértékű kölcsönzési díjra jogosult.

23.9.

Ha az EQUILOR az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, az EQUILOR és az Ügyfél jogviszonyára a Ptk. bizományosi szerződésekre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

23.10.

Ha az EQUILOR az Ügyfél erre irányuló igény esetén az Ügyfél részére értékpapír-kölcsönt nyújt, úgy arra saját számlás vagy bizományosi kölcsönszerződés alapján kerül sor. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön vett értékpapírok teljes piaci értékére folyamatos fedezetet nyújtó óvadék elhelyezésére köteles. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben súlyos szerződésszegést követ el, úgy az óvadék teljes összegét elvesztheti, ill. amennyiben az óvadék nem fedezi a kölcsön vett értékpapírok aktuális piaci értékét, úgy az elhelyezett óvadék összegén felül további fizetési kötelezettség is terhelheti. Az Ügyfél az általa kölcsönvett értékpapírok után az értékpapír-kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kölcsönzési díj fizetésére köteles.

23.11.

Az értékpapír kölcsönre a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

## **24. ÜGYFÉLSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS**

### **24.1. Az ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetés közös szabályai**

24.1.1.

Az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződést (a továbbiakban: számlaszerződést) írásba kell foglalni.

24.1.2.

A számlaszerződés megkötésekor az EQUILOR köteles az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat feltüntetni a szerződésben.

24.1.3.

A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) írásban, a mellékletben meghatározott formanyomtatványon köteles bejelenteni az EQUILOR-nak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket. Az EQUILOR-ral kötött szerződések tekintetében, nyilatkozattételre, eseti megbízás adására, amennyiben az EQUILOR és az Ügyfél közötti szerződés eltérően nem rendelkezik, ezen személyek jogosultak.

24.1.4.

A számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet új, vagy más vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül az EQUILOR a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

24.1.5.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elhelyezett valamennyi, szabad rendelkezésű készpénz és pénzügyi eszköz, az Ügyféllel szembeni bármilyen követelés biztosítékeként, az EQUILOR javára fedezetként (óvadékként) szolgál. Az EQUILOR az Ügyfél javára nyilvántartott készpénzből és pénzügyi eszközökből, azok tulajdonba vétele vagy piaci áron történő értékesítése útján, az Ügyfél utólagos értesítése és a vele történő utólagos elszámolás mellett, jogosult az ügyféllel szemben fennálló lejárt követeléseit kielégíteni. Amennyiben az óvadék jogszabályi feltételei nem állnak fenn, úgy az EQUILOR-t a fenti pénzeszközökre, az Ügyfél lejárt tartozása eséréjéig, beszámítási jog illeti meg.

### **24.2. Értékpapírszámla-vezetés**

24.2.1.

Az értékpapírszámla a számlaszerződés aláírásával jön létre. A számlaszerződés alapján az EQUILOR kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél által a számlán elhelyezett értékpapírt az értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű



rendelkezését teljesíti, valamint az értékpapírszámlán történő jóváírásról, terhelésről és az értékpapírszámla egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

#### 24.2.2.

Az EQUILOR vállalja, hogy az értékpapírszámlán nyilvántartja:

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) az Ügyfél nevét (cégét), lakcímét (székhelyét),
- c) a dematerializált értékpapír nevét, fajtáját, sorozatát,
- d) a dematerializált értékpapír kódját (ISIN azonosító),
- e) a dematerializált értékpapír névértékét, mennyiségét, össznévértékét, továbbá
- f) a dematerializált értékpapír zárolására való utalást.

#### 24.2.3.

Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről szóló értesítést az EQUILOR a jelen Üzletszabályzat alapján, a számlaszerződésben meghatározott módon és gyakorisággal megküldi a Számlatulajdonosnak. Az EQUILOR az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul tájékoztatást ad.

A számlakivonat alapján kiállított letéti igazolás az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A letéti igazolás nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

#### 24.2.4.

Az értékpapírszámlán nyilvántartott, közös tulajdonban álló értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen, vagy a tulajdonosok által választott és az EQUILOR-nak bejelentett közös képviselő útján gyakorolható.

#### 24.3.5.

Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló, vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után az EQUILOR csak ezen személyektől fogad el rendelkezést. A vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, a kijelölését követő 3 napon belül az Ügyfél köteles az EQUILOR-nak bejelenteni. Az ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

#### 24.2.6.

Az EQUILOR zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés, vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg az Ügyfél így rendelkezik. Az alszámlán az EQUILOR megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

Az alszámláról kiállított számlakivonat az EQUILOR megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el az EQUILOR a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

#### 24.2.7.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, vagy terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ebben az esetben az EQUILOR az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.

#### 24.2.8.

Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, az EQUILOR gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírása kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlára.

#### 24.2.9.

Amennyiben az a személy, akinek a javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a az EQUILOR haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő átutalásáról.

### 24.3. Ügyfélszámla-vezetés

#### 24.3.1.

Az EQUILOR ügyfélszámlát vezet, amelyen nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételt és az erről teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.

#### 24.3.2.

Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.

#### 24.3.3.

Ha törvény, vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás, vagy készpénzfizetés alkalmazható.

#### 24.3.4.

Az átutalási megbízás értékhatára tekintet nélkül is benyújtható. Az EQUILOR-ral történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.

#### 24.3.5.

Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, az EQUILOR az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.

#### 24.3.6.

Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés az EQUILOR pénztáránál

- a) történő készpénzfizetéssel, vagy
- b) készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzfizetéssel

#### 24.3.7.

Az ügyfélszámláról történő készpénzfizetést az EQUILOR összeghatár megjelölésével, a számlaszerződésben előzetes bejelentéshez kötheti.

#### 24.3.8.

Az EQUILOR az Ügyfelet az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban – vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) – számlakivonattal értesíti. A számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.

24.3.9.

A csőd-, felszámolási és adósságrendezési eljárás esetén a pénzforgalomról szóló előírásokat az ügyfélszámlára is alkalmazni kell. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szüntetheti meg. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a számlavezető az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben, vagy postai úton kifizeti.

24.3.10.

Az ügyfélszámláról – nem a számlatulajdonos nevére szóló – bankszámlára vagy más ügyfélszámlára nem utalható át olyan összeg, amely nem befektetési vagy árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származik. Ennek megfelelően az EQUILOR a fenti, ill. egyéb forrásból származó összegeket az ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván. A nem befektetési szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összegek kiadására csak készpénzkifizetés és a számlatulajdonos Ügyfél nevére szóló hitelintézetnél vezetett bankszámlára történő átutalás vehető igénybe.

#### **24/A REAL-TIME PIACI ÁFROLYAM ADATSZOLGÁLTATÁS**

Az EQUILOR az Ügyfél kérésére külön díj felszámolása mellett hozzáférést biztosíthat külső - az EQUILOR-tól független - szolgáltatók által működtetett rendszerekben, honlapon elérhető real-time piaci árfolyamokhoz. A különböző adatszolgáltatások díjai a mindenkor érvényes díjtételekben kerülnek feltüntetésre. Figyelembe véve, hogy az EQUILOR semminemű befolyással nem rendelkezik ezen rendszerekben, honlapokon megjelent adatokra, ill. ezek üzemeltetésére, ezért az EQUILOR a rendszerek, honlapok, adatok használatával ezekkel kapcsolatos mindennemű felelősségét kizárja.

#### **25. EGYEDI PORTFÓLIÓKEZELÉS ÉS PÉNZTÁRI VAGYONKEZELÉS**

25.1.

Az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján a befektető meghatározott eszközeit azzal a céllal bocsátja az EQUILOR rendelkezésére alá, hogy meghatározott feltételek mellett, egyedi módon, az Ügyfél által adott megbízás alapján azokat meghatározott pénzügyi eszközökbe fektesse be és kezelje a befektető javára azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét közvetlenül viselje

25.2.

Az EQUILOR ezt a tevékenységét mindenkor a Megbízó érdekében, a jogszabályoknak, működési szabályzatának, valamint a portfólió-kezelésre vonatkozó szerződésnek megfelelően végzi. Az általa kezelt portfóliók, illetve az Ügyfelek tekintetében az egyenlő elbánás elve alapján jár el.

25.3.

Az EQUILOR az általa kezelt portfóliókat egymástól elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. Az azokban lévő eszközök nem képezik az EQUILOR tulajdonát.

25.4.

Az EQUILOR a portfólió részét képező eszközök tekintetében a saját nevében, de az Ügyfél javára és terhére jár el. A pénzügyi eszközök vételével és eladásával kapcsolatosan az Ügyfél javára összesítetten vagy külön-külön is eljárhat.

25.5.

A portfólió-kezelésre vonatkozó megbízást írásban vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában kötött szerződésben kell rögzíteni. A szerződéseket az EQUILOR kizárólag olyan szervezet részére adhatja át, amely maga is jogosult portfóliókezelési tevékenység végzésére. Az átadására a Bsztv., valamint a Ptk.-nak a tartozás-átvállalására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

25.6.

Az EQUILOR alvállalkozó igénybevételére csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén jogosult. Tevékenységéért, mint sajátjáért felel az Ügyfél felé.

25.7.

Az EQUILOR a portfóliókezelési tevékenysége keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet tehet azzal, hogy a hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. A tőke megóvására vagy hozamra vonatkozó ígéretét az EQUILOR a tőke megóvását, illetőleg a hozamot biztosító pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési politikájával támasztja alá.

25.8.

Az EQUILOR a portfóliók részét képező pénzügyi eszközök piaci értékéről az Ügyfeleket folyamatosan tájékoztatja. Az értékelés szabályait a portfólió-kezelési szabályzat tartalmazza.

25.9.

Az EQUILOR az Ügyfelet a portfólió-kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott gyakorisággal, de legalább negyedévente küldött értesítésben írásban tájékoztatja.

25.10.

Az EQUILOR az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, egyedi vagyonkezelési szerződés alapján, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére portfóliókezelési szolgáltatást nyújt.

#### **26. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS**

26.1.

Az EQUILOR az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján segítséget nyújt az Ügyfél részére nyilvánosan működő részvénytársaság közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog megszerzéséhez.

26.2.

Befolyásszerzésnek minősül a szavazati jogot biztosító részvényre vonatkozó vételi jog, visszavásárlási jog, határidős vételi megállapodás érvényesítését vagy a szavazati jog használati, haszonélvezeti jog alapján történő gyakorlása, valamint azt, ha a befolyás nem az Ügyfél közvetlenül erre irányuló magatartása révén, hanem egyéb körülmények - így különösen öröklés,



jogutódlás vagy a részvénytársaságnak a részvényesek szavazati jogát érintő, a szavazati arányokat módosító határozata vagy a szavazati jogok felélése - következtében jön létre.

26.3.

Az EQUILOR az Ügyfél megbízása alapján a befolyásszerzés szervezése és bonyolítása során az Ügyfél érdekében eljár a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és egyéb hatóságok előtt, továbbá gondoskodik a jogszabályban előírt közzétételi kötelezettségek határidőben történő teljesítéséről.

26.4.

Az EQUILOR az Ügyfél megbízása alapján lebonyolítja a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzést, ellátja a jogszabályban előírt teendőket, így különösen összeállítja, valamint jóváhagyás végett benyújtja a vételi ajánlatot és annak kötelező mellékleteit a Felügyeletnek, kezdeményezi annak közzétételét, továbbá a vételi ajánlat eredményét a Felügyeletnek bejelenti.

## **26/A. ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK**

26/A.1.

Árutőzsdei szolgáltatás tárgya lehet az áru, azaz minden, vagyoni értékkel bíró, forgalomképes, birtokba vehető dolog, illetve dolog módjára hasznosítható természeti erő, ide nem értve a pénzügyi eszközt, de ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegy részét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot és az erre vonatkozó származtatott eszközt.

26/A.2.

Az EQUILOR az alábbi árutőzsdei ügyletek bonyolítására vállal megbízást:

- azonnali (közvetlen) ügylet: eladás, vásárlás
- határidős ügylet: eladás, vásárlás, csereügylet,
- opciós ügylet: eladási, vételi.

26./A.3.

Az árutőzsdei ügyletekre vonatkozó megbízások felvételéről, elfogadásáról, a szerződések rögzítéséről, továbbá az ügyfél értesítések módjáról szóló szabályokat az Üzletszabályzat I. Fejezete (Általános rész), valamint a II. Fejezet bizományosi szerződésekre, valamint az egyéb, származtatott ügyletekre vonatkozó szabályai tartalmazzák.

## **27. RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS**

27.1.

Az EQUILOR a részvénytársaság formában működő Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján ellátja az igazgatóságnak vagy a vezérigazgatónak a gazdasági társaságok szóló 2006. évi IV. törvényben (Gt.) előírt, továbbá a részvénytársaság formájában működő befektetési vállalkozás igazgatóságának vagy vezérigazgatójának, a Tpt.-ben előírt, a részvénykönyv vezetésével kapcsolatos teendőit.

27.2.

Az EQUILOR az Ügyfél részére vezetett részvénykönyvben nyilvántartja a részvényes (ideiglenes részvény tulajdonos, részvényesi meghatalmazott) adatait, továbbá a jogszabályban előírt további adatokat.

27.3.

Az EQUILOR átruházás esetén gondoskodik a részvényes részvénykönyvből történő törléséről, továbbá az új részvényes bejegyzéséről.

27.4.

A részvényes a részvénykönyvbe betekinhet, a rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. Harmadik személynek az EQUILOR a betekintést csak akkor teszi lehetővé, ha érdekeltségét hitelt érdemlő módon valószínűsíti és a betekintéshez az Ügyfél hozzájárul.

## **28. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI SZOLGÁLTATÁS (NOMINEE)**

28.1.

Az Ügyféllel, mint részvényessel kötött egyedi szerződés alapján az EQUILOR saját nevében, de az Ügyfél javára, az Ügyfél utasításai alapján a részvénytársaság közgyűlésén, ill. közgyűlésen kívül gyakorolja az Ügyfelet egyébként megillető részvényesi jogokat. A részvényesi meghatalmazott szolgáltatás igénybevételével – főszabályként – az Ügyfél, mint részvényes kiléte a részvénytársaság, a többi részvényes ill. harmadik személyek előtt ismeretlen maradhat.

28.2.

Az EQUILOR a részvényesi jogokat kizárólag az általa vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott vagy a nála letétbe helyezett névre szóló részvények alapján gyakorolja, kizárólag azt követően, hogy a részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként bejegyezték.

28.3.

A részvényesi jogok gyakorlása során az EQUILOR köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni. E tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.

28.4.

Az EQUILOR az Ügyfél (másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosa), a részvénytársaság, vagy a PSZÁF felhívására köteles megjelölni az általa képviselt részvénytulajdonosokat és a részvénytársaság, vagy a PSZÁF felhívására köteles igazolni a megbízás fennállását.

28.5.

Az EQUILOR köteles az Ügyfelet a szerződésben meghatározott módon és időben tájékoztatni a részvénytársaságnak a Gt. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdetményeiről, a közgyűlés határozatairól, és azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről.

28.6.

Az EQUILOR köteles az Ügyfelet tájékoztatni a részvénytársasággal kapcsolatban tudomására jutott minden, a részvényesi jogok gyakorlását befolyásoló információról, valamint a birtokába került okiratok tartalmáról. Az okiratokról a részvényes kérésére bármikor köteles másolatot szolgáltatni.

28.7.

Az EQUILOR a közgyűlést megelőzően legalább 8 nappal korábban, a napirendi pontok és előterjesztések alapján írásban kikéri a részvényes utasítását.



28.8.

Az Ügyfél a közgyűlésre (szavazásra) vonatkozó utasítását köteles a közgyűlést megelőző 2 munkanappal korábban az EQUILOR-ral írásban közölni. Az Ügyfél utasításának hiányában, illetve ha az Ügyfél utasítása nem egyértelmű, az EQUILOR a közgyűlésen részt vesz, azonban a szavazásoknál tartózkodik, kivéve, ha a felek közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.

28.9.

Az EQUILOR a részvényesi meghatalmazotti szerződés megszűnéséről a részvénytársaságot 15 napon belül írásban értesíti, amennyiben a részvénykönyvbe bejegyzésre került. Az EQUILOR az Ügyfél erre vonatkozó írásos rendelkezése esetén köteles 3 munkanapon belül gondoskodni a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.

### III.

#### **DÍJAZÁS, ELSZÁMOLÁS**

##### **29. Díjak és jutalékok**

29.1.

Az Ügyfél az EQUILOR szolgáltatásaiért jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek, különösen postaköltségek, jogi, tárgyalási és kiküldetési költségek, az esetleges hatósági eljárás költségei, illetve az Ügyfelet terhelik.

29.2.

A szolgáltatások díjazásának mindenkor mértékét az EQUILOR Díjtételei (kondíciós listája) határozza meg. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél részére a Díjtételekben meghatározott egyes jutalékok, díjak összegéből egyedi kedvezményt adni.

##### **29.3. Elszámolás**

29.3.1.

Az egyes díjak elszámolása – amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - a Díjtételekben meghatározott időtartam lejáratakor esedékes.

29.3.2.

Amennyiben valamely díj vagy költség évenkénti, fél- vagy negyedévenkénti illetőleg havi vagy több havi esedékességgel van meghatározva a Díjtételekben, úgy éven vagy annak megfelelő egységén, illetve hónapon a naptári évnek vagy hónapnak megfelelő időtartam lezárását kell érteni abban az esetben is, ha a számlakapcsolat nem a teljes időszakra áll fenn a felek között. Ez alól kivételt képez a számla megszűnése, amely esetben a megszűnéssel valamennyi számlavezetési díj és a számlavezetéshez kapcsolódó egyéb költség is esedékessé válik.

29.3.3

Amennyiben jelen Üzletszabályzat, a felek szerződése vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik, az EQUILOR az elszámolás fogalmán jogosult azt érteni, hogy az adott ügyletbe kapcsolódó tartozásokat és követeléseket minden fél maradéktalanul teljesíti. Az elszámolások esedékességét meghatározhatja a felek szerződése, ennek hiányában az adott piacra irányadó szabályok és szokványok, utóbbi hiányában az EQUILOR vonatkozó értesítése.

29.3.4.

Az EQUILOR a BÉT-en teljesített bizományosi szerződések elszámolásánál a BÉT valamint a KELER Zrt. a tőzsdei forgalom elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott módon és határidőben jár el.

29.3.5.

Az EQUILOR az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.

### IV.

#### **BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK**

##### **30. A befektető védelmét biztosító előírások**

30.1.

Az ügyész a Tpt.-ben meghatározott esetekben pert indíthat a kibocsátó és a befektetési vállalkozás, illetőleg a bennfentes személy ellen a félrevezető tájékoztatással forgalomba hozott értékpapírra vonatkozó, vagy a bennfentes kereskedelemmel létrejött szerződés érvénytelenségének megállapítása iránt. Az érvénytelenség megállapítása esetén a Bíróság ítéletének hatálya a félrevezető tájékoztatással, vagy a bennfentes kereskedelemmel érintett valamennyi szerződésre kiterjed.

30.2.

Az előző bekezdésben meghatározott per a Fővárosi Bíróság hatáskörébe és kizárólagos illetékességébe tartozik.

30.3.

Az EQUILOR, mint forgalmazó a nyilvános forgalomba hozatal, a forgalomba hozandó értékpapír és a kibocsátó megismertetése érdekében csak olyan hirdetést, reklámot tehet közzé, amely mind tartalmában, mind megjelenési formájában a megalapozott befektetői vélekedés kialakulását segíti elő.

30.4.

Tilos az ismertető, tájékoztató tartalmától eltérő, azzal ellentétes adatok közlése, a szédelőgő feldicsérés és a jegyzés, vagy vásárlás tényéhez kapcsolt sorsolás, vagy más véletlenszerű nyereményígéret.

30.5.

Tilos az olyan hirdetmény közzététele, amely azt a megtévesztő látszatot kelti, hogy értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához kapcsolódó nyilvános ajánlattételt tettek közzé.

30.6.

A nyilvános ajánlattétel közzététele előtt, a nyilvános forgalomba hozatalal összefüggő hirdetésben, reklámban közölni kell, hogy a nyilvános forgalomba hozatalhoz szükséges tájékoztató elkészítése és jóváhagyása folyamatban van és azt várhatóan mikor hozzák nyilvánosságra.

30.7.

Az EQUILOR, mint forgalmazó által közzétett hirdetésben kizárólag a ténylegesen elérhető kamatot, átlagkamatot, hozamot, vagy egyéb jövedelmet lehet közölni. Ha a kamat, átlagkamat, hozam, vagy egyéb jövedelem mértéke előre nem látható körülménytől függ, tilos azt biztosan elérhető jövedelemként feltüntetni.

30.8.

Az EQUILOR köteles üzletszabályzatát az ügyélfogalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszteni, illetve azt az ügyfélnek kérésére átadni, elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfél számára folyamatosan és könnyen elektronikus úton is elérhetővé tenni.

30.9.

Az ügynök igénybeviteléből eredő, az ügyfelet érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb átfutási időről, magasabb díjtételekről az ügynök az értékpapír-ügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. Az ügynök az ügyélfogalom számára rendelkezésre álló irodájába jól látható módon köteles kifüggeszteni, elektronikus úton könnyen elérhetővé tenni a vele ügynöki szerződéses kapcsolatban lévő befektetési vállalkozás nevét, valamint biztosítani, hogy az ügyfelek a befektetési vállalkozás üzletszabályzatát megismerhessék.

30.10.

Az EQUILOR az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet. Köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában álló pénzügyi eszközökről, tőzsdei termékekről, pénzeszközökről – amennyiben a jelen üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik – bármikor rendelkezni tudjon.

30.11.

Az EQUILOR az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei terméket és pénzeszközöket saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől és pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni.

30.12.

Az EQUILOR nyilvántartásait és az Ügyfél számláit úgy vezeti, hogy azok pontosak és naprakészek legyenek, és az Ügyfél pénzeszközei és pénzügyi eszközei állományáról mindenkor valós képes mutassanak. A nyilvántartás mindenkor alkalmas az Ügyfél, valamint az EQUILOR tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzeszköz és pénzügyi eszköz elkülönített kimutatására.

30.13.

Az ügyfelet megillető követelés az EQUILOR hitelezőjével szemben fennálló tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

30.14.

Az EQUILOR befektetési vállalkozásként végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül köteles közzétenni a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg-, eredménykimutatás és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgálói záradékot.

### 31. Befektető-védelmi Alap

31.1.

Az EQUILOR a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján létrehozott Befektetővédelmi Alap (a továbbiakban: Alap) tagja.

31.2.

Az Alap feladata a befektetők részére a következő pontokban meghatározott kártalanítási összeg kifizetése. A kártalanítás kifizetésére az EQUILOR által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor.

31.3.

Az Alap által nyújtott biztosítás az EQUILOR által a jelen Üzletszabályzatban leírt bizományosi, kereskedelmi, portfólió-kezelési, értékpapír letétkezelési és ehhez kapcsolódó szolgáltatás, értékpapír letéti őrzési, értékpapír- és ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésből eredő követelésre terjed ki.

31.4.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja az Ügyfél képviseletét egy egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) az állam,
  - b) a költségvetési szerv,
  - c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - d) a helyi önkormányzat,
  - e) az intézményi befektető,
  - f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - g) az elkülönített állami pénzalap,
  - h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
  - j) az MNB, és
  - k) Az EQUILOR-nál vezető állású személy, az EQUILOR-ral munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója,
  - l) Az EQUILOR-nál öt százalékot elérő, vagy azt meghaladó közvetlen, illetve közvetett tulajdoni részesedéssel, vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet, vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére.
- A k) és l) pontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban vagy annak egy része alatt fennállt.

31.5.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetben a Bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

31.6.

Nem terjed ki a biztosítás az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy a Gazdasági Együttműködés és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

31.7.

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának felszámolását rendeli el. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül egy országos napilapban és a tőzsde lapjában (Magyar Tőkepiac) közzétett közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igény érvényesítésének lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, annak módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

31.8.

Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor, melyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjeszthet elő. Ha ezen határidőben menthető okból nem tudta igényét előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

31.9.

Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb hatmillió forint értékhatárig fizeti meg. A kártalanítási összeghatár megállapításánál a felszámolási eljárás kezdő napját kell figyelembe venni.

31.10.

Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százalék. Az Alap által biztosított követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás, továbbá az ilyen követelésekre kizárólag az Alap által nyújtott biztosítás terjed ki.

31.11.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az EQUILOR-nál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.

31.12.

Ha a biztosított követelés kizárólag értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult árfolyamot kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna. Devizában fizetendő követelés esetén az összeghatár megállapítása a felszámolási eljárás megindításának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

31.13.

Ha az EQUILOR-nak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatásból származóan lejárt követelése van, azt az Ügyfél követelésébe be kell számítani.

31.14.

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

31.15.

Ha a kártalanításra jogosult Ügyfél kártalanítási igényét megfelelően jelzi az Alap felé és a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést mellékel, valamint rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a kártalanítási kérelmet és ennek eredményéről értesíteni az Ügyfelet. Amennyiben a befektető vitatja az Alap döntését, úgy polgári peres úton léphet fel az Alappal szemben.

31.16.

Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg és gondoskodik a haladéktalanul, de legalább az elbíráltástól számított 90 napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható.

31.17.

Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkori is fizet kártalanítást, ha az Ügyfélnek a fentiekben írtak szerint nem állapítható meg, de követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő 90 napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelését megalapozó határozatot.

31.18.

Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

## V.

### EGYÉB RENDELKEZÉSEK

#### **32. Titoktartásra vonatkozó szabályok**

##### **32.1. Az üzleti titok megtartása**

Üzleti titok minden olyan, az EQUILOR jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás, adat, amelynek titokban maradásához az Ügyfélnek vagy az EQUILOR-nak méltányolható érdeke fűződik és amelyet üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a belső szabályzatában meghatározott intézkedéseket megtette.

32.2.

Az EQUILOR, valamint az EQUILOR-ban

- tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- vezető állású, és
- alkalmazottként foglalkoztatott

személy vagy bármely más személy aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - a az alábbi kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

32.3.

Az üzleti titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- Felügyelettel, felügyeleti hatósággal



- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) fogyasztóvédelmi hatósággal
- j) szemben.

A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- d) a fogyasztóvédelmi hatósággal

szemben.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

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

Az EQUILOR jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva, a levéltári kutatások céljára felhasználható.

#### 32.4. Az értékpapírtitok megtartása

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről az EQUILOR rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti, befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve az EQUILOR-ral kötött megállapodásaira, számláinak egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

#### 32.5.

Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki az EQUILOR-tól szolgáltatást vesz igénybe.

#### 32.6.

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) Az Ügyfél, vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- b) A Bsztv. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) Az EQUILOR érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

#### 32.7.

Az 32.6.b) pontban foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) A hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) Csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- d) A folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- e) A büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- f) A külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) A főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) Az adó, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- i) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal, és
- j) a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal szemben,

e szerveknek az EQUILOR-hoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

#### 32.8.

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

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot az EQUILOR-tól, 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 az EQUILOR-tól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) az EQUILOR az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f) ha az EQUILOR az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

## 32.9.

Az EQUILOR az értékpapírtitkot csak abban az esetben adja ki, ha a megjelölt szervek írásbeli megkeresésben megjelölik azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről az adott szerv, vagy Hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

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

## 32.10.

Az EQUILOR a fenti pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

## 32.11.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében kér adatot az EQUILOR-tól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.

## 32.12.

A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, jegybanki rendelkezésben az EQUILOR számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapír-titkokhoz jutni.

A Felügyelet a 32.7. d.) pontban megjelölt nyomozóhatóságnak értékpapír-titkot tartalmazó dokumentációt adhat át.

## 32.13.

Az EQUILOR a birtokában lévő értékpapír-titkot nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga, vagy más személy részére közvetlen, vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy más befektetési vállalkozásnak, tőzsdének és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek, vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

## 32.14.

Az EQUILOR 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 lőszerral való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

A fenti adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.

## 32.16.

Mind az EQUILOR, mind az Ügyfél jogosult a telefonvonalon rögzített beszélgetéseiket a Választott-bírói eljárás során felhasználni.

## 32.17.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos Ügyfél nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) az EQUILOR által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az EQUILOR részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) az EQUILOR által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
  - a) ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - b) eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - c) ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) az EQUILOR igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával, az EQUILOR-ban befolyásoló részesedéssel 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 Ügyfél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - d) ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - e) hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kíséror 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.

32.18.

A jelen fejezetben foglalt kötelezettségei megszegésével az Ügyfélnek okozott kárért az EQUILOR a polgári jog általános szabályai szerint felelős.

32.29.

Az Ügyfél köteles az EQUILOR-ral fennálló szerződéses jogviszonyainak nem nyilvános tartalmát, az eseti megbízások tartalmát, valamint az EQUILOR üzleti működését illetően tudomására jutott, nem nyilvános információkat és adatokat értékpapír- és üzleti titokként kezelni, azokat a titokvédelem jogosultja hozzájárulása nélkül harmadik személynek nem szolgáltathatja, kivéve, ha az Ügyfél az információ kiszolgáltatására jogszabály, illetve a bíróság vagy más hatóság, rendelkezése folytán köteles.

### 33. Adatvédelmi tájékoztatás

33.1.

Az EQUILOR az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

33.2.

Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a leendő Ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése, az EQUILOR és Ügyfél között létrehozandó szerződés, valamint az eseti megbízások teljesítését megelőző azonosítás, a végrehajtáshoz és elszámoláshoz szükséges információk megszerzése, a kockázat-elemzés és a kapcsolattartás, továbbá az EQUILOR és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján, az EQUILOR és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése és a nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos, a felek jogait és kötelezettségeit is érintő tájékoztatás. Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen az EQUILOR által befektetési és kiegészítő szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtása, ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos pénz- és pénzügyi eszközkövetelések teljesítése.

33.3.

Az EQUILOR által kezelt adatnak minősül valamennyi, az Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő adata, amelyeket az Ügyfél bocsát az EQUILOR rendelkezésére, valamint valamennyi, az EQUILOR tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapír-titoknak és/vagy személyes adatnak minősülő adat, körülmény, egyéb információ.

33.4.

Az EQUILOR az adatokat, az Ügyféllel fennálló jogviszony időtartama alatt, valamint a jogviszony megszűnését követően az az időszak alatt kezeli, mindaddig, ameddig a Felek egymással szemben követelést érvényesíthetnek, továbbá ameddig a jogszabály az EQUILOR részére kötelezően előírja bármely adat megőrzését, kezelését, felhasználását.

33.5.

Az EQUILOR jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.

33.6.

Adatkezelésnek minősül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése is.

33.7.

Adatfeldolgozásnak minősül az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől.

33.8.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzmossással kapcsolatos jogszabályi előírások alapján, az EQUILOR olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt azonosítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmossási jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni.

33.9.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a mindenkori minimálbért meghaladó, lejárt tartozása áll fenn az EQUILOR-ral szemben, akkor az EQUILOR jogosult az esedékességet követően kilencven nappal az Ügyfél adatait a Központi Hitelinformációs Rendszernek átadni.

### 34. Jogviták rendezése

34.1.

Az EQUILOR és az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyból eredő vitákat elsősorban peren kívül, egyeztetés útján kísérik meg rendezni.

Ennek érdekében a jogvitára okot adó körülményt valamely fél írásban köteles közölni a másik féllel, kérve egyúttal azt, hogy a közlést követő 15 (tizenöt) napon belül egyeztető tárgyalásra kerüljön sor.

Amennyiben a 15 (tizenöt) napos határidőn belül az egyeztető tárgyalás megtartására bármelyik félnek felróható okból nem kerül sor, illetve az egyeztető tárgyaláson a Felek között bármely okból nem születik megegyezés, úgy a Felek a jogviták eldöntésére kikötik a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességét.

34.2.

A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata alapján jár el.

34.3.

A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörére, eljárására a Vbt. rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság eljárásának van helye:



- a törvény hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, befektetési és árutőzsdei szolgáltatással, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatással,
  - befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközzel,
  - részvényesi jogokkal,
  - a tőzsdei ügylettel,
  - az EQUILOR és Ügyfele között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával,
  - a tőzsde szabályzatával,
  - az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet alapszabályával, üzletszabályzatával és szabályzataival,
  - az EQUILOR kizárólagosságot nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével
- kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választott bírósági eljárást választott bírósági szerződésben kikötötték és az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek.

Budapest, 2009. december 15.

EQUILOR Befektetési Zrt.