



**Az
EQUILOR Befektetési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
ÜZLETSZABÁLYZATA**

Utolsó módosítás: 2017. 12. 15.

Hatálybalépés: 2018. 01. 03.

Jelen üzletszabályzat hatálybalépésének napjától a 2017. 09. 08. napján módosított, 2017. 09. 15. napjától hatályos üzletszabályzat hatályát veszti.

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK	2
I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
II. ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1. A SZABÁLYZAT HATÁLYA	4
2. ÁLTALÁNOS FELELŐSSÉG	4
3. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	4
4. VISSZAIGAZOLÁSOK ÉS RENDSZERES KIVONATOK	21
5. TELJESÍTÉS	22
6. KÉPVISELŐK, MEGHATALMAZOTTAK	22
7. KÉZBESÍTÉS, ÉRTESÍTÉS	23
8. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE	24
9. ELÁLLÁS A SZERZŐDÉSTŐL, RENDES FELMONDÁS, AZ ÜGYFÉL SZERZŐDÉSSZEGÉSE ÉS A RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI	25
10. AZ ÜGYFÉL SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉSE, AZ EQUILOR ÁLTALI RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI	26
11. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA, KORLÁTOZOTT CSELEKVŐKÉPESSÉG BEKÖVETKEZTE ESETÉN	27
12. A FELELŐS ŐRZÉSBE VETT, GYÚJTÓSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIADÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ELJÁRÁS	27
13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS	27
14. A PLÁNINVEST ZRT. ÜGYFELEIRE VONATKOZÓ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS, AZ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁSSAL ÉRINTETT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	27
15. AZ ADÓK ÉS JÁRULÉKOK LEVONÁSA	30
16. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	30
III. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB ÜZLETSZERŰ TEVÉKENYSÉGEK 31	
17. AZ EQUILOR ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	31
18. BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉSEN (KERETSZERZŐDÉSEN) ALAPULÓ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	32
19. EQUILOR Megtakarítási Program	37
20. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS	38
21. ÉRTÉKPAPIROK FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK	38
22. JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ – ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ – VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL)	38
23. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG	39
24. VÁLLALATI TANÁCSADÁS	39
25. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELES	40
26. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS	41
27. ÜGYFÉLSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS	42
28. REAL-TIME PIACI ÁFROLYAM ADATSZOLGÁLTATÁS	46
29. EGYEDI PORTFÓLIÓKEZELÉS ÉS PÉNZTÁRI VAGYONKEZELÉS	46
30. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS	46
31. ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK	46
32. RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS	47
33. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI SZOLGÁLTATÁS (NOMINEE)	47
34. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE	48
IV. DÍJAZÁS, ELSZÁMOLÁS	48
35. DIJAK ÉS JUTALÉKOK	48
V. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK	48
36. A BEFEKTETŐ VÉDELME T BIZTOSÍTÓ ELŐÍRÁSOK	48
37. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP	49
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	50
38. TITOKTARTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	50
39. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁS	53
40. PANASZKEZELÉS	53
41. JOGVITÁK RENDEZÉSE	53
42. ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	54

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen üzletszabályzat az EQUILOR Zrt. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u. 2/C. III. em.; Cg.: 01-10-041431 , 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, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének EN-III-57/2010. számú, 2010. július 15. napján kelt határozata alapján a 2007. évi CXXXVIII. tv (Bsz.) 5. § (1) f) pontja szerinti - pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) befektetési és a Felügyelet EN-III-1043/2011. számú, 2011. szeptember 26. napján kelt határozata alapján a Bsz. 5. (2) bekezdés e) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés, mint kiegészítő szolgáltatási tevékenység nyújtására jogosult.

Az EQUILOR tevékenységét engedélyező felügyeleti hatóság:

Magyar Nemzeti Bank

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; Telephely: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.

Központi levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.

Központi telefon: (+36-1) 428-2600, Központi fax: (36-1) 428-8000

Honlap: www.mnb.hu

Ügyfélszolgálat elérhetőségei: Telefon:(+ 36-40) 203-776; E-mail: felugyelet@mnb.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 tagja továbbá a Prágai Értéktőzsdének (Prague Stock Exchange - PSE) és a Varsói Értéktőzsdének (Warsaw Stock Exchange - WSE), amely tőzsdéken jogosult az ügyfelek megbízásainak közvetlen végrehajtására.

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 tejesíti.

Az EQUILOR az Ügyfelek számára a jelen üzletszabályzat szerint nyújt szolgáltatásokat. A Felek között létrejött jogviszony tartalmát jelen üzletszabályzatban foglalt rende. kezések mellett az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés, bizományosi keretszerződés(ek), az adott ügyletre vonatkozó eseti megbízások, ill. kiegészítő megállapodás(ok), az ügylet végrehajtási helyszínén érvényesülő kereskedési szabályok, szabályzatok, elszámolóházi leiratok, az Ügyfél és az EQUILOR között az EQUILOR által nyújtott szolgáltatások tárgyában létrejött szerződések, valamint az EQUILOR hirdeteménye ben foglaltak szabályozzák azzal, hogy mindazon kérdésekben, amelyekre vonatkozóan az adott keretszerződés, kiegészítő megállapodás, hirdetemény kifejezett rende. kezést 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 CXXXVIII. törvényt (a továbbiakban: Bsztv.), kapcsolódó végrehajtási rendeletek, valamint a 2014/65/EU Irányelvhez kapcsolódó Végrehajtási Rendeleteket, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt (a továbbiakban: Tpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt (Hpt.) és az egyéb vonatkozó jogszabályokat, valamint BÉT és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER), a nemzetközi piacokon végrehajtandó megbízások esetén az adott végrehajtási helyszín (tőzsde, kereskedési csatorna, online platformban megjelenített szabályok), ill. kapcsolódó elszámolóház, partner letétkezelő 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

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

Jelen üzletszabályzat hatálya kiterjed az EQUILOR-ra, munkavállalóira, az EQUILOR részére egyéb jogviszony alapján feladatot ellátó személyekre, az esetlegesen igénybevett közvetítőre, közreműködőre, kiszervezési megállapodás keretében tevékenységet ellátókra és az EQUILOR Ügyfeleire, az Ügyfél által a számla felett meghatalmazott személyekre.

Az üzletszabályzat módosítása esetén 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 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, az Ügyfél kérésére 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 egyoldalúan módosítani.

Az EQUILOR a módosítás tényéről és a módosított üzletszabályzat tartalmáról az Ügyfelet legalább 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 a 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 2 (kettő) 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

- 2.1. 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.
- 2.2. Az EQUILOR nem felel a vis maiorból, valamint hatósági rendelkezésből, valamely engedély (bejegyzés) megtagadásából, vagy késedelmes megadásából származó kárért.
- 2.3. 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.
- 2.4. Az EQUILOR, valamint a jelen üzletszabályzat hatálya alá tartozó személyek kötelesek késedelem nélkül a közöttük létrejövő és fennálló szerződésekhez kapcsolódó körülményekről és tényekről egymást tájékoztatni, valamint a szerződés teljesítésében együttműködni. A mulasztó fél felel a mulasztásból eredő kárért.
- 2.5. 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.
- 2.6. Amennyiben az Ügyfél késedelmesen tesz eleget értékpapír-, vagy pénzzolgáltatási kötelezettségének, az EQUILOR Díjtételében meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult felszámítani. Egyúttal az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben elmulasztja megtenni a fenti intézkedések valamelyikét, az kizárja az EQUILOR olyan kötelezettségének megszűnését, amelynek teljesítését az Ügyfél intézkedésének elmulasztása megakadályozza.
- 2.7. 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 kamatszelveányt, megfelelően került átruházásra, per-, teher- és igénymentes.
- 2.8. 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. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

- 3.1. Az EQUILOR a megbízások felvételénél a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és 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, az online kereskedési alkalmazás(ok) esetében az alkalmazások felületén és hirdetések útján együttesen tesz eleget.

Az EQUILOR tájékoztatja az ügyfelét vagy a leendő szerződő felet a Bszt. 40. § - 43. §-ában, valamint a Bizottság EU 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének a 45-51. cikkében foglaltakról az ott meghatározottak szerint.

- 3.3. Az EQUILOR az ügyletkötés előtti tájékoztatása keretében az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban.
- 3.4. Az EQUILOR a 3.3. pontban rögzített tájékoztatását jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtételek figyelembe vételével egységesített formában teljesíteni. E tájékoztató anyagai elérhetőek az EQUILOR honlapján (www.equilor.hu).
- 3.5. Az EQUILOR a 3.3. ponton túl is tájékoztatást ad az Ügyfél részére a díjakról és költségekről. Ebben az esetben az EQUILOR az Ügyfél részére éves szinten utólag is tájékoztatást ad az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről. Az EQUILOR jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél és az EQUILOR közötti szerződéses jogviszony az egyéves időszak alatt szűnik meg, úgy az Ügyfél előzetes kifejezett kérése hiányában az EQUILOR jogosult az éves időszak elteltét követően megküldeni az Ügyfélnek e tört időszakra vonatkozó tájékoztatást.
- 3.6. Az EQUILOR a lakossági ügyfelei részére az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek” Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát („KID” – Key Information Document). A KID-eket az EQUILOR a www.equilor.hu honlapján keresztül érhetőek el. Az EQUILOR az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.
- 3.7. Lakossági ügyfelek esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 62. c kk (2) bekezdése szerinti, az áttételes pénzügyi eszköz-pozíciókra vagy függő kötelezettséggel járó ügyletekre vonatkozóan az EQUILOR a 10%-os küszöbérték túllépéséről tájékoztatja az Ügyfelet. Az EQUILOR e tájékoztatását ezen esemény bekövetkezését követő munkanapon teljesíti, amelyre sor kerülhet az Ügyfél rendelkezésére bocsátott ügylettel kapcsolatos tranzakciós visszaigazoláson is.

3.8. Ösztönzők

Az EQUILOR a befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfeleket a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja.

Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról az EQUILOR belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja.

Az EQUILOR az ösztönzők elfogadása esetében az így kapott ösztönzőt a vonatkozó előírások szerint fordítja a tevékenysége vagy az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének a javítására. Az EQUILOR az ösztönzők elfogadásával összefüggésben figyelembe veszi, hogy azok nem befolyásolhatják hátrányosan az EQUILOR-nak a megfelelő és az ügyfelek érdekeivel összhangban történő eljárását.

3.9. Alkalmasság és megfelelés vizsgálat

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 tájékoztatói 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

3.9.1. 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 EQUILOR az Ügyfél körülményeire igazodó, az Ügyfél befektetési elvárásainak megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt javasoljon 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 árutőzsdéi szolgáltatóval való megállapodásának feltárása

kérhető, amely lehetőségek közül az EQUILOR az a) pontban jelzett nyilatkozattételre kéri fel a leendő Ügyfelet. Feltárássra 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

- a) 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
- b) 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.

3.9.1.1. Alkalmassági értékelés szabályai egy természetes személy által képviselt természetes személy vagy a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének II. szakasza szerinti szakmai ügyfé ként való kezelését kérő jogi személy esetén

Befektetési tanácsadás, vagy portfóliókezelési – vagyonkezelési – tevékenységek természetes személy, lakossági ügyfélbesorolású ügyfelek általi igénybevétele esetén amennyiben az Ügyfél nevében eljáró meghatalmazott jár el az EQUILOR az Ügyfél nyilatkozataival együtt a meghatalmazott ismereteit és tapasztalatait veszi figyelembe, míg a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességére, kockázatvállaló hajlandóságára, pénzügyi helyzetére és a befektetési célokra vonatkozó ismereteket veszi figyelembe.

Fentiek szerint az EQUILOR akkor nyújthatja jelen pont szerinti szolgáltatásokat az Ügyfélnek, ill. meghatalmazottjának, amennyiben a meghatalmazottak és eljáró személyek megfelelőségi vizsgálatára az ügyletkötést megelőzően sor került.

Lakossági ügyfélbesorolású, természetes személy Ügyfél esetén, amennyiben a meghatalmazottra vonatkozóan az EQUILOR-nak nincs információja a befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, az EQUILOR az ügyletkötés során nem tudja megállapítani a meghatalmazott vonatkozásában az adott pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét, ill. a meghatalmazott részére portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatás nem nyújtható.

Nem természetes személy ügyfelek esetében az Ügyfél felelőssége, hogy az alkalmassági tesztet olyan személy töltse ki, aki ténylegesen képviseli az Ügyfelet az ügyleti kapcsolat során, továbbá a nem természetes személy Ügyfél felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson eljárási, ügyletkötési jogosultságot a számla felett, akik legalább olyan szintű megfelelőségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint amelyek az alkalmassági tesztben feltüntetésre kerültek.

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, az Ügyfél számára fenti kritériumok alapján megfelelő ügyletkör és pénzügyi eszközök meghatározása érdekében.

Az előzetes tájékozási eljárás keretében fenti megfelelőségi 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. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem adja meg a Bszt. 45. § (1) bekezdésében meghatározott információt vagy a megadott információt az EQUILOR elégtelennek tartja, felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani. A teszt eredményétől függetlenül, ill. ha az Ügyfél megtagadja a tesztben felsorolt információk megadását, az Ügyfél kifejezett kérésére, utasítására az EQUILOR végrehajtja a teszt eredményétől eltérő – magasabb kockázatú – pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyleti megbízásokat is.

Az EQUILOR az ügyféllel történő üzleti kapcsolat fennállása során jogosult az Ügyfelet ismételt felkérni a teszt kitöltésére figyelembe véve, hogy a korábbi teszt során megadott információk elavulttá válhatnak, ill. a tőkepiaci innovációk eredményei, a belső eljárások ezt indokolják. Amennyiben az Ügyfél az ismételt teszt kitöltésének nem tesz eleget, az EQUILOR a korábbi teszt eredményét nem veheti figyelembe az Ügyfél ügyletei során és úgy értékeli, hogy az Ügyfél nem adta meg a Bszt. 45. § (1) bekezdésében foglalt információkat és a jövőre nézve az EQUILOR nem képes a jövőbeni szerződés(ek)ben, megbízás(ok)ban foglalt pénzügyi eszköz(ök) vagy ügylet(ek) megfelelőségét megállapítani.

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

Ha az EQUILOR szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, a fent meghatározott feltételeket teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyfélle 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.

Részletesebb befektetői profil kialakítása érdekében az EQUILOR portfóliókezelési, vagyonekezelési és befektetési tanácsadási befektetési szolgáltatási tevékenységeken kívüli ügyletek esetében is, ill. az Ügyfél kérésére, vagy a portfóliókezelési, befektetési tanácsadási szolgáltatások későbbi időpontban tervezett, Ügyfél általi igénybevétele esetén is sor kerülhet Alkalmassági teszt kitöltésére. Ebben az esetben a teszt alkalmassági és megfelelőségi szempontú kiértékelésére is sor kerül, amelynek eredményei az egyes termék, ügylettípusonként kerülnek alkalmazásra.

A Bszt. 5. § (1) a) b) szolgáltatások (bizományosi ügyletek – execution only szolgáltatások) Ügyfél általi igénybevétele esetén az EQUILOR a megfelelőségi vizsgálatot és annak eredményét az Ügyfél által meghatározott információk alapján veszi figyelembe. Az Ügyfél feladata és felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson üzletkötési jogosultságot az EQUILOR-nál vezetett számlái felett, ak k legalább olyan szintű megfelelőségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint maga az Ügyfél, ill. a tesztet kitöltő személy.

Nem természetes személy ügyfelek esetében az Ügyfél felelőssége, hogy a megfelelőségi tesztet olyan személy töltsse ki, aki ténylegesen képviseli az Ügyfelet az ügyleti kapcsolat során, továbbá a nem természetes személy Ügyfél felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson eljárási, ügyletkötési jogosultságot a számla felett, akik legalább olyan szintű megfelelőségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint amelyek a megfelelőségi tesztben feltüntetésre kerültek.

3.10. Célpiacon meghatározása

- 3.10.1. Az EQUILOR meghatározza az egyes pénzügyi eszköz tekintetében annak értékesítése, ajánlása esetére irányadó, a Bszt.-ben meghatározott ún. célpiacon, célpiaconkat. E célpiaconról az adott termékkör terméktájékoztatója részeként is tájékoztatót adhat, amelynek során meghatározásra kerülhet ún. negatív célpiacon is.
- 3.10.2. A célpiaconat elsősorban az adott pénzügyi eszköz előállítója határozza meg. E célpiacon meghatározástól azonban az EQUILOR mint forgalmazó vagy az eszköz értékesítője eltérhet. és az EQUILOR és az ügyfelei jogviszonyában eltérően határozhatja meg a célpiaconat.
- 3.10.3. Az egyes pénzügyi eszközök és pénzügyi eszközcsoportok tekintetében meghatározott célpiacon információk az Ügyfél tekintetében elvégzett megfelelőségi és alkalmassági értékelések során kerülnek figyelembevételre, érvényesítésre.

3.11. Ügyfélminősítés

- 3.11.1. A Bsztv. 47. §-a alapján, az EQUILOR az Ügyféllel létesítendő szerződéses jogviszonyt megelőzően elvégzi a leendő Ügyfél minősítését, az alábbi kategóriák szerint:
- Szakmai ügyfél
 - Elfogadható partner
 - Lakossági ügyfél
- 3.11.2. Szakmai ügyfélnek minősül:
- a befektetési válla közás,
 - 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,
 - helyi válla közás, amely
 - a Bszt. 6. § /j) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló [2012. évi CCXVII. törvényben](#) meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a [Get.](#), illetve a [Vet.](#) szerinti földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
 - a központi értéktár,
 - a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
 - tőzsde,
 - központi szerződő fél
 - minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el, az alább meghatározott **kiemelt vállalkozás** (amennyiben legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg

- fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított)
- i. mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
 - ii. nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - iii. saját tőkéje legalább kétfélmillió euró.
- p) az alább meghatározott **kiemelt intézmények**:
- i. valamely EGT-állam kormánya,
 - ii. valamely EGT-állam regionális kormánya,
 - iii. az ÁKK Zrt. és valamely EGT állam államadósság kezelését végző szervezet,
- iv. az MNB, az EGT más tagállamának központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - v. a Világbank,
 - vi. a Nemzetközi Valutaalap,
 - vii. az Európai Beruházási Bank,
 - viii. és minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

3.11.3. Elfogadható (szakmai) partner

A szakmai ügyfelek közül az a)- m) pontban meghatározott személyek, továbbá a o) pont szerinti kiemelt vállalkozás, az p) pont szerinti kiemelt intézmény, illetve az a vállalkozás, amelyet székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el. Elfogadható-szakmai partnernek 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 szájtárszámlás kereskedés - kívüli ügyletek tekintetében a szakmai partnerre vonatkozó eljárások kerülnek alkalmazásra.

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 szájtárszámlás kereskedés ügylettípusokon kívüli szolgáltatások esetében.

3.11.4. Lakossági partnerek

Szakmai ügyfélnek nem minősül az Ügyfél, függetlenül természetes vagy jogi személy jellegüktől.

3.11.5. Ügyfél-kategóriák módosítása

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

3.11.5.1. 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.

3.11.5.2. 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.

3.12. Szerződéskötés és kapcsolattartás nyelve

3.12.1. 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 ez irányú 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.

3.12.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bizonyos esetekben az adott külföldi piacra, termékre vonatkozó tájékoztatások, termékleírások, társasági eseményekről szóló értesítések, társasági események során szükséges megbízások, rendelkezések formanyomtatványai és az ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag idegen nyelven érhetők el, és az EQUILOR ezen tájékoztatásokat, dokumentumokat magyar nyelven nem köteles 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.

3.13. Ügyfélnyilatkozatok

3.13.1. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról: Az EQUILOR-ral való kapcsolatban a papír alapon kívüli tartós adathordozón történő kapcsolattartást elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy az EQUILOR a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat tartós adathordozón és/vagy az www.equilor.hu internetes honlapján keresztül tegye meg.

- 3.13.2. A távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a jogszabály által meghatározott, a főszabály szerint előzetesen nyújtandó egyes tájékoztatásokat az EQUILOR az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult az egyes ügyletkötések előtt kérni ezen dokumentumoknak a megbízás megadását megelőző rende kezelésre bocsátását is és addig elhalaszthatja a megbízásadást.
- 3.13.3. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven az EQUILOR rendelkezésére, a rendelkezésre álló nyelven biztosítsa csak az Ügyfél számára.
- 3.13.4. Az Ügyfél elfogadja az EQUILOR Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását az EQUILOR kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa.
Amennyiben az Ügyfél kifejezett hozzájáruló nyilatkozatát nem bocsátja az EQUILOR rendelkezésére, úgy az EQUILOR nem köteles a megbízás elfogadására a nyilatkozat megtételéig. Ez alól kivételt képeznek a 2018. január 3-át megelőzően végrehajtott ügyletek pozíciózárásai (eladás, nyitott pozíció zárása, utalás, transzfer).
- 3.14. Ügyfél-átvilágítás és azonosítás**
- 3.14.1. Az EQUILOR a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti ügyfél-átvilágítást köteles végezni
- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
 - pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra korábban még nem került sor;
 - ha a korábban az EQUILOR által rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 3.14.2. Az EQUILOR az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt és elvégzi személyazonosságuk igazoló ellenőrzését, valamint az ún. tényleges tulajdonos személyére és annak Pmt. által meghatározott adataira vonatkozó nyilatkozat megtételére hívja fel az Ügyfelet. Az Ügyfél továbbá köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e, amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő a nyilatkozatnak tartalmazni kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 3.14.3. Az EQUILOR 2019. június 26-át követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben az Ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot, és az Ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések 2019. június 26-ig nem kerültek elvégzésre, és az Ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-11. §-ban és a 19-20 §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.
- 3.14.4. Ha az EQUILOR által vezetett ügyfélszámla vagy értékpapírszámla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor - 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 azzal, hogy a nyilatkozat megtételéig, azaz az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód, a számla zárolásra kerül.
- 3.14.5. Az Ügyfél azonosítása üzleti kapcsolat létesítésekor
- 3.14.5.1. Természetes személyek azonosítása
- Természetes személy azonosítása során, az EQUILOR az érintett személy (számlatulajdonos, képviselő, meghatalmazott, rende kezelésre jogosult) következő adatait írásban rögzíti:
- családi és utónevét
 - születés kori családi és utónevét,
 - állampolgárságát,
 - születési helyét és idejét,
 - anyja születési nevét,
 - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
 - az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)
 - egyéb a jogszabályban előírt azonosító adat (pl. társadalombiztosítási azonosító; személyi szám)
- 3.14.5.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy Ügyfél köteles az EQUILOR részére bemutatni az alábbi eredeti okmányokat, amelyekről az EQUILOR a Pmt. rende kezeléseivel összhangban másolat készítésére jogosult:
- magyar állampolgár esetében a természetes személy személyazonosság igazolására a kalmás hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
 - külföldi állampolgár esetén a természetes személy úti okmánya (útlevele) vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- 3.14.5.3. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása
- Az EQUILOR az azonosítás érdekében az Ügyfél következő adatait rögzíti:
- az Ügyfél (cég)neve és rövidített neve,
 - az Ügyfél székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenre rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe, jogi személy főtevékenysége,
 - a képviselőre jogosultak neve és beosztása,
 - kézbiztosított azonosítására alkalmas adatai,
 - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi

személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számot vagy nyilvántartási számot,

- f) adószám,
- g) LEI kód.

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

- a) az Ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek)nek a természetes személy azonosítására előírt okiratait,
- b) 30 napnál nem régebbi okirat annak igazolására, hogy a belföldi gazdá kódú szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta (cégvonat vagy cégmásolat); egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- c) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (bejegyzést igazoló végzés vagy határozat),
- d) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén 30 napnál nem régebbi, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerint kiállított tanúsítvánnyal ellátott, azaz apostille záradékkal tanúsított igazolás arról, hogy a külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem

rendelkező más szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, vagy amennyiben a székhely szerinti ország nem részese az Egyezménynek, illetve nemzetközi szerződés, bilaterális megállapodás eltérő rendelkezése hiányában úgy 30 napnál nem régebbi, és diplomáciai vagy konzuli hitelesítéssel ellátott okirat arról, hogy a székhely szerinti ország nyilvántartó hatósága által kiállított eredeti okirat arról, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

- e) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, a 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.

3.14.5.5. Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, az idegen nyelvű, bejegyzést igazoló okiratról, ill. az azonosítás során a kalmazott iratokról az EQUILOR kérésére az Ügyfél magyar nyelvű fordítást köteles az EQUILOR részére átadni. Az EQUILOR hiteles fordítást kérhet, amennyiben:

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

Amennyiben külföldi jogi személy vagy egyéb szervezet esetén, a szervezet törvényes képviselője meghatalmazott útján kíván eljárni és a törvényes képviselő személyesen nem jelenik meg a szerződések aláírásakor, az EQUILOR csak olyan alakszerű meghatalmazást fogad el, amely rendelkezik az adott ország szabályai szerinti közjegyzői, vagy hivatalos szerv általi hitelesítéssel, amennyiben az adott országgal kötött nemzetközi szerződés ezt lehetővé teszi, vagy a meghatalmazás a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerint kiállított tanúsítvánnyal ellátott, azaz apostille záradékkal tanúsított, és/vagy a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint diplomáciai felülhitelesített és tanúsítja, hogy a meghatalmazásban feltüntetett meghatalmazást adó személy/ek megegyeznek a cégvonatban meghatározott törvényes képviselővel, ill. a meghatalmazott személye kétséget kizáróan azonosítható.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során az EQUILOR a meghatalmazott esetében köteles ellenőrizni a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

3.14.5.6. Az Ügyfél által közölt azonosító adatok csak abban az esetben minősülnek a kalmasságnak arra, hogy a jogszabályi előírások alapján előírt adatszolgáltatás során az EQUILOR a kalmazza, ha az Ügyfél rendelkezésre bocsátotta ezen adat valódiságát alátámasztó hivatalos dokumentumot vagy annak közhiteles másolatát. Az Ügyfél köteles a közölt adatokban beállt mindennemű változásról az EQUILOR-t a változás megtörténtét követő 5 napon belül értesíteni.

3.14.5.7. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt köteles az EQUILOR részére az ügyfél-átvilágítás során megadott bármely adatában – ide értve képviselőit, meghatalmazottjait is - beálló változást haladéktalanul, de legfeljebb öt munkanapon belül közölni az EQUILOR-ral az adatváltozást tanúsító okiratok bemutatásával.

3.14.5.8. Tényleges tulajdonos azonosítása

Az Ügyfél az átvilágítás során személyes megjelenéssel köteles írásban, ill. az EQUILOR által biztosított, elfogadott egyéb auditált elektronikus hírközlő eszköz útján a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot tenni.

3.14.5.8.1. Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében e jár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

3.14.5.8.2. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatot az Ügyfél személyes megjelenéssel külön formanyomtatványon, ill. az EQUILOR által biztosított, elfogadott, egyéb auditált elektronikus hírközlő eszköz útján teszi meg.

Amennyiben az Ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtételét megtagadja, vagy átvilágítása szabályszerűen nem végezhető el, 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 kilétével 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, ill. az EQUILOR további okiratok benyújtását kérheti az Ügyfőtől, melynek az Ügyfél köteles eleget tenni.

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

3.14.5.9. Nyilatkozat az Ügyfél, ill. tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról

3.14.5.9.1. A természetes személy Ügyfél köteles minden esetben személyes megjelenéssel, ill. az EQUILOR által biztosított, elfogadott egyéb auditált elektronikus hírközlő eszköz útján írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

3.14.5.9.2. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél köteles minden esetben képviselőinek személyes megjelenésével, ill. az EQUILOR által biztosított, elfogadott egyéb auditált elektronikus hírközlő eszköz útján írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben.

3.14.5.9.3. Kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, ügyleti megbízás végrehajtására kizárólag az EQUILOR felhatalmazott vezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor.

3.14.5.10. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az EQUILOR pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő Ügyfelek vonatkozásában a Pmt-ben meghatározott esetekben a jogszabály szerinti ún. egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat.

3.14.5.11. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő tényállások esetén, ill. a Pmt.-ben, ill. kapcsolódó jogszabályokban, vagy belső eljárásrendjeiben meghatározott esetekben az EQUILOR fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmaz, amelynek keretében

- kérheti az ügyfél-átvilágítási intézkedések során beszerzett adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát,
- felkérheti az ügyfelet az ügyletek tárgyát képező pénz- és pénzügyi eszközök forrásának feltárására,
- az egyes ügyletekkel kapcsolatban további adatokat rögzíthet,
- kérheti az Ügyfél egyes nyilatkozatainak okiratokkal történő igazolását,
- az üzleti kapcsolat létesítését, az üzleti megbízás teljesítését az EQUILOR felhatalmazott vezetőjének jóváhagyásához kötheti.

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

3.14.6.1. Személyes megjelenés nélküli számlanyitás és szerződéskötés, elektronikusan továbbított azonosító adatok, okmánymásolatok alapján, korlátozott felhasználású ügyfél- és értékpapírszámla megnyitásához

Az EQUILOR egyedi elbírálás alapján alábbi ügyfélszámla nyitási eljárást is biztosíthatja a szerződő partnerek részére. Az Ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosításhoz szükséges meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja az EQUILOR részére. Az Ügyfél ebben az esetben a számlanyitás során elektronikus úton vagy faxon köteles igazolni azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre kerül sor az EQUILOR-nál ügyfélszámlája javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként az EQUILOR csak olyan számlát fogadhat el, amelyet a Pmt. 22. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az Ügyfél az ügyfél-azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a Pmt. 17. § (1) és (2) bekezdése szerinti okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzügyi egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

Az EQUILOR, mint az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az általa a fentiek szerint rögzített és az ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az Ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével köteles az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelni az igazolt fizetési számla tekintetében az Ügyfél azonosításának megtörténtéről és az Ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok valóságnak való megfelelőségéről.

Az ügyfélszámla és értékpapírszámla fentiekben jelzett ellenőrzés eredménye alapján nyitható meg, vagy kerül elutasításra.

3.14.6.2. Személyes megjelenés nélküli számlanyitás és szerződéskötés hitelesített azonosító okmánymásolatok alapján

A távollévő Ügyfél, rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott 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 tejesítéséhez, ha azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.v.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az EQUILOR az okiratok fentiekben jelzett hitelesített másolatainak benyújtásától a Pmt. által meghatározottak szerint jogosult eltekinteni.

3.14.6.3. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása az EQUILOR által

Az EQUILOR jogosult a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadására, ha az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a Pmt. 22. § (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

A más szolgáltatótól történő adatkérésre az Ügyfél EQUILOR részére adott felhatalmazása alapján kerülhet sor. A felhatalmazás alapján az EQUILOR megkeresi az Ügyfél által megjelölt számlavezetőt, amely korábban elvégezte az Ügyfél Pmt. szerinti azonosítását és átvilágítását és felkéri a számlavezetőt az ügyfél-átvilágítás eredményeként rendelkezésre álló adatok EQUILOR részére történő átadására a szolgáltató és EQUILOR közötti megállapodás szerint.

3.14.7. Az Ügyfél azonosítása, eljárási jogosultságának ellenőrzése az üzleti kapcsolat fennállása alatt

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, és a meghatalmazottat az alábbi módon azonosítja.

3.14.7.1. Személyes megjelenéssel történő ügyintézés esetén az EQUILOR az alábbi okiratok bemutatását kérheti az Ügyfőtől:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas fényképes hatósági igazolványa,
- külföldi állampolgárságú természetes személy útlevéle, ill. egyéb személyazonosság ellenőrzésére alkalmas irata.

3.14.7.2. Telefonon adott üzleti megbízás esetén az EQUILOR az Ügyfelet neve, az ügyfél- és értékpapírszámla számával megegyező ügyfélszáma (ügyfélkód) és ehhez kapcsolódó jelszava egyidejű, Ügyfél általi közlésével azonosítja. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél tekintetében nyilvántartási rendszerében rögzített egyéb (személyes), a megbízásadás

során az Ügyfél vagy képviselője által közölt adatok (így különösen: édesanyjának neve, születési hely, idő, székhely, cégjegyzékszám) alapján az ügyfél- és értékpapírszámla számával megegyező ügyfélszám (Ügyfélkód) azonosítására, amennyiben ez a megadott jelszó alapján és az Ügyfél által közölt egyéb adatok egyezősége alapján kétséget kizáróan megállapítható. Az EQUILOR jogosult továbbá számlához kapcsolódó jelszó helyett, az ügyfélkód ismerete mellett, egyéb Ügyfél által közölt adatok közlésével azonosítani az Ügyfelet, amennyiben az adatok egyezősége alapján kétséget kizáróan megállapítható az Ügyfél és képviselő számla feletti eljárási jogosultsága.

- 3.14.7.3. Meghatalmazottak e járása esetén az EQUILOR egyéb, a meghatalmazott tekintetében nyilvántartási rendszerében rögzített (személyes) adat (így különösen: meghatalmazott édesanyjának neve, születési hely idő, személyazonosító okmány száma, ill. laccíme) közlését is kérheti.
- 3.14.7.4. Online számlainformációs, megbízásküldő, postafiók rendszer (EQUILOR DIRECT) és kereskedési platform (EQUILOR Trader) használata során az Ügyfél azonosítására az egyedi felhasználónév és titkos jelszó szolgál.
- 3.14.7.5. Egyéb írásbeli nyilatkozat során az Ügyfél, Meghatalmazottjának azonosítására főszabály szerint a nyilatkozaton feltüntetett azonosító adatok megadása szükséges, így különösen az Ügyfél neve, ügyfélszáma (ügyfélkód), ill. személyes adatai vagy EQUILOR nyilvántartási rendszerében rögzített személy azonosító okmányának száma, és aláírás-mintája szolgálnak.
- 3.14.7.6. Az EQUILOR az Ügyfél nyilatkozattétele során, a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a nyilatkozat a rendelkezésre jogosulttól származik.
- 3.14.7.7. Az EQUILOR a számla feletti telefonon keresztüli eljárási jogosultság ellenőrzéséhez egyéb adatok és információk megadását és kérheti az Ügyféltől, amelyek hiányában a telefonon keresztüli eljárási jogosultság korlátozható.
- 3.14.7.8. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által igényelt szolgáltatások között olyan ügylet, termék került megjelölésre, mely teljesítéséhez a Bszt., a MiFIR (Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról) és az EMIR alapján a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében szükséges az Ügyfél LEI (Legal Entity Identifier) kódjának, azaz jogalany azonosítójának az EQUILOR-ral történő előzetes közlése, az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, hogy az EQUILOR-ral dokumentáltan közölte a LEI kódját.
- 3.14.7.9. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.
- 3.14.7.10. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadása előtt nem bocsátja az EQUILOR rendelkezésére azokat az adatokat, így különösen a LEI kódot, amelyek az EQUILOR-nak szükségesek a bejelentési, valamint az adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez, akkor az EQUILOR jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.
- 3.14.7.11. Abban az esetben, ha a természetes személy Ügyfél tekintetében a vonatkozó jogszabályi előírások alapján ún. nemzeti azonosítót (National ID) szükséges alkalmazni az ügylet teljesítéséhez, úgy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, ha az EQUILOR részére rendelkezésre állnak azok az információk, amely alapján a nemzeti azonosító képezhető a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint.
- 3.14.7.12. A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk EQUILOR felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.
- 3.14.7.13. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadásáig nem bocsátja az EQUILOR rendelkezésére azokat az információkat, amelyek a nemzeti azonosító képzéséhez szükségesek, akkor az EQUILOR jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.

3.15. A szerződéskötés és megbízás teljesítésének megtagadása

- 3.15.1. Az EQUILOR a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha
 - a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
 - b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, MTF, ügylet végrehajtásába bevont kereskedési partner, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának, belső utasításainak rendelkezésébe ütközne,
 - c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy az Ügyfél nevében eljáró személy meghatalmazotti jogosultságával, személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel,
 - d) az EQUILOR a végrehajtandó kalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára,
 - f) a Pmt. által meghatározott ügyletkötés megtagadását indokoló körülmények fennállása esetén
 - g) abban az esetben, ha az Ügyfél a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 648/2012/EU rendelet valamint a kapcsolódó végrehajtási rendeletek (European Market Infrastructure Regulation - EMIR) által előírt, Ügyfelet érintő kötelezettségeknek nem, vagy hiányosan tesz eleget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR a Bsztv. 54. § 2) bekezdése alapján köteles haladéktalanul bejelenteni a Magyar Nemzeti Banknak, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás miatt tagadja meg.

- 3.15.2. Az EQUILOR a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján a megbízás végrehajtását jogosult megtagadni, amennyiben
- az EQUILOR saját hatáskörében kockázati alapon úgy dönt, hogy az Ügyféltől az ügylet jellege vagy az Ügyfél kockázati besorolása alapján biztosíték (kezesség) adását követeli meg és az Ügyfél az EQUILOR által követelt biztosítékadási kötelezettségének az EQUILOR írásbeli felhívása ellenére nem tesz eleget.
 - amennyiben az Ügyfél által kezdeményezett új pozíció megnyitásával az EQUILOR-nál lévő nyitott kötésállomány meghaladná a kötésállományra vonatkozó, EQUILOR által meghatározott, kockázatkezelési szempontból elfogadható globális limitet. A korlátozás nem érintheti az Ügyfél tájékoztatást megelőzően megnyitott pozícióit, azonban további pozíciók nyitását, a meglévő nyitott pozíció későbbi lejáratra történő átkötését megakadályozhatja. Mindezek alapján, a nyitható pozíció korlátozásából, a hosszabbítás (későbbi határidőre történő átkötés) megtagadásából eredő veszteségért vagy elmaradt nyereségért az EQUILOR nem vállal felelősséget. Az EQUILOR az adott származékos termékek tekintetében érvényes, globális nyitott kötésállomány mértékét saját hatáskörében, kockázatkezelési szempontok és piaci tendenciák figyelembevételével határozza meg. A globális kötésállományon túlmenően új pozíció felvételéhez az az EQUILOR további biztosíték (kezesség) adását követeli meg, amelyre az Ügyfelet írásban felszólítja, és abban az esetben, amennyiben Ügyfél az EQUILOR írásbeli felszólítását követően az EQUILOR felszólításában szereplő biztosítékot nem adja meg, úgy az EQUILOR megbízás végrehajtását megtagadhatja.
- 3.15.3. **Az eseti bizományosi megbízások közlésének és fogadásának módja, eszközei, szabályai**
- 3.15.4. Az EQUILOR eseti megbízást, Ügyféltől írásban Ügyfél által aláírtan (személyesen az EQUILOR székhelyén, postai úton, telefaxon, digitalizált pl. lapolvasóval digitalizált – scannelt -, aláírt dokumentum elektron kus üzenetben, annak mellékleteként történő megküldésével), vagy hangrögzítésre alkalmas vezetéktes telefonon, mobiltelefonon, valamint - az Ügyféllel kötött külön megállapodás esetén, a külön megállapodásban nevesített - online kereskedési platformon keresztül fogad el.
- 3.15.5. Az EQUILOR egyes megbízástípusok, megbízások tekintetében a 3.15.4. jelölt megbízásadási módok körét korlátozhatja, ill. indokolt esetben egyéb megbízásadási módokkal küldött megbízásokat is elfogadhat.
- 3.15.6. Az Ügyfél az írásbeli eseti megbízást, (ide értve a telefaxon, digitalizált, elektron kus levél mellékleteként küldött megbízást is) a keretszerződésben, hirdetményekben megjelölt formanyomtatvány tartalmának megfelelő okirat felhasználásával, azt kitöltve, az EQUILOR értesítési címére való igazolt megküldésével adhatja meg. Az írásbeli 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
- Elektronikus levél mellékleteként továbbított megbízást az EQUILOR az alábbi e-mail címre fogad: equilor@equilor.hu
- 3.15.7. Elektronikus levél mellékleteként továbbított megbízásokat az EQUILOR kizárólag az Ügyfél vagy a meghatalmazott által az EQUILOR részére előzetesen dokumentáltan bejelentett e-mail címről fogad el.
- 3.15.8. Nem személyesen adott írásbeli (így pl. telefax, elektron kus, EQUILOR DIRECT-en keresztüli online) megbízások esetén – az esetleges visszaélések elkerülése érdekében - az EQUILOR jogosult telefonos megerősítést kérni az Ügyféltől, ill. ennek hiányában felfüggeszteni a megbízás végrehajtását az Ügyfél általi megerősítésig.
- 3.15.9. A 3.15.8. pontban jelzettek alapján az EQUILOR a nem személyesen adott írásbeli megbízások esetében nem köteles vizsgálni a megbízást küldő személy jogosultságát, személyazonosságát, az EQUILOR kizárólag a megbízások szabályszerűségét, te jességét, ill. a megbízáson feltüntetett és az EQUILOR-hoz az Ügyfél által bejelentett adatok, aláírás(ok) egyezőségét köteles vizsgálni, ill. az online rendszerek esetén a rendszerek felhasználó azonosítási eljárásait köteles működtetni. Az Ügyfél, ill. meghatalmazottainak levelezőrendszerével, postafiókjával, online hozzáféréssel kapcsolatban bekövetkezett visszaélésből eredő minden következmény az Ügyfelet terheli.
- 3.15.10. Az Ügyfél az EQUILOR székhelyén adott személyes megbízásait köteles a 3.15.6. pontban jelzett ügylet, ill. pénzügyi eszköztípusnak megfelelő megbízási formanyomtatvány alkalmazásával írásban megerősíteni. A mindenkor érvényes formanyomtatványok az EQUILOR honlapján, ill. ügyfélszolgálatán hozzáférhetők, elérhetők.
- 3.15.11. Az EQUILOR telefonon adott szóbeli megbízást hangrögzítővel felszerelt telefonvonalakon fogad el, a mindenkor érvényes hangrögzítővel ellátott telefonszámok listáját az EQUILOR hirdetményben teszi közzé.
- 3.15.12. Az EQUILOR az Ügyféllel folytatott beszélgetések során a szolgáltatásnyújtással, ügyletkötéssel kapcsolatosan elhangzó olyan információkat, amelyek relevánsak, rögzíti, erre sor kerülhet személyes találkozó esetén feljegyzés készítésével, telefonbeszélgetés során pedig a beszélgetés rögzítésével. A nem rögzített telefonbeszélgetések osztják a személyes találkozók során alkalmazott e járást.
- 3.15.13. Az EQUILOR rögzített telefonon keresztül közli az Ügyféllel az ügyletkötéssel és a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban, hirdetményekben és az Ügyfél részére egyéb nyomtatott vagy elektronikus formában rendelkezésre bocsátott dokumentumban, egyéb anyagban nem érhetőek el. Így Az EQUILOR csak abban az esetben készít az Ügyféllel folytatott személyes találkozóról feljegyzést, amennyiben annak során releváns információ hangzott el. Egyéb esetben az Ügyféllel folytatott személyes találkozó elhangzottak nem tekinthetőek úgy, hogy azok releváns kommunikációnak minősültek, kivéve, amennyiben azok rögzített telefonbeszélgetés keretében megerősítésre kerülnek.
- Releváns információknak minősülnek:
- a megbeszélés napja és időpontja;
 - a megbeszélés helyszíne;
 - a résztvevők személye;

- d. a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
- e. az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

3.15.14. Az Ügyfél a telefonos szóbeli megbízások megadásához köteles az EQUILOR hirdetményben megjelölt telefonszámait használni. Amennyiben az Ügyfél a telefonon adott szóbeli megbízást nem a hirdetményben közzétett telefonszámokon (nem hangrögzítővel felszerelt telefonvonalon) adja meg, úgy ezen körülmény az Ügyfél részéről a bizományosi keretszerződés súlyos megszegésének minősül, mely esetben az így adott megbízást az EQUILOR nem köteles elfogadni, ill. teljesíteni, ill. amennyiben az ilyen megbízást az EQUILOR bármely okból mégis elfogadja, ill. teljesíti, úgy az ilyen módon adott megbízás pontatlanságából, teljesítéséből eredő, ill. azzal összefüggő, Ügyfelet ért kárért az EQUILOR felelősségét kizárja, ebből eredően az Ügyfél az EQUILOR-ral szemben igényt nem érvényesíthet.

Az Ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó telefonos – ill. személyes, szóbeli - megbízás során a 3.14.7. pontban meghatározott azonosító adatok mellett köteles az adott pénzügyi eszköz, ügylet szempontjából releváns, a 3.15.10. pontban jelzett formanyomtatványokon szereplő ügyleti jellemzőket meghatározni, biztosítandó a telefonos – szóbeli - üzletkötés szabályszerűségét.

Korábban adott és még nem teljesült megbízás módosítása esetén az Ügyfél felelőssége, hogy egyértelműen közöje az EQUILOR képviselőjével a módosítás tényét, hivatkozással az eredeti, Ügyfél által módosítani kívánt megbízásra. A hirdetményben közzétett adatokat (jellemzőket), ill. megbízás módosítása esetén a módosítás tényének közlését nem tartalmazó telefonos, szóbeli megbízásokat – hiányos adattartalmú megbízások – 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.

3.15.15. A telefonon adott megbízást az EQUILOR informatikai rendszerében rögzíti és a megbízás megadását követő 8 évig tárolja. A rögzített hangfelvételt az Ügyfél erre irányuló kifejezett írásbeli kérése esetén az EQUILOR által a telefonbeszélgetések visszahallgatására rendszeresített formanyomtatvány szabályszerű, Ügyfél általi kitöltését, és EQUILOR részére történő megküldését követően biztosít lehetőséget. A telefonbeszélgetések visszahallgatása iránti kérelem részletes szabályait a formanyomtatvány tartalmazza.

3.15.16. Az Ügyfél pénzügyi eszközre szóló eseti, bizományosi megbízást – ide nem értve az EQUILOR Trader alkalmazáson keresztül adott megbízásokat - külön hirdetményben meghatározott 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 helyszínen, csatorna, piac üzleti óráiban leadja az EQUILOR részére.

Az EQUILOR mindenkor érvényes üzleti óráit hirdetményben 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.

3.15.17. A bizományosi 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, az ügyleti ellenérték, ügylet fedezetének, tőkeáttételes, határidős, származtatott ügyletek esetén a pozíció megnyitásához szükséges biztosíték, fedezet az Ügyfél vagy az Ügyféllel kötött megállapodás alapján, harmadik személy által az EQUILOR rendkezelésére bocsátása a megbízás ellenértékének megfelelő eszközben (pénzügyi eszköz vétele esetén az eszköz vételárának megfelelő deviza, eladás esetén pénzügyi eszköz) és mennyiségben, amely biztosíték, fedezet az EQUILOR-nak az Ügyféllel szemben az ügylet alapján keletkező követeléseinek biztosítására szolgál. Abban az esetben, ha az EQUILOR a biztosíték, fedezet Ügyfél általi rendelkezésre bocsátásának feltételétől nem tekint el, úgy az EQUILOR jogosult a megbízást azon a napon létrejöttként tekintetni, amelyen az Ügyfél, ill. az Ügyfél javára harmadik személy, a fedezetet óvadékként az EQUILOR rendelkezésére bocsátotta.

3.16. Az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számláihoz kapcsolódó Online szolgáltatások, EQUILOR DIRECT rendszer

3.16.1. 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.

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

Az Ügyfél portfóliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan az EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül elektronikus megbízásadási, ill. postafiók szolgáltatásokat vehet igénybe.

3.16.2.1. 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 | • Lezárt és lejárt határidős pozíciók |
| • Pénzeszközök | • Nyitott opciós pozíciók |
| • Értékpapírok | • Lezárt és lejárt opciós pozíciók |
| • Árfolyamnyereség | • Számlatörténet |
| • Nyitott határidős pozíciók | • Utalások, átvezetések, pénztár |

- Értékpapír transzferek, átvezetések

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, ill. riportoknál jelzett időponttól kezdeményezett tranzakciók adatai kerülnek megjelenítésre, amely lekérdezési időszakot az EQUILOR az Ügyfél előzetes értesítése nélkül módosíthatja.

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

- 3.16.2.2. Az EQUILOR az EQUILOR DIRECT rendszert használó Ügyfelei számára az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámláival kapcsolatos különböző tranzakciók kezdeményezéséhez elektronikus megbízásadásra alkalmas online felületet (továbbiakban: ELEKTRONIKUS MEGBÍZÁSADÁS) biztosíthat.

Az EQUILOR ügyfelei számára az EQUILOR DIRECT online informatikai alkalmazáson keresztül alábbi ügyfél- és értékpapír számlákkal kapcsolatos pénzügyi tranzakciókra vonatkozó megbízástípusokat teheti elérhetővé:

- Adatmódosítási ügyfélmegbízás
- Értékpapír transzfer megbízás (külsőköri megbízás)
- Értékpapír átvezetési megbízás (belsőköri megbízás)
- Készpénzfelvétel (forint és valuta) bejelentése
- Online trader átvezetési megbízás
- Pénzátutalási megbízás (külsőköri megbízás)
- Pénzátvezetési megbízás (belsőköri megbízás)
- Pozíció átadási megbízás (külsőköri megbízás)
- Kamatozó Kincstárjegy jegyzés

Az Ügyfél által az online rendszeren keresztül adott megbízások közvetlenül az EQUILOR informatikai rendszerében kerülnek rögzítésre és feldolgozásra. Az Ügyfél megbízásait hitelesítő jelszó megadásával küldheti el az EQUILOR-nak. A hitelesítő jelszót az Ügyfél a megbízás kitöltését követően az online felületen keresztül igényli. Az EQUILOR a megbízásküldéshez igényelt jelszót rövid szöveges üzenet, SMS formájában küldi meg az Ügyfél számára, az általa a az ügyfél- és értékpapírszámla szerződésben, ill. kapcsolódó nyomtatványon 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 új jelszót az EQUILOR ügyfélszolgálatán igényelhet, az EQUILOR hirdetmény szerinti üzleti óráiban.

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az online megbízások visszavonására kizárólag abban az esetben nyílik lehetőség, amennyiben a visszavonás időpontjáig az adott megbízáshoz szükséges EQUILOR által kezdeményezendő instrukciók nem kerültek kiadásra, ill. végrehajtásra. Az Ügyfél megbízás visszavonásra irányuló rendelkezését az EQUILOR írásban az üzletszabályzatban, illetve hirdetményekben feltüntetett kapcsolási számú telefaxon, ill. rögzített telefonon az Ügyfél megfelelő azonosítása esetén fogadja el. 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, a megbízások fedezethiány miatti elutasításáról az EQUILOR nem köteles külön értesítést küldeni az Ügyfél számára.

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

Az EQUILOR DIRECT rendszerben adott pénzügyi tranzakciókra vonatkozó megbízások végrehajtási határideje tekintetében az Üzletszabályzat 27.5.1. pontjában foglaltak az irányadók.

Az Ügyfél és az EQUILOR az EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül az Ügyfél által adott elektronikus megbízásokat írásbelinek fogadják el, amelyekre érvényesnek tekintik a 3.15.8. és 3.15.9. pontokban foglalt rendelkezéseket.

- 3.16.2.3. 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 ügyleti, visszaigazolások és számlakivonatok, illetve szükség esetén egyéb az üzleti kapcsolatot érintő értesítések.

Az EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK szolgáltatás igénylésével az Ügyfél az elektronikus értesítést, mint értesítési módot kifejezetten elfogadja.

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 DIRECT rendszeren keresztül küldött értesítéseket és üzeneteket a Felek írásbeli értesítésnek fogadják el. Az EQUILOR a postafiókba továbbított küldeményeket a megküldéstől számított 18 hónapig tárolja, teszi elérhetővé az Ügyfél számára a rendszerben, majd ezt követően ezeket automatikusan törli a felhasználó postafiókjából. Az Ügyfél felelőssége, hogy a számára fenntartott postafiókot folyamatosan ellenőrizze, az abba érkező küldeményeket elolvassa, így pl. az ügyleti visszaigazolásokat, ügyfél- és értékpapírszámla kivonatot ellenőrizze. A küldeményekkel kapcsolatban a kézbesítés időpontjának az adott küldemény postafiókban történő elhelyezésének időpontja tekintendő.

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

3.16.3. Az EQUILOR DIRECT rendszer használatának feltételei

3.16.3.1. 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.

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

3.16.5. 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. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél által előzetesen meghatározott felhasználónevet módosítani, a végleges felhasználónévről az EQUILOR az Ügyfelet értesíti. 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.

3.16.6. Az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételével elfogadja, hogy a rendszer használatához szükséges jelszót az EQUILOR a vonatkozó szerződésben, vagy egyéb EQUILOR 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.

3.16.7. Az Ügyfél köteles a felhasználónevet és a jelszót 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 a szükséges intézkedések, így jelszó megváltoztatása, érdekében. Amennyiben a bejelentésre üzleti órákon kívül került sor, az EQUILOR a bejelentést követő banki napon veszi fel az ügyféllel a kapcsolatot.

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

3.16.9. 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.

3.16.10. Az EQUILOR fentiekben jelzett típusú SMS, rövid szöveges üzeneteken kívül egyéb tájékoztatásokat is jogosult az Ügyfél számára SMS üzenet formájában továbbítani, amelyet az Ügyfél az EQUILOR DIRECT rendszer bármely szolgáltatásának igénybevételével írásbelinek fogad el, azzal, hogy biztonsági okokból az EQUILOR bármely telefonszámára küldött SMS, rövid szöveges üzenetet az EQUILOR nem köteles megbízásaként, rendelkezésként figyelembe venni, vagy megválaszolni. Az EQUILOR a rövid szöveges üzenetek küldésére alkalmazott telefonszámát hirdetményben teszi közzé.

3.17. EQUILOR Trader online kereskedési platform

3.17.1. 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 on-line kereskedési platform alkalmazáshoz (a továbbiakban: on-line kereskedési alkalmazás) biztosít hozzáférést.

3.17.2. Egy ügyfél- és értékpapírszámlához és egy tartós befektetési számlához (TBSZ) kapcsolódóan számlánként kizárólag egy EQUILOR Trader alkalmazás használatához szükséges szerződés köthető.

- 3.17.3. Az alkalmazáson keresztül az Ügyfél különböző pénzügyi eszközöket befektetési tevékenységéhez különböző ügylettípusokat érhet el, így például azonnali, prompt, határidős, származékos, opciós ügyletek, tulajdon, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ETF-ek, és ezek derivatívái a 3.17.4. pontban foglaltak figyelembevételével.
- 3.17.4. Az Equilor Trader platformon keresztül kizárólag tőzsdéken, szabályozott piacokon, ill. külföldi OTC kereskedés keretében elérhető, alábbi pénzügyi eszközökre adható megbízás:
- deviza OTC spot, származékos és opciós ügyletek,
 - azonnali, prompt átruházható értékpapír adásvételi ügyletek,
 - származékos határidős tőzsdei ügyletek és opciók,
 - átruházható értékpapírra, árura opciós ügyletek,
 - CFD-k (contract for difference - különbözeten alapuló ügylet),
 - kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírra vonatkozó azonnali adásvételi ügylet, amennyiben az ügylet tárgyát szabályozott piacra bevezették (ETF).
- 3.17.5. Az on-line kereskedési alkalmazás webtrader, mobiltrader és személyi számítógépre telepíthető szoftver szolgáltatásokon keresztül futtatható.
- 3.17.6. Az egyes szolgáltatások funkcionalitásukban, megjelenésükben egymástól eltérhetnek.
- 3.17.7. Az on-line kereskedési alkalmazáson mindenkor ténylegesen elérhető termékek, pénzügyi eszközök körét, az EQUILOR belátása szerint jogosult korlátozni, ill. bővíteni. A mindenkori terméklistát az alkalmazás tartalmazza.
- 3.17.8. Az on-line kereskedési alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyi, befektetési eszközökkel, a kereskedési rendszerrel kapcsolatos speciális tájékoztatók, egyedi termékleírások a platformon keresztül, illetve a www.saxobank.com internetes honlapon, ill. az EQUILOR honlapján érhetőek el.
- 3.17.9. Az Ügyfél számára biztosított jogosultság alapján, az EQUILOR az Ügyfél által, az on-line kereskedési alkalmazáson keresztül adott megbízást az általános bizományosi szerződéses feltételei szerint fogadja el, továbbítja és hajtja végre azzal, hogy az on-line kereskedési alkalmazás használata során, az alábbi szerződésekben, ill. általános bizományosi szerződési feltételekben előírt jogokat és kötelezettségeket, a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell a kalmazni. Érintett dokumentumok:
- Általános bizományosi keretszerződés, ill. bizományosi keretszerződések
 - Ügyfél- és értékpapírszámla szerződés,
 - Üzletszabályzat
 - EQUILOR hirdményei (kockázatteljesítő nyilatkozat, szerződéskötést megelőző tájékoztató), tájékoztatói.
- 3.17.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR Trader teljes egészében angol nyelvű a kalmazás, amely egyes szolgáltatásainak magyar nyelvű változata - tájékoztató jellegű fordítással - elérhető. Az egyes nyelvi változatok eltérése esetén minden esetben az angol nyelvű verzió az irányadó, ezért az Ügyfél számára javasolt, hogy az alkalmazás angol nyelvű verzióját használja. Az Ügyfél az alkalmazás igénybeviteléhez szükséges szerződés aláírásával kijelenti, hogy az angol nyelvet a bizományosi befektetési szolgáltatás igénybeviteléhez, az alkalmazás megfelelő használatához szükséges elvárható szinten ismeri és érti, az angol tőkepiaci fogalmakkal és szakmai kifejezésekkel, valamint a gyakorlatban a kalmazott rövidítésekkel tisztában van.
- 3.17.11. Az EQUILOR az on-line kereskedési alkalmazás felhasználói kézikönyvét az Ügyfél számára hozzáférhetővé teszi, amelyet az Ügyfél annak alkalmazása során köteles figyelembe venni.
- 3.17.12. A személyi számítógépen, telepített programmal történő felhasználáshoz szükséges Equilor Trader szoftver a www.equilortrader.hu honlapról, míg a mobil eszközökön történő felhasználáshoz szükséges alkalmazások a mobil eszközökhöz kapcsolódó alkalmazás áruházakból tölthetők le. A webalapú szolgáltatások internetes böngésző segítségével a megfelelő webcím megadásával használhatók. Az alkalmazások, számítógépes programok, telepítést, ill. webes alkalmazás esetén annak megnyitását követően az EQUILOR Trader szerződés aláírásával egyidejűleg átvett felhasználónév és ideiglenes jelszó segítségével használhatók, azzal, hogy a személyi számítógépekhez használható telepített szoftver esetében, az EQUILOR Trader rendszer által generált szoftverkulcs EQUILOR általi aktiválása kerülhet előírásra, amelyek az EQUILOR e-mail üzenet formájában küld meg az Ügyfél részére.
- 3.17.13. Az köteles ideiglenes jelszavát az átvételt/közlést követően haladéktalanul megváltoztatni.
- 3.17.14. Az ideiglenes jelszavak Ügyfél, ill. meghatalmazottak általi módosításáig az EQUILOR jogosult az online számlán történő kereskedést korlátozni, az online számlát érintő megbízásokat felfüggeszteni.
- 3.17.15. Új jelszó igénylése esetén az Ügyfél, meghatalmazottja köteles az EQUILOR által az eljárási jogosultság igazolása érdekében meghatározott okiratokat bemutatni, adatokat megadni. Amennyiben az Ügyfél, ill. meghatalmazottjának eljárási jogosultságával kapcsolatos kétely esetén az EQUILOR megtagadhatja az új jelszó kiadását az Ügyfél személyes megjelenéséig. Az ilyen módon az Ügyfél, meghatalmazottja részére átadott jelszó ideiglenes jelszónak minősül és az Ügyfél, meghatalmazottja köteles annak haladéktalan megváltoztatására.
- 3.17.16. Az Ügyfél, ill. hozzáféréssel rendelkező képviselője, meghatalmazottja (továbbiakban együttesen: Ügyfél) köteles a felhasználónevet 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.
- 3.17.17. Az EQUILOR az Ügyfél számára, az on-line kereskedési alkalmazáshoz kapcsolódó pénzforgalom elszámolása és fedezet biztosítása céljából, az ügyfélszámlához kapcsolódó, korlátozott rendeltetésű online alszámlát vezet (a továbbiakban: online alszámla).

- 3.17.18. Az Ügyfél mindenkor felelőssége, hogy rendelkezzen a pozíciók megnyitásához, tartásához szükséges fedezet online alszámlára történő átvezetéséről. A fedezetek biztosítása során az Ügyfél figyelembe veszi az átvezetés időigényét, ill. az átvezetési megbízás befogadására és végrehajtására rende kezelésre álló, mindenkor ügyfélforgalmi időszakot.
- 3.17.19. Az online alszámlára kizárólag pénzeszköz helyezhető el, fizethető be.
- Az online alszámlán az EQUILOR az a kalmazáson keresztül megszerzett pénzügyi eszközöket és pénzt tartja nyilván, ennek megfelelően ezek, azaz az online számlán nyilvántartott eszközök vehetők figyelembe az egyes ügyletekhez szükséges óvadékként (alpletékként).
- Az EQUILOR az online alszámla vonatkozásában a fedezettségi szint tekintetében csak az alkalmazáshoz rendelt online alszámlán elhelyezett, nyilvántartott eszközök kerülnek figyelembevételre, ide nem értve a külön megállapodás alapján biztosított óvadéko(ka)t.
- 3.17.20. Az on-line kereskedési a kalmazás igénybevételével történő kereskedéssel összefüggő tranzakciós költségeket az EQUILOR ugyancsak az online alszámlán számolja el.
- 3.17.21. 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.
- 3.17.22. Az EQUILOR az on-line kereskedési alkalmazásban rögzített megbízások vasárnap 23.00 órától péntek 23.00-ig, 0-24-ig kerülnek végrehajtásra.
- 3.17.23. Az on-line kereskedési alkalmazás zárt rendszerén keresztül adott megbízások az írásbeli formanyomtatványon adott megbízással egyenértékű megbízásnak minősülnek. Az Ügyfél és az EQUILOR ezen megbízásokat írásbelinek fogadják el.
- 3.17.24. Amennyiben az on-line kereskedési a kalmazás bármely okból (pl. műszaki hiba) nem elérhető, úgy az Ügyfél üzleti megbízást hagyományos úton (írásban, rögzített telefonon vagy telefaxon) az EQUILOR hirdetmény szerinti üzleti óráiban adhat, ill. kizárólag a hirdetmény szerinti üzleti órákban kérhet az ügyleteivel kapcsolatos felvilágosítást. Az EQUILOR az online alszámla terhére megbízást elfogadni hagyományos úton, és/vagy üzleti órákon kívül jogosult, de nem köteles.
- 3.17.25. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az on-line kereskedési alkalmazáson keresztül adott megbízások teljesítéséről szóló az online kereskedési rendszerben továbbított visszaigazolások tájékoztató jelleggel bírnak. Az ügyletek elszámolásáról szóló visszaigazolások az Ügyfél által az ügyfél- értékpapírszámla szerződésben, ill. vonatkozó bizományosi keretszerződésben meghatározott módon pdf formátumban elektronikus úton az Ügyfél EQUILOR DIRECT postafiókjába, vagy postai küldeményként kerülnek megküldésre, ill. helybenmaradó dokumentumként az Ügyfél kérésére, személyesen kerülnek átadásra. Az elektronikus úton továbbított üzeneteket, visszaigazolást az Ügyfél és EQUILOR írásbelinek fogadják el. Az ügyletek azok ügyfél- és értékpapírszámla szerződés rende kezelése szerinti visszaigazolásával válnak elszámolttá és lezárttá.
- 3.17.26. Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés szerinti formában, az Ügyfél számára naponta összevont kivonatot küld az online számlán végrehajtott tranzakciókról, és az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés szerinti gyakorisággal számlakivonatot a számlán végrehajtott jóváírásokról és terhelésekről.
- 3.17.27. Az adott ügylet-típushoz, pénzügyi eszközhöz kapcsolódó eltérő biztosíték képzési követelményeket, szabályokat az EQUILOR az a kalmazáson keresztül határozza meg, amelyeket előzetes értesítés mellett az EQUILOR egyoldalúan módosíthat. A számlán nyilvántartott pozíciók fedezettségének folyamatos vizsgálatát az online kereskedési rendszer biztosítja. A fedezetvizsgálat eredményeként esetlegesen szükségessé váló biztosíték (fedezet) kiegészítésére felhívó értesítést az EQUILOR az alkalmazáson keresztül, ill. e-mail üzenet útján elektronikus úton jogosult megküldeni az Ügyfél részére. Az EQUILOR az Ügyfél hagyományos módon történő értesítésére jogosult, de nem köteles. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy kényszerlikvidálás keretében, valamennyi on-line kereskedési alkalmazáson keresztül, ill. online alszámla terhére nyitott pozíció zárásra kerülhet.
- 3.17.28. Az EQUILOR Trader rendszeren keresztül megvásárolt, az online számlán nyilvántartott eszközök fedezetet biztosíthatnak a tőkeáttételes pozíciók fedezeti követelményének való megfeleléshez, az alkalmazáson keresztül meghatározott fedezetbefogadási kondíciók szerint.
- 3.17.29. Az online számla és annak alszámlái nem rendelkezhetnek negatív pénzegegyenleggel. A számlák pozitív egyenlegének biztosítása az Ügyfél kötelezettsége. Amennyiben az Ügyfél jelen pontban jelzett kötelezettségének nem tesz eleget az EQUILOR jogosult az Ügyfél bármely EQUILOR-nál tartott eszközét – ide értve a nem online számlán és annak alszámláin nyilvántartott eszközöket is – az online számlára átvezetni, értesíteni, ill. konvertálni az elszámolási számla negatív egyenlegének rendezése érdekében.
- 3.17.30. Az Ügyfél rendelkezése szerint az EQUILOR az online alszámlához kapcsolódó HUF, EUR, USD elszámolási számlákat nyithat.
- 3.17.31. A 3.17.30. pontban jelzett elszámolási számlák kölcsönösen fedezetet nyújtanak az ezeken nyilvántartott pozíciókra és likvidálási jogosultság megnyílását biztosító fedezettségi szint az összes elszámolási számla egyenlegének figyelembevételével értelmezendő.
- 3.17.32. Az on-line kereskedési alkalmazás rendszeren adott megbízások mindenkor díja, valamint az alkalmazás keretében végrehajtott ügyfélmegbízások után felszámított tranzakciós jutalékok mértéke, az EQUILOR hatályos Díjtételeiben, valamint az alkalmazáson keresztül ismerhető meg.
- 3.17.33. Az online kereskedési platform fejlett kockázatkezelési mechanizmusai ellenére az EQUILOR, az EQUILOR kereskedési partnere, ill. a rendszer nem nyújthat, nem vállalhat garanciát az ilyen, adott pénzügyi eszközt, derivatívák mögöttes pénzügyi eszközének árfolyamát, keresleti-kínálati viszonyait jelentősen befolyásoló érintő piaci, gazdasági események következtében a számla egyenlegét meghaladó veszteségekkel szemben, amelyeket az Ügyfél az

Üzletszabályzat és kapcsolódó bizományosi keretszerződések rendelkezései szerint köteles megtéríteni az EQUILOR részére.

- 3.17.34. Az online kereskedési rendszer által megjelenített piaci árfolyamok és az ügyletkötés(ek) tényleges árfolyama eltérhetnek egymástól, figyelemmel arra, hogy az ügyletkötésekre az ügyletkötés pillanatában éppen aktuális piaci keresleti és kínálati viszonyok között kerülhet sor. Rendkívül szélsőséges piaci helyzetben kialakuló árfolyamvolatilitás esetén a kereskedési rendszer alapján adott indikatív árfolyam és az ügyletkötési árfolyam jelentősebb mértékben is eltérhetnek egymástól.
- 3.17.35. A piaci folyamatok, gazdasági környezet, piaci hangulat, gazdaságpolitikai intézkedések rendkívül nagy hatással vannak az ajánlati árfolyamokra, az adott pénzügyi eszköz tekintetében elérhető ajánlatok tárgyát képező mennyiségére, a piaci szereplők magatartására, a kereskedési feltételekre és a pozíció szempontjából kedvezőtlen események hatására az ügyletkötés feltételei extrém rövid időn belül is, akár igen jelentős mértékben negatív irányba változhatnak, így adott piaci események esetén ellenirányú ajánlatok hiánya miatt akár - időlegesen – ügyletkötésre sem kerülhet sor.
- 3.17.36. A szélsőséges piaci mozgások, extrém piaci helyzetek növelik annak veszélyét, hogy a likvidáláskor kialakuló veszteség akár korlátlan mértékben meg is haladhatja az Ügyfél által az EQUILOR részére átadott, számlámakon nyilvántartott alapbiztosítékok (fedezetek) összegét és az Ügyfélnek pótlólagos befizetési kötelezettsége keletkezhet, amelynek köteles eleget tenni.
- 3.17.37. Bizonyos szélsőséges piaci körülmények negatívan befolyásolhatják a kényszerlikvidálások, stop-loss megbízások pontos végrehajtását, és bizonyos szélsőséges körülmények esetén az Ügyfél az alkalmazott kényszerlikvidálási szinthez kapcsolódó veszteségnél, ill. az on-line számlán nyilvántartott fedezeti eszközök értékénél nagyobb, rendkívüli helyzetben akár a számlán elhelyezett összeget sokszorososan meghaladó, korlátlan veszteséget szenvedhet el.
- 3.17.38. Az EQUILOR jogosult az alkalmazás elérhetőségét technikai okok (karbantartás, műszaki hiba, stb.) miatt bármikor, akár előzetes értesítés nélkül szüneteltetni.
- 3.17.39. Az EQUILOR az Ügyfél alkalmazáshoz történő hozzáférését 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.
- 3.17.40. Az EQUILOR fenntartja jogot az on-line kereskedési alkalmazás 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.
- 3.17.41. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az on-line kereskedési alkalmazás, 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.
- 3.17.42. Az Ügyfél köteles az alkalmazás használata keretében tudomására jutó, nem nyilvános információkat bizalmasan, az üzleti titokra vonatkozó szabályok szerint kezelni.
- 3.18. **Az ügyfél értékeinek kezelése**
- 3.18.1. Az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket az EQUILOR vagyontól elkülönítve kezeli, azokat semmilyen más célra fel nem használja, ide nem értve a negatív pénzügyenleg rendezését és az ügyletek elszámolásáig azok az Ügyfél tulajdonában maradnak.
- 3.18.2. A fenti rendelkezés a határidős tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügylethez átadott pénzügyi biztosítéka is vonatkozik, azzal a különbséggel, hogy a biztosítékok az EQUILOR kizárólag az ügylet biztosítására fordíthatja.
- 3.18.3. Az Ügyfél által letétkezelés céljából átadott pénzügyi eszközök az EQUILOR-tól, mint befektetési vállalkozástól elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személy hitelintézetnél, ill. az EQUILOR kereskedési partnere által megbízott hitelintézetnél kerülnek letéti őrzésre.
- 3.18.4. Az EQUILOR, ill. az EQUILOR kereskedési partnere által letéti őrzésre kijelölt hitelintézet az Ügyfél pénzügyi eszközét vagy pénzeszközét főszabályként gyűjtőletétként kezeli.
- 3.18.5. Az EQUILOR az EMIR Rendelet 39. cikke értelmében biztosítja Ügyfelei számára, hogy egyes letétkezelő partnereinek, amennyiben az Ügyfél és EQUILOR között erre irányuló külön megállapodás jön létre, gyűjtőszámlás letét helyett egyéni letétként tartsa nyilván az Ügyfelet megillető eszközeit és pozícióit.
- Egyéni számlán nyilvántartott eszközök és pozíciók esetében az Ügyfelet megillető eszközök és pozíciók a letétkezelőknél vezetett számlákon is egyértelműen megkülönböztetésre kerülnek a más ügyfelek részére tartott eszközöktől és pozícióktól.
- Az EQUILOR biztosítja Ügyfeleinek az egyéni vagy gyűjtőszámlás letét során az egyéni vagy gyűjtőszámla közötti választás lehetőségét, és köteles tájékoztatni Ügyfeleit az egyéni vagy gyűjtőszámlás letéti kezelés költségeiről és az egyes letéti lehetőségekhez kapcsolódó védelmi szintekről.
- 3.18.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben amennyiben az egyéni számlás letéti kezelést választja, úgy a rá vonatkozó biztosítéktöbbletet is a KELER-nél kell elhelyeznie, amely megkülönböztetésre kerül a többi Ügyfél, és a letétkezelő biztosítékaitól, azzal, hogy az Ügyfél által egyéni számla alapján nyilvántartott eszközöket és pozíciókat tilos kitenni a más pozíciókhoz kapcsolódó veszteségeknek.
- 3.18.7. Az EQUILOR az egyes elkülönítési szintekhez kapcsolódó védelmi szintekről szóló tájékoztatást és a hozzá kapcsolódó költségek szintjét hirdetményben teszi közzé.

- 3.18.8. Az értékpapírok, pénzügyi eszközök kezelésére az a kalmazott letétkezelő szabályzatai érvényesek, amennyiben ezek a KEKER-nél kerülnek elhelyezésre, kezelésük a KEKER Értéktári Szabályzata alapján történik.
- 3.18.9. Az Ügyfél részére vezetett ügyfél- és értékpapírszámlán az EQUILOR elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 3.18.10. 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 más k Ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja.
- 3.18.11. Az EQUILOR köteles biztosítani, hogy az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi eszközökről, illetve pénzeszközöiről bármikor rendelkezni tudjon. Az Ügyfél pénz- és pénzügyi eszközeit az EQUILOR kizárólag – az Ügyféllel kötött szerződések alapján használhatja fel.
- 3.18.12. Külső Letétkezelő igénybevétele
- 3.18.12.1. 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.
- 3.18.12.2. Külső Letétkezelőként kizárólag az Európai Unió vagy az Amerikai Egyesült Államok területén székhellyel rendelkező, bejegyzett, állami hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság alatt álló hitelintézet járhat el.
- 3.18.12.3. 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 Letétkezelővel kerülnek elszámolásra.
- 3.18.12.4. 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.

4. VISSZAIGAZOLÁSOK ÉS RENDSZERES KIVONATOK

4.1. Visszaigazolás a megbízás elfogadásáról

A megbízás elfogadását az EQUILOR az alábbi módok valamelyikén igazolja vissza az Ügyfél részére:

- írásban, telefonon vagy telefaxon adott megbízást telefonon, ill. az ügyleti visszaigazolások útján
- Equilor Trader-en adott megbízást az alkalmazáson keresztül, elektronikus úton
- EQUILOR Direct rendszer Megbízásküldő szolgáltatása igénybe vételével adott megbízásokat az EQUILOR Direct rendszeren keresztül, ill. az ügyleti visszaigazolások útján

4.2. Visszaigazolás a megbízás teljesítéséről

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

- haladéktalanul, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,
- 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:

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> az EQUILOR cégneve, az Ügyfél neve vagy más azonosítója, a kereskedési nap, a megbízás végrehajtásának időpontja, a megbízás típusa, a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója, a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója, az eladás/vétel megjelölés, a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető, a pénzügyi eszköz mennyisége, a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is, a teljes költség, | <ol style="list-style-type: none"> az EQUILOR által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása, az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és 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 az EQUILOR Direct rendszeren keresztül elektronikusan, postai úton, e-mai ben vagy telefaxon juttatja el az Ügyfél részére. Az Equilor Trader alkalmazás keretében végrehajtott megbízásról szóló tájékoztató jellegű visszaigazolást, a megbízás teljesítéséről szóló visszaigazolás mellett, pedig az alkalmazáson keresztül küldi meg az Ügyfél részére.

4.3. **Kivonatok és visszaigazolások adattartalma**

Az EQUILOR jogosult az egyes kivonatokon, visszaigazolásokon a jogszabályok által meghatározott adatokon kívül további adatokat és információkat is megjeleníteni biztosítva ezzel az Ügyfél részletesebb tájékoztatását a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök tekintetében. A kivonatokon a pénzügyi eszközökkel kapcsolatban feltüntetett piaci árakra, árfolyamokra vonatkozó információk tájékoztató jelleggel kerülnek feltüntetésre. A különböző eszközök tekintetében a kalmazható, rendelkezésre álló árfolyamadatok minősége miatt a közölt árak megbízhatósága eltérő lehet, ill. az adott időpontban meghatározott piaci ár nem ad átfogó képet a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről. Az eszközök árazását az EQUILOR vonatkozó belső szabályzatának rendelkezése szerint végzi.

Az Ügyfél, mint a dematerializált értékpapír jogosultja jogosultságát az EQUILOR által kiállított számlakivonattal vagy jogosult igazolással igazolhatja a számlakivonat vagy a jogosult igazolás kiállításának időpontjában. Az EQUILOR által kiállított számlakivonat és a jogosult igazolás nem minősül értékpapírnak. A számla vonatkozásában az EQUILOR nyilvántartásában szereplő adatainak és a számláról kiállított okirat tartamának eltérése esetén az EQUILOR nyilvántartásában szereplő számlaadatokat kell valóságnak tekinteni.

4.4. **Rendszeres kivonatok (ügyleti visszaigazolások, számlakivonat)**

A – teljesített - megbízásokról készült összevont kivonatok az EQUILOR a jogszabályban meghatározott határidőn belül küldi meg az Ügyfél által meghatározott módozat(ok) (postai, elektronikus - EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK, helybenmaradó értesítés) alkalmazásával. Eltérő rendelkezés hiányában a megbízások visszaigazolására tejesülést követő munkanapon, számlakivonat megküldésére havonta kerül sor. Az értékpapírkölcsön keretszerződés alapján létrejött egyedi kölcsönügyletekről az EQUILOR a kölcsönbe vétel napján Értesítést küld az Ügyfél részére, ill. a kölcsönbe vett értékpapír visszaszolgáltatásakor, az egyedi ügylet lezárultjáról, Visszaigazolást küld az Ügyfélnek.

5. **TELJESÍTÉS**

5.1. 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 vagy az EQUILOR javára történő fizetés időpontjában az EQUILOR részére fizetési számlát vagy értékpapírszámát vezető hitelintézet székhelye, míg az ilyen fizetési kötelezettség teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a megfizetett összeget vagy értékpapírt jóváírják az EQUILOR számláján, illetve az a nap, melyen az összeget az EQUILOR pénztárában befizették.

5.2. 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 intézet megterhelte, vagy az Ügyfél az összeget az EQUILOR pénztárában felvette.

5.2.1. Pénzügyi eszközre vonatkozó kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek az EQUILOR javára, ha a pénzügyi eszközt átadják, vagy azt más módon az EQUILOR rendelkezésére bocsátják, azaz az EQUILOR részére vezetett értékpapírszámlán jóváírják (pl. értékpapír transzfer útján). Az Ügyfél javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor azt az EQUILOR az Ügyfélnek átadja, az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számláján jóváírja, illetve az értékpapírt az EQUILOR eltranszferálja.

5.3. Az EQUILOR kifejezetten kizárja az abból fakadó károkokért 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 az Ügyfél EQUILOR-nál bejelentett neve és ügyfélkódja), melyek ahhoz szükségesek, hogy az átutalást vagy transzfert az adott Ügyfél számláján jóváírják. Az ezen esetben alkalmazott eljárások tekintetében az Üzletszabályzat 27.5. pontjában foglaltak az irányadók.

6. **KÉPVISELŐK, MEGHATALMAZOTTAK**

6.1. 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, az Ügyfél helyett és nevében mely természetes személy(ek) jogosultak.

6.2. Az Ügyfél, amennyiben nem az EQUILOR munkavállalójának közeli hozzátartozója, úgy az EQUILOR munkavállalójára vagy közvetítőjére képviseleti jogosultságot meghatalmazás formájában nem alapíthat, a jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével.

6.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR mérlegelési jogkörében eljárva, kockázatérzékenységi alapon jogosult egyoldalúan korlátozni a számla felett meghatalmazottként eljáró személyek számát.

6.4. Meghatalmazottként kizárólag cselekvőképességű, gondnokság alatt nem álló személy jogosult eljárni.

- 6.5. Természetes személy Ügyfél esetén a képviselési jogosultság kizárólag az Ügyfél által az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés mellékletét képező, vagy az EQUILOR által erre rendszeresített meghatalmazás minta alkalmazásával alapítható. Az Ügyfél az általa meghatalmazott személy(ek) képviselési jogosultságának terjedelmét korlátozhatja, azaz számlája felett a meghatalmazott részére tejes jogkört, ill. bizonyos EQUILOR által meghatározott ügykörre, ügykörökre szóló meghatalmazást adhat. A meghatalmazás időtartamát az Ügyfél maga határozza meg.
Az Ügyfél által a számlája feletti rendezésre adott teljeskörű meghatalmazás magában foglalja a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (állampapírok) meghatalmazott általi jegyzésére, vételi nyilatkozatok megtételére vonatkozó képviselési jogot is. A teljeskörű meghatalmazott az Ügyfél képviseletében, az Ügyfél nevében jogosult a kibocsátási tájékoztatóban, ill. a forgalomba hozatalhoz kapcsolódó egyéb tájékoztatók feltételei szerinti nyilvános forgalomba hozatali eljárás keretében történő jegyzéséhez / vételi nyilatkozat megtételéhez szükséges jognyilatkozatok megtételére, ideértve különösen, de nem kizárólag, a jegyzési ív / vételi nyilatkozat Ügyfél képviseletében történő aláírását.
- 6.6. Az EQUILOR a külföldön kelt magánokirati formában megjelenő meghatalmazást kizárólag abban az esetben fogadja el, amennyiben a meghatalmazást a kiállítás helye szerinti illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette (felülhitelesítette).
- 6.7. Belföldi jogi személy Ügyfél esetében az Ügyfél nevében képviselési jogosultság, jogszabályi, bírósági vagy hatósági határozaton alapuló képviselési jogon, továbbá létesítő okiraton vagy meghatalmazáson alapulhat.
- 6.8. Külföldi jogi személy nevében képviselési jogosultság kizárólag természetes személy, mint meghatalmazott részére szóló meghatalmazás formájában alapítható, azzal, hogy a meghatalmazást a székhely szerinti országban működő közjegyző vagy bíróság hitelesítette.
Az EQUILOR külföldi jogi személy nevében képviselési jogosultságot alapító meghatalmazást kizárólag abban az esetben tekint annak, amennyiben azt a kiállítás helye szerinti országban székhellyel rendelkező közjegyző vagy a kiállítás helye szerinti bíróság hitelesítette.
- 6.9. Az EQUILOR a bejelentett képviselőket és aláírási jogosultságukat mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél ennek ellenkezőjéről írásban nem tájékoztatja az EQUILOR-t.
- 6.10. Az EQUILOR jogosult visszautasítani minden olyan megbízást, amelyen a képviselési 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.
- 6.11. Az EQUILOR nem felelős az álképviseléstől, vagy hamisított megbízásból eredő károkért kivéve, ha tudomása volt az álképviselétről, vagy a megbízás hamisságáról.
- 6.12. Az EQUILOR mindaddig jogosult megtagadni az Ügyfél által adott meghatalmazás befogadását, ameddig az a jogszabályokban, ill. az Ügyfél és EQUILOR között létrejött szerződésekben, az üzletszabályzatban, ill. az EQUILOR belső eljárásrendjeiben meghatározott feltételeknek nem felel meg.

7. KÉZBESÍTÉS, ÉRTESETÉS

- 7.1. 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 levelezési címként megjelölt. Ilyen cím hiányában az EQUILOR az Ügyfél EQUILOR részére bejelentett székhelyére, illetve az Ügyfél által bejelentett állandó lakcímrre, mint levelezési címre küldi az értesítéseket. Ezen értesítések tekintetében az EQUILOR nem köteles figyelembe venni az Ügyfél "helybenmaradó küldemény" rendelkezését.
- 7.2. 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 vagy az Ügyfél által benyújtott panasszal áll összefüggésben, ill. az értesítés jellege ezt megkívánja.
- 7.3. Az EQUILOR az Ügyféllel szemben fennálló valamely értesítési kötelezettségét akkor teljesítette,
- postai küldemények esetén, amikor az értesítést postára adta,
 - amikor a faxon küldött értesítésről visszaigazolást kapott,
 - EQUILOR DIRECT postafiók szolgáltatás igénybevétele esetén, amikor a küldemény, dokumentum az Ügyfél elektronikus postafiókjába elhelyezésre került,
 - KOMFORT, ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás igénybevétele esetén, amikor a küldeményt, dokumentumot az EQUILOR elektronikus úton előállítja és az Ügyfél részére biztosított elektronikus nyilvántartási rendszerben, dokumentum tárhelyen, elhelyezi,
 - E-mail üzenet esetén, amikor az e-mail üzenet elküldésre kerül.
- 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.
- 7.4. Az EQUILOR részére küldendő értesítéseket, ha csak az EQUILOR kifejezetten mást nem határoz meg, az EQUILOR mindenkor székhelyére kell megküldeni.
- 7.5. 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, amennyiben az értesítés nem rögzített telefonvonalon történt. 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 a kalmás.
- 7.6. Az EQUILOR nem felelős az olyan károkért, amelyek az értesítéseknek hírközlő-eszközökkel történő késedelmes megadása eredményeként következnek be.
- 7.7. Az EQUILOR az Ügyfél értékpapír-számlájának és ügyfélszámlájának forgalmáról, a számlán végrehajtott műveletekről havonta utólag, a tárgyhónapot követő 10. napig számlakivonatot küld.
- 7.8. **Az EQUILOR által alkalmazható egyéb értesítési módok**
- 7.8.1. 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 e-küldést az EQUILOR számítógépes rendszere igazolja, illetve nem érkezik kézbesítési hibaüzenet.
- 7.8.2. SMS üzenet
- Az EQUILOR az Ügyfél részére az EQUILOR DIRECT online szolgáltatás használatához biztosított, első belépéshez szükséges titkos jelszót, az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámra, rövid szöveges üzenet (SMS) formájában kézbesíti. Fentiek mellett az EQUILOR jogosult egyéb üzeneteket, értesítéseket is küldeni az Ügyfél számára, amelyet a Felek írásbeliek fogadnak el. Az Ügyfél kizárólag azon SMS üzeneteket tekinti az EQUILOR által küldöttnek, amelyek az EQUILOR hirdetményében meghatározott telefonszámról kerülnek megküldésre.
- 7.8.3. Közzétételek
- Az EQUILOR a Bsztv. rendelkezései szerint közzétételre kötelezett befektetési vállalkozás, amely közzétételi kötelezettségeinek az EQUILOR az alábbi módon és helyeken tesz eleget:
- | | |
|--|---|
| MNB által üzemeltetett Tőkepiacai Közzétételek | https://www.kozzetetelek.hu |
| EQUILOR saját honlapja, kereskedési felületek honlapja(i): | www.equilor.hu ; http://www.equilor.hu/mifid/ ;
http://www.equilortrader.hu/hu/ ; |
| Fizikai hirdetmény útján történő közzététel: | H-1037 Budapest, Montevideo u. 2/C. |
- 7.8.3.1. Az EQUILOR a Bsztv. 123. §-a által meghatározott közzétételi kötelezettség alá eső információkat a Tőkepiaci Közzétételek oldalon teszi közzé.
- 7.8.3.2. 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 közölni.
- 7.8.3.3. 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.
- 7.8.3.4. EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül történő értesítés
- Az EQUILOR jogosult az EQUILOR DIRECT online számlainformációs szolgáltatást használó ügyfeleit a rendszeren keresztül értesíteni. Az értesítési módok, eszközök, az Ügyfél által igénybevett online szolgáltatásoktól függően változhat, ezek jellemzően következők lehetnek, popup üzenet, EQUILOR DIRECT POSTAFIÓKBA továbbított üzenet, ill. pdf vagy online riportok. Az EQUILOR DIRECT rendszeren keresztül küldött információkat az Ügyfél írásbelinek fogadja el.
- 7.8.3.5. 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, azzal, hogy az EQUILOR kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az EQUILOR Trader rendszeren keresztül küldött értesítések tájékoztató jellegű visszaigazolásoknak számítanak. Az ügyletről szóló visszaigazolást az EQUILOR, amennyiben az Ügyfél E-Optimum számlavezetési csomaggal rendelkezik az EQUILOR Direct rendszeren keresztül igazolja vissza. Egyéb számlavezetési csomagok esetén az arra irányuló rende. kezések az irányadók.
- 7.8.3.6. Az EQUILOR jogosult több értesítési módot együttesen alkalmazni, ill. a felek által választott szokásos értesítési módról – amennyiben azt haszthatatlan körülmények indokolják – más, hatékonyabb értesítési módra áttérni.

8. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

- 8.1. 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 teljes felelősséggel tartozik.

- 8.2. A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez, amennyiben ahhoz az EQUILOR előzetesen hozzájárult és erre irányuló külön megállapodás írásban létrejön további közvetítőt vehet igénybe.

A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez olyan közreműködőt vehet igénybe, azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítőt nem vehet igénybe, és amelynek tevékenysége önmagában nem minősül a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek.

- 8.3. Az EQUILOR a képviselőtében eljárni jogosult közvetítőinek mindenkor aktuális listáját honlapján teszi közzé.

9. ELÁLLÁS A SZERZŐDÉSTŐL, RENDES FELMONDÁS, AZ ÜGYFÉL SZERZŐDÉSSZEGÉSE ÉS A RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI

- 9.1. Az Ügyfél a bizományosi keretszerződés alapján létrejövő egyedi 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.

- 9.2. A szerződés felbontása esetén az Ügyfél által teljesített szolgáltatások az elállás bejelentését követő legfeljebb 3 banki napon belül visszajárnak.

- 9.3. 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.

- 9.4. 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.

- 9.5. **Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés felmondása**

Az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződést az Ügyfél bármikor határidő nélkül írásban felmondhatja, a felmondás – a számlakimerülés kivételével, ide értve a főszámlához kapcsolódó egyéb számlákat is pl. tartós befektetési számla, nyugdíj-előtakarékoskossági számla – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezető megjelöl. Az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés felmondása az Ügyfél EQUILOR-ral fennálló valamennyi, befektetési szolgáltatás, ill. egyéb számlavezetési szolgáltatás igénybe vételére irányuló szerződés felmondásának is minősül.

- 9.6. 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, ill. ahhoz kapcsolódó számlákon nyilvántartott eszköz.

- 9.7. Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámla szerződést harmincnapos felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó, ill. az EQUILOR-ral fennálló bármely szerződésből eredő fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a felmondási időtartam alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

- 9.8. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó, ill. az EQUILOR-ral fennálló bármely szerződésből eredő fizetési kötelezettségét az EQUILOR ismételt felszólítása ellenére sem teljesíti, az Ügyfél által új számlavezető kijelölése hiányában az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámlát megszüntetnek tekinti - csakúgy, mint az ügyfél- és értékpapírszámla szerződést -, és a számlák egyenlegét az EQUILOR által vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától e különítteten, azonosítható módon nyilvántartja az ügyfél- és értékpapírszámla jogosultja költségére és veszélyére. Az e különíttett egyenleg vonatkozásában az EQUILOR-t kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig az EQUILOR, mint számlavezető által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában k bocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében az EQUILOR-nak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására nem kötelezhető, valamint az EQUILOR nem köteles eljárni az értékpapírokhoz kapcsolódó letétkezelési feladatok (így pl. osztalékok beszedése, társasági események) ellátása érdekében. Az új számlavezető megjelölésén kívül az Ügyfél számla feletti mindenemű rendelkezési jogosultsága megszűnik. Az EQUILOR az ilyen eszközök őrzésért a díjtételeiben feltüntetett, Felelős őrzés elnevezésű díjat jogosult felszámolni.

- 9.9. Az EQUILOR, amennyiben tevékenységével felhagy és a számlatulajdonos ismételt felhívás ellenére sem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, az EQUILOR új számlavezetőt jelöl ki a számlatulajdonos költségére.

- 9.10. Az Ügyfél és az EQUILOR az ügyfél-és értékpapírszámlát közös megegyezéssel írásban bármikor megszüntethetik, azzal, hogy amennyiben az egyedi megállapodás másként nem rendelkezik, a közös megállapodás kizárólag abban az esetben lép hatályba, amennyiben az Ügyfél az EQUILOR irányába az ügyfélszámlán nyilvántartott negatív számlaegyenlegét rendezte, és amennyiben, az értékpapírszámla pénzügyi eszköz pozitív egyenlege tekintetében az Ügyfél megjelölte az új számlavezetőt, ill. rendelkezett az eszközök transzferéről, átvételéről.

- 9.11. Eseti bizományosi megbízás felmondása

A pénzügyi eszköz megszerzésére, értékesítésére, pozíciók nyitására, ill. zárására vonatkozó eseti szerződés EQUILOR általi megkötése előtt az Ügyfél az eseti bizományosi szerződést, az EQUILOR kellő körültekintés melletti eljárásával felmerült, igazolt költségeinek a megfizetése ellenében, a következő munkanapra jogosult felmondani.

9.12. Bizományosi keretszerződés(ek), általános bizományosi keretszerződés felmondása

Mind az Ügyfél, mind az EQUILOR jogosult a bizományosi keretszerződéseket, ill. általános bizományosi keretszerződést 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 tejesítését. A felmondási idő lejártát követően az Ügyfél kizárólag az ügyfél- és értékpapírszámláján, ill. az ahhoz kapcsolódó számlákon nyilvántartott értékpapírok, pénzügyi eszközök értékesítésére, pozíciók zárására jogosult megbízást adni az EQUILOR részére, amely megbízások vonatkozásában a bizományosi keretszerződés(ek) rendelkezései az irányadók. Az egyes eseti megbízások tejesítés né küli megszűnése önmagában nem jelenti a bizományosi keretszerződés megszűnését.

9.13. Általános bizományosi keretszerződés alapján köthető ügyletek körének módosítása

Az általános bizományosi keretszerződésben meghatározott ügyletek körének módosítása, amennyiben a módosítások révén az Ügyfél a módosítás előtti állapotnál szűkebb ügylet- és eszközkörre szóló megbízásadásra válik jogosulttá a szerződés alapján, akkor az ügyfél- és értékpapírszámláján, ahhoz kapcsolódó számlákon nyilvántartott értékpapírok és pénzügyi eszközök tekintetében, amelyekkel kapcsolatban az Ügyfél ügyletkötési jogosultsága megszűnt az Ügyfél kizárólag ezen eszközök értékesítésére, pozíciók zárására jogosult megbízást adni az EQUILOR részére, amely megbízások vonatkozásában a bizományosi keretszerződés(ek) rendelkezései az irányadók.

9.14. Nyomdai/dematerializált úton előállított értékpapír tárgyában kötött egyedi 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.

9.15. 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.

9.16. Portfóliókezelési szerződés felmondása

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

9.17. Árutőzsdei szolgáltatásokra vonatkozó bizományosi keretszerződés felmondása

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

9.18. Részvénykönyv-vezetésre létrejött megbízási szerződés felmondása

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

9.19. 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 tejes mennyiségének átruházása esetén, a részvényesi meghatalmazotti megbízás megszűnik, melyről az Ügyfél az EQUILOR-t haladéktalanul értesíteni köteles.

10. AZ ÜGYFÉL SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉSE, AZ EQUILOR ÁLTALI RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI

10.1. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyféllel kötött bármely ide nem értve az ügyfél- és értékpapírszámla szerződést azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással felmondani.

10.2. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősülnek az alábbi esetek:

- | | |
|--|---|
| <p>a) az Ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valótlan tartalmú, ill. az EQUILOR megtévesztésére irányuló nyilatkozatot tesz,</p> <p>b) az EQUILOR-t adatok eltitkolásával, valótlan adatok közlésével megtéveszti,</p> <p>c) olyan körülmény áll be, amely okból az EQUILOR a szerződéskötés megtagadására lenne köteles,</p> <p>d) az Ügyfél biztosíték (óvadék, kezesség) adási, kiegészítési, megerősítési kötelezettségének vagy az erre irányuló felszólításnak bármely okból nem tesz eleget,</p> <p>e) az Ügyfél bármely EQUILOR-ral kötött szerződésből eredő esedékes fizetési kötelezettségével</p> | <p>késedelembe esik vagy a fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, ill. annak teljesítését megtagadja,</p> <p>f) az EQUILOR az Ügyfél bármely ügyletének (pozíciójának) kényszerlikvidálására kényszerül,</p> <p>g) az EQUILOR az Ügyfél mulasztása, vagy szándékos megtévesztő magatartása miatt nem tudja elvégezni a szerződéses kapcsolat alatt szükségessé váló, a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ill. az EQUILOR az Ügyfél mulasztása, vagy szándékos megtévesztő magatartása miatt nem tud eleget tenni az Ügyféllel kapcsolatban Pmt.-ben meghatározott egyes kötelezettségeinek.</p> |
|--|---|

11. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA, KORLÁTOZOTT CSELEKVŐKÉPESSÉG BEKÖVETKEZTE ESETÉN

- 11.1. Az Ügyfél halálának, ill. cselekvőképességének akár részben történő korlátozásának bekövetkeztenek tényét hozzátartozója vagy a számlái felett rendelkezésre jogosult köteles az EQUILOR-nak haladéktalanul írásban bejelenteni, melynek hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért az EQUILOR nem felel.
- 11.2. Az EQUILOR, amennyiben arra utaló körülmény merül fel, hogy az Ügyfél jognyilatkozatát cselekvőképtelen állapotban tette, visszautasítja azt.
- 11.3. A haláleset, korlátozott cselekvőképesség, zárlat elrendelése és ideiglenes gondnokrendelés, ill. támogató kirendelése esetén azok bekövetkeztenek tényének közlését követő banki naptól, a jogerős hagyatékátadó végzés, bírósági ítélet, gyámhatósági határozat EQUILOR részére történő átadásáig, az EQUILOR az elhunyt, korlátozott cselekvőképességű Ügyfél számláit zárolja. Amennyiben a számla zárolására a fenti okok miatt került sor, abban az esetben az Ügyfél számlája felett meghatalmazottként bejelentett személy meghatalmazása megszűnik.
- 11.4. 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 a pozíció fenntartását nem fedezik, úgy az EQUILOR jogosult a kényszerlikvidálásra vonatkozó rendelkezéseket alkalmazni.
- 11.5. 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.

12. A FELELŐS ŐRZÉSBE VETT, GYŰJTŐSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIADÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ELJÁRÁS

- 12.1. A felelős őrzésben, gyűjtőszámlán tartott értékpapírok feletti rendelkezési jogot kizárólag az EQUILOR által az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában utóljára nyilvántartott tulajdonosa személyesen gyakorolhatja, azaz azon személy, akinek értékpapírszámlájáról az eszköz a gyűjtőszámlára átvételre került.
- 12.2. Az eljáró személy köteles személyazonosságát, jogi személyek esetén képviselői jogosultságát eredeti okiratokkal igazolni.
- 12.3. A gyűjtőszámláról való eszközkiadás során az EQUILOR további iratokat, információkat kérhet, a tulajdonjog és eljárási jog minden kétséget kizáró megállapíthatósága érdekében, amelyeket az eljáró személy köteles az EQUILOR rendelkezésére bocsátani, ill. amelyek hiányában az EQUILOR az eszközök kiadását megtagadhatja.
- 12.4. Az eszközök kiadásának feltétele továbbá, hogy az eljáró személy az EQUILOR-ral szemben fennálló esetleges díjtartozását és az eszközkiadás mindenkori költségeit (így pl. felelős őrzési díj, transzferköltség) az EQUILOR részére megfizesse.

13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

- 13.1. Az EQUILOR szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési válla közásra átruházhatja. 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 válla közás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az EQUILOR-nak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési válla közást 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 válla közás, 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. A PLÁNINVEST ZRT. ÜGYFELEIRE VONATKOZÓ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS, AZ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁSSAL ÉRINTETT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 14.1. A PLÁNINVEST Bróker Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 8360 Keszthely, Erzsébet királyné útja 21.; cégjegyzékszám: Cg.20-10-040155, továbbiakban: Átadó) és EQUILOR közötti állomány-átruházás tényéről,

folyamatáról az állományátadás napjáról az Átadó az EQUILOR Zrt.-vel együttműködve hirdetmény, ill. a postai értesítés útján tájékoztatta Ügyfeleit.

Fentiek szerint az Átadó mindazon ügyfelei, akik az Átadó részére nem tettek az EQUILOR-tól eltérő, másik befektetési szolgáltatót megjelölő nyilatkozatot meghatározott határidőben, és ezen ügyfelek Átadó által nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszköz állománya az állomány-átruházás keretében átadásra került az EQUILOR részére és Bszt. és Ptk. vonatkozó rendelkezései alapján az állomány-átruházás napjától az Ügyfél és az Átadó közötti jogviszonyban az Átadó helyére az EQUILOR lép. Az állomány-átruházás napjától átadott állomány tekintetében az ügyfelek részére a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat az EQUILOR nyújtja, a jelen üzletszabályzatban és kapcsolódó hirdetményekben foglalt szabályok szerint, amelyeket az állomány-átruházás tekintetében érintett ügyfelek a jogszabály erejénél fogva elfogadtak.

14.2. **Az állomány-átruházás keretében átvett állomány nyilvántartása**

Az EQUILOR minden egyes Átadó által meghatározott, állomány-átruházásban részt venni kívánó Ügyfél számára az állomány-átruházás napján ügyfél- és értékpapírszámlát nyitott és a számlákon jóváírta az Átadó által meghatározott pénz- és pénzügyi eszköz egyenlegeket.

Az állomány-átruházás során az átadott állományok nem kerülnek konszolidálásra az Ügyfél által az EQUILOR-nál esetlegesen korábban nyitott számláján nyilvántartott állománnyal, azaz amennyiben az Ügyfél az állomány-átruházást megelőzően már rendelkezett ügyfél- és értékpapírszámlával EQUILOR-nál, akkor az állomány-átruházás keretében az Ügyfél számára újabb számla kerül megnyitásra. A számlák konszolidációjára, azaz az egyenlegek összevezetésére az Ügyfél külön rendelkezése alapján nyílik lehetőség a korábban nyitott számlára történő átvezetéssel és az állomány-átruházás keretében nyitott számla megszüntetésével.

14.3. **Az állomány-átruházással érintett ügyfeleknek biztosított számlavezetési szolgáltatások – ECO és ECO-KOMFORT számlacsomagok**

14.3.1. ECO, ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás a kalmazásának esetei

Az állomány-átruházással érintett ügyfelek jogosultak az ún. ECO vagy ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatások igénybevételére. Az Ügyfél részére az ECO, vagy ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás az állomány-átruházás során automatikusan beállításra kerül. Mindazon ügyfelek részére, akik tekintetében mobil telefonszám az átadási folyamat során rendelkezésre állt és az az EQUILOR részére átadásra került ECO számlavezetési szolgáltatás kerül beállításra, míg a mobil telefonszám nélküli, ill. mobil telefonszámukat az adategyeztetés során az Átadóval nem közlő ügyfelek részére az ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás kerül automatikusan beállításra.

14.3.2. ECO számlavezetési szolgáltatás

Az ECO számlacsomag keretében az EQUILOR az Ügyfél részére biztosítja az EQUILOR DIRECT online számlainformációs rendszer Postafiók valamint Online számlainformáció szolgáltatásait. Az Ügyfél részére az ügyfél- és értékpapírszámla kivonatok elektronikus úton kerülnek előállításra és megküldésre az Ügyfél EQUILOR DIRECT postafiókjába, csakúgy, mint az Ügyfelet érintő értesítések, tájékoztatások, ide nem értve a számlavezetési díj megfizetéséhez szükséges készpénz átutalási megbízást, amelyet az EQUILOR évi egy alkalommal az Ügyfél részére postai úton továbbít.

Az EQUILOR DIRECT rendszer használatához szükséges felhasználónevet az EQUILOR az Ügyfél részére az Átadóval együttműködve postai úton küldte meg, míg az EQUILOR DIRECT rendszerbe történő belépéshez szükséges egyedi jelszó az Ügyfél mobil telefonszámára kerül megküldésre az EQUILOR által. Az Ügyfél a jelszó megküldéséhez alkalmazott mobil telefonszám helyességét, aktuális voltát az Átadó az állomány-átruházásról szóló értesítő levélben foglalt adategyeztetés keretében ellenőrizhette és adatmódosítási igényét az Átadó számára jelezhette.

Az Ügyfél aktuális mobiltelefonoszáma az Átadó az állomány-átruházás során bocsátotta az EQUILOR rendelkezésére.

14.3.3. ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás

Az ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás esetében, figyelemmel a titkos jelszó mobil telefonszám hiányában való megküldésének ellehetetlenülésére az Ügyfél részére nem biztosítható az EQUILOR által online hozzáférés az EQUILOR DIRECT online számlainformációs rendszer szolgáltatásaihoz. Ezen esetekben az Ügyfelet illető visszaigazolásokat értesítéseket, kivonatok, bizonylatokat az EQUILOR azok előállítását követően elektronikus formátumban tárolja és őrzi meg az Ügyfél részére az Ügyfél részére biztosított dokumentum tárhelyen a dokumentumok személyes átvételéig, de legfeljebb a szolgáltatás igénybevételének időtartama, az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés hatálya alatt. Az Ügyfél külön megbízás útján rendelkezhet a dokumentumok fizikai előállításáról és veheti át azokat az EQUILOR székhelyén.

A kivonatok, bizonylatok rendszeres postai megküldésére nem kerül sor. A postai megküldésre kizárólag az Ügyfél egyedi, külön megbízása alapján, külön díj ellenében nyílik lehetőség legfeljebb évi két alkalommal. A dokumentumok fizikai előállításának, valamint a postai megküldés díja a megbízások megadásával válik esedékessé, a megbízás végrehajtását az EQUILOR mindaddig megtagadhatja, amíg a számlán a szolgáltatások fedezete nem áll rendelkezésre.

A számlavezetési díj megfizetéséhez szükséges készpénz átutalási megbízás és a tárgyhónapban aktuális számlakivonat postai úton kerül megküldésre évi egy alkalommal az Ügyfél számára.

14.3.4. ECO, ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás váltása egyéb szolgáltatásokra

Az Ügyfélnek lehetősége nyílik az állomány-átruházás során automatikusan beállított számlavezetési szolgáltatás módosítására, az alábbi szabályok figyelembevételével.

- 14.3.4.1. ECO számlavezetési szolgáltatást igénybevevő ügyfeleknek kizárólag E-OPTIMUM számlavezetési szolgáltatásra való áttérésre nyílik lehetőségük. A szolgáltatás váltására az Ügyfél írásbeli megbízása útján nyílik lehetőség, azzal, hogy az Ügyfél ügyfélszámláján biztosítja az ECO számlavezetési szolgáltatás díjának a szolgáltatás váltás időpontját megelőző negyedév utolsó napjáig esedékes részét, ill. sor kerül az Ügyfél azonosítására valamint a kapcsolódó szerződések megkötésére, ill. nyilatkozatok megtételére.
- 14.3.4.2. ECO- KOMFORT számlavezetési szolgáltatást igénybevevő ügyfeleknek ECO, vagy E-OPTIMUM számlavezetési szolgáltatásra való áttérésre nyílik lehetőségük.
- ECO számlavezetési szolgáltatásra történő váltására az Ügyfél írásbeli megbízása útján nyílik lehetőség, a szükséges adatok megadásával és az ECO számlavezetési szolgáltatás igénybevételi feltételeinek teljesítésével.
 - E-OPTIMUM számlavezetési szolgáltatásra történő váltására az Ügyfél írásbeli megbízása útján nyílik lehetőség, azzal, hogy az Ügyfél ügyfélszámláján biztosítja az ECO- KOMFORT számlavezetési szolgáltatás díjának a szolgáltatás váltás időpontját megelőző negyedév utolsó napjáig esedékes részét, ill. sor kerül az Ügyfél azonosítására valamint a kapcsolódó szerződések megkötésére, ill. nyilatkozatok megtételére.
- 14.4. **Rendelkezés az állomány-átruházással átvett, ECO, ECO-KOMFORT számlacsomagba tartozó ügyfél- és értékpapírszámlák felett**

Az átvett ügyfélállomány, ill. ügyfélérdekek maximális védelme érdekében az ECO, ECO- KOMFORT számlacsomagba tartozó számlák tekintetében fokozott biztonsági intézkedések kerülnek alkalmazásra, így

- a számlák felett korábban bejelentett meghatalmazások az EQUILOR-nál vezetett számlák tekintetében érvényüket veszítik,
- az ECO, ECO-KOMFORT számlacsomagba tartozó számlák tekintetében készpénz átutalási és átvezetési, értékpapírtranszfer, átvezetési megbízások megadására kizárólag a számlatulajdonos EQUILOR általi személyes azonosítását követően nyílik lehetőség,
- az ECO, ECO-KOMFORT számlacsomaghoz kapcsolódóan a Bszt. 5. § (2) a), b) pontján, azaz pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése és letétkelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kívüli egyéb kiegészítő befektetési és befektetési szolgáltatások nem vehetők igénybe. Az ECO, ECO-KOMFORT számlacsomagban foglalt szolgáltatásokon kívüli egyéb szolgáltatások igénybevételének feltétele az Ügyfél által kezdeményezett számlacsomag váltás, az Ügyfél azonosítás valamint a kapcsolódó szerződések megkötése, ill. nyilatkozatok megtétele.

14.5. **Megfelelőségi tesztek eredményeinek figyelembevétele**

Az Átadó által végzett megfelelőségi tesztek eredményei az EQUILOR-ral folytatott üzleti kapcsolat során nem kerülnek figyelembevételre. Az EQUILOR felkéri az Ügyfelet új megfelelőségi, ill. alkalmassági teszt kitöltésére.

14.6. **Az állomány-átruházás időpontjában folyamatban lévő megbízások kezelése**

Az állomány-átruházás időpontjáig az Átadó által rögzített pénzügyi eszköz vételére, eladására vonatkozó, de az Átadás napjáig el nem számolt ügyleteket, megbízásokat az Átadó teljesíti és igazolja vissza az Ügyfél részére, azzal, hogy az ügyletek elszámolását követően az ügyletek ellenértékét az Átadó az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számlájára helyezi el.

14.7. **Az Átadó által alkalmazott tájékoztatói eszközök használata az átadást követően**

Az Átadás napjától az Ügyfél és EQUILOR közötti jogviszony tekintetében kizárólag az EQUILOR honlapjai, hirdetései, ill. az EQUILOR által rendelkezésre bocsátott online rendszerekben foglaltak bírnak hatállyal.

14.8. **EQUILOR által közölt ügyfél- és értékpapírszámla adatok MNB honlapon keresztüli lekérdezéséhez szükséges belépési azonosító, jelszavak közlése az állomány-átruházásban résztvevő ügyfelekkel**

Az Átadó által közölt, alkalmazott belépési azonosítók használatára az Átadást követően nem nyílik lehetőség.

Az EQUILOR az ügyfelek számára új belépési azonosítót képez, amelyet az Ügyfél számlavezetési szolgáltatásától függően,

- az EQUILOR ECO szolgáltatás esetén az EQUILOR DIRECT postafiókba elektronikus úton, pdf dokumentum formájában küld meg, azzal, hogy az EQUILOR DIRECT postafiókba kézbesített pdf dokumentum megnyitásához szükséges jelszót az EQUILOR rövid szöveges üzenet, SMS formájában küldi meg az Ügyfél részére,
- ECO- KOMFORT szolgáltatás esetén az Ügyfél belépési azonosítójáról szóló értesítőt, annak előállítását követően az Ügyfél részére nyilvántartási fenntartott dokumentum tárhelyen elektronikus formátumban tárolja és őrzi meg, az értesítő fizikai előállítására térítésmentesen kerül sor, az személyesen vehető át az EQUILOR ügyfélszolgálatán, vagy az az Ügyfél külön kérésére postázásra kerül az Ügyfél postacímére.

15. AZ ADÓK ÉS JÁRULÉKOK LEVONÁSA

- 15.1. Az EQUILOR az Ügyfél részére történő kifizetés során minden esetben a hatályos adó jogszabályok szerint teljesíti a kifizetőhely számára előírt, elkülönítetten adózó jövedelmek adójának levonását, és az adózás rendjéről szóló törvény alapján előírt adatszolgáltatási kötelezettséget.
- 15.2. Az EQUILOR, mint kifizetőhely, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján levonja és az Adóhatóságnak megfizeti, vagy megállapítja az Ügyfél által realizált jövedelmet terhelő adót. Adó megállapítás esetén a magánszemély az adót maga vállalja be és fizeti meg az Adóhatóság részére.
- 15.3. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy az EQUILOR részére rendelkezésre bocsássa az EQUILOR adatszolgáltatási, adófizetési kötelezettségének teljesítéséhez szükséges adatokat, így pl. adóazonosító számát, adószámát, ill. az egyes adó jogszabályok által megkövetelt nyilatkozatokat. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem rendelkezik adóazonosító jellel vagy adószámmal, ill. azt nem adja meg az EQUILOR részére az EQUILOR nyilvántartási és jelentési kötelezettségeinek teljesítése érdekében ezen azonosító helyett egyedi azonosítót képez az Ügyfél részére.
- 15.4. Értékpapír tranzferrel érkezett pénzügyi eszköz eladása esetén az EQUILOR csak akkor tudja a tranzferrel érkezett pénzügyi eszköz bekerülési árát figyelembe venni az adófizetési kötelezettség megállapítása során, ha azt az Ügyfél a mindenkor hatályos személyi jövedelemadó törvény által előírt módon, a tranzfer megérkezésével egy időben, ill. az EQUILOR által meghatározott időpontig igazolja. Ennek hiányában az esetleges adófizetési kötelezettség a vonatkozó adó jogszabályban foglalt szabályok szerint kerül meghatározásra.
- 15.5. Az EQUILOR vállalja Ügyfelei részére a szükséges igazolás kiállítását a korábban, közreműködésével megszerzett értékpapírok beszerzési árára vonatkozóan. Az EQUILOR jogosult azonban ehhez az Ügyfőtől a jegyzés elfogadásáról szóló visszaigazolást, vagy adásvételi szerződést, vagy egyéb iratot bekérni.
- 15.6. Az EQUILOR SZJA hatálya alá tartozó személy esetén az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettséget a jövedelemszerzés időpontjában rendelkezésre álló nyilatkozat alapján teljesíti, amennyiben a személy érvényes nyilatkozatot nem tesz, úgy a mindenkor érvényes jogszabályokban meghatározott mértékű egészségügyi hozzájárulás kerül levonásra.
- 15.7. A külföldi adó jogszabályok 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.
- 15.8. A külföldről származó jövedelmek esetén a magánszemély felhatalmazza az EQUILOR-t a külföldi állam felé fennálló adófizetési kötelezettség megállapításához és megfizetéséhez szükséges információk kiadására.
- 15.9. Nemzetközi ügyletek esetén az adott kereskedési helyszín adózásra vonatkozó szabályainak megfelelően az EQUILOR kereskedési partnerei állapítják meg és vonják le az ügyletek tekintetében érvényes adókat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR-nak nincs lehetősége az Ügyfelet érintő esetleges adókedvezmények érvényesítésére, ill. adó-visszaigénylések kezdeményezésére, ügyintézésére.
- 15.10. Az EQUILOR a hazai, ill. nemzetközi ügyletek esetén egyéb államokban érvényes, irányadó adójogi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően különböző nyilatkozatok megtételére hívhatja fel az Ügyfelet. Az EQUILOR az Ügyfél nyilatkozatait kizárólag az irányadó jogszabály(ok)ban meghatározott határidőig fogadhatja be, és kizárja felelősségét a nyilatkozatok határidőn túli, nem megfelelő formában történő Ügyfél általi megadására visszavezethető Ügyfél számára kedvezőtlenebb adózási feltételekből eredő veszteségekért.
- 15.11. Az EQUILOR által készített adózási tájékoztatók, ill. az egyedi szóbeli és írásbeli tájékoztatások ismerete nem mentesíti az Ügyfelet az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről elvárható módon maga is tájékozódjon, ill. szükség esetén adótanácsadó segítségét vegye igénybe.
- 15.12. Az EQUILOR által az adózás tárgyában, bármilyen formában közölt információk kizárólag tájékoztatásnak minősülnek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, a vonatkozó jogszabályok hivatalos értelmezésének, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak.
- 15.13. Mindezekre figyelemmel az EQUILOR nem vállal felelősséget az általa, ill. munkatársai által adózás tárgyában adott tájékoztatások, kiadott írásos anyagok eltérő értelmezéséből, vagy a jogszabályi változásokból eredő jogkövetkezményekért. Az adó jogszabályok értelmezése és azok alkalmazása kizárólag az Ügyfél – adózó – felelősége. A tényleges, pontos adókötelezettség mértékére számos, egyedi tényező lehet hatással, ezért ezt minden esetben egyedi vizsgálatnak, felmérésnek kell megelőznie.
- 15.14. Nemzetközi ügyletek esetén az Ügyfél felelősége az ügyletkötés helyén érvényes adó jogszabályok figyelembevételével, amelyek a nemzeti adó jogszabályoktól eltérő, az ügyletek eredményeit nagyban befolyásoló adókötelezettséget eredményezhetnek.
- 15.15. Az EQUILOR befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban nem köteles eljárni az egyes nemzetközi ügyletek esetén a kettős adóztatást kizáró egyezmények alapján visszaigényelhető adóöbbségek visszaigénylése során.

16. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

- 16.1. 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.
- 16.2. 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.

- 16.3. Az EQUILOR tőzsdei tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az Elszámolóháznak az Ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén - valamennyi ügyletfajtát 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 kárai enyhítése érdekében kötelesek együttműködni
- 16.4. Az EQUILOR tevékenységének bármilyen okból történő megszűnése esetén a jogszabályokban meghatározott keretek között köteles biztosítani az Ügyfelek rendelkezési jogát az általa vezetett számláin elhelyezett pénzügyi eszközök vonatkozásában.
- 16.5. 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. rende. kezéseit is a kalmazni kell.
- 16.6. 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.
- 16.7. Az EQUILOR végelszámolását kizárólag a Felügyelet határozatában lehet elrendelni, amelyre a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélyt visszavonását vagy visszaadását követően van lehetőség.
- 16.8. 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 vagyon részét. 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.

III. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB ÜZLETSZERŰ TEVÉKENYSÉGEK

17. AZ EQUILOR ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

- 17.1. Az EQUILOR a jelen üzletszabályzat hatályba lépésének napján, a jelen üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult.
- 17.2. A befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások tárgyai (a továbbiakban: pénzügyi eszközök) az alábbiak lehetnek:
- | | |
|---|--|
| <p>a) az átruházható értékpapír,</p> <p>b) a pénzügyi eszköz,</p> <p>c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet,</p> | <p>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,</p> <p>h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,</p> <p>i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,</p> <p>j) az éghajlati, időjárás-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,</p> <p>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.</p> |
|---|--|

17.3. Az EQUILOR által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- | | |
|--|---|
| a) Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára (a továbbiakban együtt: bizományosi tevékenység) | d) Befektetési tanácsadás |
| b) Sajátszámlás kereskedés | e) Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) |
| c) Portfóliókezelés (ide értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelést is) | f) Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (értékpapír forgalomba hozatal szervezése és kapcsolódó szolgáltatások). |

17.4. Kiegészítő befektetési 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 kereskedés

17.5. 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 (megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára)
- Saját számlás kereskedés

17.6. Az EQUILOR által nyújtott egyéb üzletszerű szolgáltatások:

- Részvénykönyvvezetés
- Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység
- Értékpapír-kölcsönzés
- Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés
- a Hpt. 3. § (1) bekezdésének h) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése

18. BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉSEN (KERETSZERZŐDÉSEN) ALAPULÓ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

18.1. Általános feltételek

- 18.1.1. Az EQUILOR, mint bizományos tejesíti a tőzsdén jegyzett értékpapírok, valamint egyéb pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek megvételére, illetve eladására vonatkozó megbízásokat. Az EQUILOR felhívja minden Ügyfél figyelmét, hogy az értékpapírok, 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 befektetett tőkét meghaladó veszteség kockázatával is számolniuk kell. Az EQUILOR nem vállal anyagi felelősséget az alkalmazottai, vagy képviselői által szóban, vagy írásban adott olyan befektetési tanácsokért, véleményért, tájékoztatásért, melyek a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek árának jövőbeni alakulására vonatkoznak, vagy azokon alapulnak.
- 18.1.2. 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.
- 18.1.3. A bizományosi keretszerződés(ek) hatálya alatt, azaz bizományosi ügyletekkel, pénzügyi eszközökkel kapcsolatban adott szóbeli vagy írásbeli, üzletkötői vélemények, pénzügyi eszköz piaci helyzetének ismertetése – ide nem értve a Bszt. által az előzetes tájékoztatás körébe sorolt információkat -, vételi, tartási, eladási indikációk, jövőbeli árfolyamra vonatkozó utalások nem minősülnek befektetési tanácsadási szolgáltatásnak, az EQUILOR az információk Ügyfél általi ilyen jellegű felhasználása tekintetében kizárja felelősségét.
- 18.1.4. Az EQUILOR limitáras eladási megbízás esetén nem jogosult a megbízás során meghatározott eladási árnál alacsonyabb áron értékesíteni a pénzügyi eszközöket, árut vagy származtatott termékeket, limitáras vételi megbízás esetén pedig nem jogosult a megbízás során meghatározott árnál magasabb áron megvásárolni azokat.
- 18.1.5. Az EQUILOR piaci áras eladási megbízás esetén megkísérli az adott kereskedési helyszínen elérhető a megbízás megadását követő elérhető legjobb áron a megbízással érintett pénzügyi eszköz, értékpapír, áru vagy származtatott termék eladását, míg vételi megbízás esetén megkísérli az adott kereskedési helyszínen elérhető a megbízás megadását követő elérhető legjobb áron a megbízással érintett pénzügyi eszköz áru vagy származtatott termék megvásárlását azzal, hogy a megbízás végrehajtásának időigénye miatt, ill. az adott eszköz tekintetében a megbízás időpontjában jellemző piaci körülmények miatt a megbízáskori piaci ár, ill. az ügylet tényleges teljesülési ára között eltérés, extrém körülmények között jelentős eltérés alakulhat ki.

- 18.1.6. Az EQUILOR a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek eladásából, pozíciók zárásából származó vételárat a jutalékkal csökkentve a vételár kifizetésének napján jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján.
- 18.1.7. Az EQUILOR jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződésszerűen tejesítettnek 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.
- 18.1.8. Vételi bizományosi, pozíció nyitási megbízás esetén az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközök, áruk vagy származtatott termékek vételárát, pozíciók alapletétét 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, pozíció nyitási 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.
- 18.1.9. Az EQUILOR által vásárolt, vagy eladott értékpapírok vételára főszabályként magában foglalja az értékpapírhoz tartozó osztalék, kamat, stb. szelvényeket is.
- 18.1.10. Az EQUILOR az értékpapír, vagy opció eladására szóló megbízás esetén teljesítheti a megbízást anélkül 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.

18.2. A Budapesti Értéktőzsdén és egyéb nemzetközi tőzsdéken teljesítendő megbízások

- 18.2.1. A tőzsdei kereskedelem során tejesített 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.
- 18.2.2. Határidős ügyletek

Az Ügyfél köteles a határidős ügylet pénzügyi biztosítékként az adott ügyletkezelővel kapcsolódó, az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetményeiben - Tájékoztató a fedezetek befogadásának és értékelésének rendjéről - meghatározott biztosítéket, az ügyletek alap- és változó letétét a megbízás megadásakor megfizetni és azt az EQUILOR felhívása szerint folyamatosan pótolni.

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

Az EQUILOR jogosult az egyes pénzügyi eszközök tekintetében 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 bekezdésekben foglalt kötelezettségének nem tesz eleget, az EQUILOR jogosult az Ügyfél EQUILOR-nál nyilvántartott bármely számláján nyilvántartott eszközök terhére óvadéki jogát érvényesíteni, az Ügyfél általi biztosítéknyújtási kötelezettség mértékéig. 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.

18.3. Napon belüli vétel és eladás (day-trade ügyletek)

- 18.3.1. Az EQUILOR az Ügyféltől – tőzsdére bevezetett értékpapírok vonatkozásában – elfogadhat 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), ill. amennyiben az Ügyfél által adott eladási megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz fizikai, ill. jogi egyenlege nem nyújt fedezetet a teljesítésre az EQUILOR az Ügyfél megbízását automatikusan daytrade megbízásként jogosult kezelni.
- 18.3.2. Az EQUILOR a day-trade ügyleteket külön vételi és külön eladási ügyletként kezeli.
- 18.3.3. Az EQUILOR day-trade ügylet esetén, az azonnali megbízás teljesítéséhez szükséges összegnél alacsonyabb fedezeti követelményt határozhat meg. A szükséges fedezet (óvadék) mértékéről az EQUILOR az Ügyfelet a megbízás megadásakor tájékoztatja. Az EQUILOR óvadékként, fedezetként a vonatkozó hirdetményében meghatározott instrumentumokat fogad el.

Egyes piacok, szabályozott piacok esetében az adott kereskedési helyszínen kereskedési szabályzata tilthatja, korlátozhatja az ún. short daytrade/rövidre történő eladási ügyleteket azaz azon ügyleteket, amikor az Ügyfél az adott pénzügyi eszközre szóló eladási megbízás megadásakor nem rendelkezik a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel. Az ilyen megbízások teljesítését az EQUILOR megtagadja.

- 18.3.4. Kizárólagosan az Ügyfél 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 ügyfélszámláján biztosítani.
- 18.3.5. Amennyiben az Ügyfél

- a) a 18.3.4. pont szerinti kötelezettségének nem tesz eleget, vagy
- b) az érintett értékpapír aktuális árfolyama 1%-ra megközelíti a felfüggesztési limitárat, vagy
- c) a day-trade ügylet fedezettsége nem éri el a 18.3.3. 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 pénzügyi eszközt értékesíteni vagy az eladott pénzügyi eszközt – az Ügyfél által rende kezelésre bocsátott fedezeti összeg erejéig - visszavásárolni, melynek esetleges vesztesége és jutalék-költségei az Ügyfelet terhel k.

18.4. Fedezeti célú ügylet

- 18.4.1. Tőzsdei fedezeti célú ügyletek megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél rende kezzen "Bizományosi keretszerződés határidős (margin), opciós és swap értékpapír ügyletekre elnevezésű szerződéssel" és tőzsdei "Fedezeti Célú Ügyletekhez elnevezésű kiegészítő megállapodással", ill. amennyiben az Ügyfél ún. Általános bizományosi keretszerződéssel rende kez k abban a megfelelő, mint az Ügyfél által az Általános bizományosi keretszerződés hatálya alatt a kalmazni kívánt ügyletköröket megjelö je.
- 18.4.2. Az EQUILOR a tőzsdei célú fedezeti ügyleteket mindenkor a Budapesti Értéktőzsdén (továbbiakban BÉT) teljesíti.
- 18.4.3. Az Eseti Fedezeti Ügyleti Megbízás azonos alaptermékre vonatkozó, azonnali, prompt és határidős eseti megbízásokból álló, összetett megbízás. Eseti Fedezeti Ügyleti Vételi Megbízás megadásával az Ügyfél egy meghatározott részvényre szóló tőzsdei azonnali, prompt vételi (továbbiakban fedezendő prompt megbízás), és egy határidős részvényre szóló eladási megbízást (továbbiakban fedezeti célú határidős megbízás) ad egyidejűleg. Eseti Fedezeti Ügyleti Eladási Megbízás megadásával az Ügyfél egy meghatározott részvényre szóló tőzsdei azonnali, prompt eladási, és egy határidős részvényre szóló vételi megbízást ad egyidejűleg.
- 18.4.4. Az EQUILOR sem az Eseti Fedezeti Ügyleti Megbízás részét képező határidős ügyleti megbízás, sem az annak megfelelő, fedezendő prompt ügyleti megbízás tekintetében, az ügylet jellegéből eredően nem alkalmazhatja a megbízás azonnali végrehajtásának szabályát, azaz ezen megbízások nem azonnal kerülnek rögzítésre a BÉT ajánlati könyvében. Ezen megbízások esetén az EQUILOR folyamatosan figyelemmel kíséri az ajánlati könyvet, és az összetett Eseti Fedezeti Ügyleti Megbízás mindkét megbízási elemét egyben vagy az Ügyfél rendelkezése szerint együttesen, de több részletben kíséri meg teljesíteni.
- 18.4.5. Az EQUILOR az adott kereskedési napon belül, amikor és amennyiben talál a BÉT ajánlati könyvben az Eseti Fedezeti Ügyleti Megbízás részét képező határidős eseti megbízásnak (illetve annak egy részét képező kontraktus mennyiségnek) megfelelő tartalmú ajánlatot, miáltal bizonyosan megköthetőnek látszik megfelelő kontraktus-számra a határidős ügylet, akkor ezzel egyidejűleg megköti az Eseti Fedezeti Ügyleti Megbízás mindkét elemének megfelelő ügyletet. Az EQUILOR ilyen esetben úgy jár el, hogy előbb beviszi a prompt ajánlati könyvbe a megfelelő számú részvényre vonatkozó prompt ajánlatot, majd pedig azonnal elfogadja az előbbi részvény mennyiségnek megfelelő kontraktus-számra vonatkozó, határidős ajánlati könyvi ajánlatot.

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

- 18.5.1. Az árutőzsdei kereskedelem során te jesített megbízás végrehajtása a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexére, ill. a nemzetközi kereskedési helyszín vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzata alapján történ k.
- 18.5.2. Az EQUILOR kizárólag a jelen Üzletszabályzat szerinti ügyletek bonyolítására vállal megbízást.
- 18.5.3. Az EQUILOR köteles a tőzsdére bevezetett kontraktusokra vonatkozó megbízást elfogadni és azt, valamint a saját számlás ajánlatokat csak a tőzsdei forgalomban teljesítheti.
- 18.5.4. Az Ügyfél köteles a határidős ügylet pénzügyi biztosítékeként a hirdetményekben meghatározott összegű biztosítékot, az ügylet alap- és változó letétét a bizományosi megbízás megadása előtt a számláján elhelyezni és azt az EQUILOR felhívása szerint folyamatosan pótolni.
- 18.5.5. A fenti biztosíték az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetményeiben - Tájékoztató a fedezetek befogadásának és értékelésének rendjéről - meghatározott instrumentum lehet.

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 rende kezelésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél az előző bekezdésekben foglalt kötelezettségének nem tesz eleget, az EQUILOR jogosult az Ügyfél EQUILOR-nál nyilvántartott bármely számláján nyilvántartott eszközök terhére óvadéki jogát érvényesíteni, az Ügyfél általi biztosítéknyújtási kötelezettség mértékéig. 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.

- 18.5.6. 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.

18.6. Származékos, határidős ügyletek megszűnése, pozíció hosszabbítás

- 18.6.1. 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) lejárát előtti pozíciózárással: azonos instrumentumra, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú üzlet megkötésével.
- 18.6.2. 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) lehívással (ügyfélrendelkezés alapján)
 - i. lejáratkor
 - ii. lejáratiig bármikor
- Határidős pozíció(k) – ügyletek - esetében az EQUILOR az Ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában jogosult a pozíció(k) lejárátát megelőző automatikus hosszabbítására, későbbi lejárati időpontra történő átkötésére. Az EQUILOR a pozíció(k) hosszabbítását az Ügyfél számára az ügyletkötést követő banki napon igazolja vissza.
- 18.7. **Óvadéki jog, és az Ügyfél ügyletekhez kapcsolódó fedezet, biztosítékképzési kötelezettsége**
- 18.7.1. Óvadéki jog szabályai
- 18.7.1.1. Az Ügyfél, mint számlatulajdonos és az EQUILOR, mint számlavezető az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés aláírásával az Ügyfél az EQUILOR-nál vezetett bármely ügyfélszámláján – ide nem értve Nyesz ügyfélszámla-nyilvántartott és az Ügyfelet a jövőben megillető valamennyi ügyfélszámla követelésen, továbbá az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett bármely –ide nem értve Nyesz értékpapírszámla- értékpapírszámláján nyilvántartott és az Ügyfelet a jövőben megillető valamennyi pénzügyi eszközön óvadékot alapítanak az Ügyfélnek az EQUILOR-ral, mint óvadéki jogosulttal szemben bármely jogcímen fennálló kötelezettségei biztosítékként. A zárolt alszámlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök nem képezk óvadék tárgyát, kivéve – ha jogszabályi keretek között – az EQUILOR és az Ügyfél, ill. a zárolás kedvezményezettje másként állapodnak meg. Az óvadéki jog érvényesítése az óvadékkal biztosított követelés esedékessé válásakor, az Ügyfél általi teljesítés elmulasztása esetén nyílik meg.
- 18.7.2. Az Óvadék igénybevétele
- 18.7.2.1. Az óvadéki jog érvényesítése során az Ügyfél előzetes értesítését követően EQUILOR elsőként az ügyfélszámlát terheli meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az EQUILOR irányába fennálló követelés devizaneme eltér az Ügyfélszámlán nyilvántartott követelés devizanemétől, úgy az EQUILOR a kielégítési jog gyakorlása során átváltási árfolyamként az EQUILOR az általa honlapján közzétett konverziós árfolyamot veszi figyelembe, míg azonos devizanem esetén az óvadéki jogból történő kielégítés névértékén történik
- 18.7.2.2. Amennyiben az Ügyfél EQUILOR-ral szembeni tartozásának fedezete az ügyfélszámlán nem áll rendelkezésre, úgy az EQUILOR jogosult az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközöket az Ügyfél előzetes értesítése mellett az Ügyfél közreműködése nélkül értékesíteni, és a befolyt vételárból az Ügyféllel szembeni követelését kielégíteni, ide értve az óvadék értékesítéséhez kapcsolódó jutalékkövetelést is. Az óvadék tárgyát képező, igénybevételekre kerülő pénzügyi eszközöket az EQUILOR megkísérelti értékesíteni az érintett pénzügyi eszköz szempontjából releváns kereskedési helyszíneken, ill. OTC piacon, vagy amennyiben erre lehetőség nem nyílik az EQUILOR jogosult saját számlás ügylet keretében megvásárolni az eszközöket.
- 18.7.2.3. Fentiek szerint a pénzügyi eszközöket azok forgalmi értékén, azaz az óvadékkal érintett pénzügyi eszköz bármely kereskedési helyszínén az óvadéki jog kielégítésekor elérhető piaci áron (a pénzügyi eszköz bármely tőzsdei kereskedési helyszíne, OTC piac vagy MTF) vagy amennyiben ilyen nincs úgy az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értéken kerülnek figyelembevételre. Az Ügyfél elfogadja, hogy az óvadékból történő kielégítés esetén a pénzügyi eszközök értékesítésének sorrendjét az EQUILOR saját hatáskörében határozza meg. Óvadéki jog érvényesítése esetén az elszámolás az ügyfél- és értékpapírszámla, ill. bizományosi keretszerződések rendelkezései alapján történik. Az értékesítést az EQUILOR mindaddig folytathatja, amíg a követelés kielégítéséhez szükséges összeg teljes egészében rendelkezésre nem áll. Az óvadékkal biztosított követelést meghaladó értékesítés esetén a különbözetet az EQUILOR az Ügyfél ügyfélszámláján írja jóvá.
- 18.7.3. Fedezet, biztosítékképzési kötelezettség
- Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező azonnali ügylet fedezetét, ill. határidős, opciós, származékos ügylet alap- és változóletétét biztosítékként az EQUILOR rendelkezésére bocsátani az Ügyfelet, a bizományosi keretszerződés, illetve az eseti megbízások alapján az EQUILOR-ral szemben terhelő kötelezettségek teljesítésének biztosítására, a nyitott pozíció zárásáig az EQUILOR által meghatározott mértékben, folyamatosan biztosítani, beleértve a biztosíték kiegészítését is; illetve a lejárati napon végelszámolásban rendezni. Az Ügyfél által az EQUILOR rendelkezésére bocsátott fedezetek és biztosítékok a 18.7.1. pont szerinti óvadék tárgyát képezik.
- 18.7.4. A biztosíték elhelyezése
- 18.7.4.1. Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező azonnali, származékos ügylet fedezetét, biztosítékait az EQUILOR által meghatározott mértékben, módon és határidőre rendelkezésére bocsátani, azzal, hogy ezek az Ügyfelet a bizományosi keretszerződés(ek), illetve az eseti megbízások alapján az EQUILOR-ral szemben terhelő, ügyfél-kötelezettségek teljesítésének biztosítására szolgálnak és ezekből az EQUILOR az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jogosult kielégítést keresni.
- 18.7.4.2. Az EQUILOR-ral kötött külön megállapodás alapján az Ügyfél helyett a határidős, származékok, opciós pozíciók fenntartásához szükséges biztosítékképzési kötelezettség teljesítését más Ügyfél vagy személy is vállalhatja, ill. Ügyfelek az EQUILOR-ral kötött többoldalú megállapodás alapján, egymás javára, csoportszinten is vállalhatják a biztosítékképzési kötelezettséget.

- 18.7.4.3. Az Ügyfél EQUILOR-nak adott megbízása alapján az EQUILOR-nál vezetett egyes számlái tekintetében meghatározhatja azon számláit, amelyeken nyilvántartott eszközök az EQUILOR által felhasználhatók, ill. figyelembevehetők a határidős, származékos, opciós ügyletek megkötéséhez, fenntartásához szükséges alap- és változóletét igény követelménynek való megfelelés szempontjából, az EQUILOR ezen számlák körét korlátozhatja.
- 18.7.4.4. A határidős, tőkeáttételes, származékos ügyletek megkötéséhez, a pozíciók fenntartásához szükséges biztosítékok, alap- és változóletét 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, banki partnerek szabályzataiban meghatározottak figyelembe vételével. Az EQUILOR jogosult azonban a KELER Leiratokban, ill. a kereskedési csatornák üzemeltetőinek, banki partnerek szabályzataiban foglaltaktól eltérni, s az ott meghatározottakon felül további biztosítékokat kérni, és a biztosítékok mértékét a kereskedési partnerek, elszámolóházak által meghatározottól magasabban mértékben meghatározni. A biztosítékok mértékének változtatásáról az EQUILOR köteles haladéktalanul tájékoztatni az Ügyfelet.
- 18.7.4.5. A biztosítékként befogadható instrumentumok köréről és azok aktuális befogadási értékekről az EQUILOR hirdmény útján tájékoztatja az Ügyfelet. Egyedi megállapodás alapján az EQUILOR lehetőséget adhat a hirdményben nem szereplő instrumentumok biztosítékként való elfogadására.
- 18.7.4.6. A biztosítékképzési kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amkor az átadott/átutalt készpénz, pénzügyi eszköz az EQUILOR erre rendelt készpénzforgalmi, illetve értékpapírszámláján jóváírásra kerül.
- 18.7.5. Származékos, tőkeáttételes, határidős ügyletek biztosítékként képzett alap- és változó letétének kiegészítése
- 18.7.5.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az eseti megbízás tárgyát képező származékos, tőkeáttételes, határidős ügylet EQUILOR által meghatározott mértékű alap- és változóletétét, valamint a nyitott pozíciók számlán könyvelt negatív nem realizált eredményének letétigényét, mint biztosítékot a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítja, a letétbe helyezett biztosítékot szükség szerint, az EQUILOR első felhívására az abban megjelölt időpontban kiegészíti.
- A nyitott pozíciók napi ártérkelése során kialakuló eredmény az ügylet elszámolási jellegzetességének megfelelően a számlán ténylegesen elszámolásra kerül, vagy az eredmény összege nem realizált eredményként kerül kimutatásra. Az Ügyfél minden időpontban köteles biztosítani az EQUILOR-nál vezetett ügyfélszámlájának, azokhoz kapcsolódó alszámláknak pozitív egyenlegét. A számlákon könyvelt esetleges veszteség miatti kialakuló negatív számlae egyenleg és a nyilvántartott pozíciók alap- és változó letétének együttes összegének mértékéig az EQUILOR jogosult a biztosíték kiegészítését kérni, amelyről az EQUILOR az Ügyfelet értesíti. Az Ügyfél köteles a felszólításnak megfelelően az biztosíték összegét, ill. a számla negatív egyenlegének rendezéséhez szükséges összeget az EQUILOR rendelkezésére bocsátani.
- 18.7.5.2. Az pozíciók tartásának feltételét képező Ügyfél általi biztosítéknyújtási kötelezettségnek való nem megfelelést eredményezheti az Ügyfél által biztosítékként átadott pénzügyi eszközök befogadási, piaci értékének csökkenése. A biztosítékként az egyes tőkeáttételes, határidős, opciós termékek tekintetében elfogadható pénz- és pénzügyi eszközök körét és azok befogadási értékét, azok módosítását az EQUILOR közzéteszi, és az Ügyfél ezek figyelembevételével köteles megfelelni a számláján nyilvántartott pozíciókkal összefüggésben fennálló biztosítékképzési kötelezettségének.
- 18.7.5.3. Amennyiben Ügyfél a 18.7. pontban meghatározott bármely kötelezettségét megszegi, EQUILOR azonnal jogosulttá válik az Ügyfél nyitott pozícióinak zárására ("Pozíciózárás vagy Kényszerlikvidálás"), a bizományosi keretszerződés azonnali hatályú felmondására, valamint az Óvadék igénybe vételére. Az Ügyfél felel minden olyan költségért és kárért, mely a Pozíciózárásból vagy Kényszerlikvidálásból származik.
- 18.8. **Saját számlás értékpapír kereskedelem**
- 18.8.1. Az Ügyfél és az EQUILOR között létrejött saját számlás adásvételi szerződéseket az EQUILOR következő feltételek mellett teljesíti.
- 18.8.2. A szerződés értelmében az EQUILOR az Ügyféllel pénzügyi eszközre vonatkozó adásvételi szerződéseket köt saját számlára.
- 18.8.3. Egy szerződés csak egynemű, azonos típusú pénzügyi eszközökre vonatkozhat, a különböző pénzügyi eszközökre vonatkozó szerződések külön szerződéseket képeznek.
- 18.8.4. Az EQUILOR jogosult napközben az árait változtatni. Az érvényben lévő árakról az EQUILOR munkatársai adnak tájékoztatást, a megbízásadás során.
- 18.9. **Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó devizával történő kereskedés, 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. Devizakonverziós megbízás kizárólag az Ügyfél által igénybe vett, vagy igénybe venni kívánt egyéb befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan hajtható végre. A technikai és 50.000,- 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 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 követően, az ügylet elszámolási napjának megfelelően kerül jóváírásra, ill. terhelésre. A konverziós megbízásokra vonatkozó mindenkor érvényes benyújtási és teljesítési határidőkről az EQUILOR tájékoztató útján értesíti ügyfeleit.

A konverziós megbízások az ügyleti visszaigazolások, ill. számlakivonat segítségével kerülnek visszaigazolásra. Az EQUILOR a 15.00 óráig beadott megbízásokat tárgynapon, míg az ezt követően beadott megbízásokat a következő banki napon hajtja végre.

18.9.1. Egyedi áras konverziók

A hivatalos MNB deviza középárfolyam alapján, az 50.000,- euró/USD/CHF/GBP vagy magasabb értékű konverziós megbízások egyedi árfolyamon kerül(het)nek végrehajtásra. Az EQUILOR az a kalmazott egyedi árfolyamról az Ügyfelet a megbízás adása előtt tájékoztatja.

18.9.2. 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.

A NYESZ-R számlákon végrehajtásra kerülő Magyarország törvényes fizetőeszközétől eltérő devizában denominált pénzügyi eszközök vételéhez szükséges fedezet biztosításához az EQUILOR szintén jogosult technikai konverziót alkalmazni, csakúgy mint a devizában denominált pénzügyi eszközök eladásából származó devizában elszámolt ellenérték Magyarország törvényes fizetőeszközére történő átváltása esetén, figyelembe véve, hogy a hatályos jogszabályi rende. kezések alapján NYESZ-R ügyfélszámla – pénzszámla – kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető. Pénzügyi eszközök eladása esetén az ügylet elszámolásának napjára, míg vétele esetén az ügyleti megbízás napjára érvényes, EQUILOR által meghirdetett árfolyam kerül a kalmazásra és a konverzió értéknapja az ügylet értéknapjával megegyezően kerül lekönyvelésre.

Technikai konverziók esetében a 18.9.1. pontban foglaltak nem kerülnek alkalmazásra.

19. EQUILOR Megtakarítási Program

Az EQUILOR Megtakarítási Program Szolgáltatás időtartama EMPSZ5 konstrukció esetén 60, ill. EMPSZ10 konstrukció esetén 120 hónap, amely időtartam számítása az EQUILOR MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEIRŐL SZÓLÓ TARTÓS MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS (TOVÁBBIKBAN: EMPSZ Szerződés) aláírását követő naptári hónap első napjától kezdődik. Az Ügyfél a megtakarítási program segítségével az általa választott időtartam alatt, az általa kiválasztott rendszerességgel, az általa megjelölt összeggel növeli az EQUILOR MEGTAKARÍTÁS PROGRAM ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS (továbbiakban: EMÜSZ) alapján EMÜSZ ügyfélszámláját.

19.1. EMPSZ Szerződés.

- 19.1.1. Az EMPSZ Szerződés alapján az EQUILOR egyszeri keretmegbízási díjra jogosult, amelynek mértéke az Ügyfél által választott rendszeres befizetési vállalás mértékétől függ.
- 19.1.2. Eseti befizetések: Az Ügyfél számára lehetőség nyílik – pl. nem várt bevételek, források elhelyezése az EMÜSZ ügyfélszámláján - a rendszeres befizetésen felül eseti befizetéseket teljesíteni EMÜSZ ügyfélszámlájára, amely pénzeszközök az EMPSZ Szerződésben foglaltak szerint befektetésre kerülnek. Az eseti befizetések díját az EQUILOR mindenkori díjtételei határozzák meg.
- 19.1.3. Az Ügyfél az EMPSZ Szerződésben foglalt feltételek szerint felfüggesztheti a rendszeres befizetéseit.
- 19.1.4. Az EMPSZ keretében megszerzésre kerülő pénzügyi eszközöket az EQUILOR jogosult egyoldalún megváltoztatni, amely esetben az Ügyfél jogosult az EMÜSZ szerződés alapján, az abban rögzített feltételek esetén a szerződést megszüntetni.
- 19.1.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR az EMPSZ keretében, ill. a keretmegbízás során beszerzésre kerülő értékpapírok vonatkozásában tőke-, hozam garanciát nem vállal.
- 19.1.6. Az EMÜSZ számlán végrehajtott befektetések eredménye, nyeresége vesztesége kizárólag az Ügyfelet illeti.
- 19.1.7. Az EMPSZ Szerződés a szerződés tartós jogviszonyára tekintettel rendes felmondás útján nem szüntethető meg.
- 19.1.7.1. Az EMPSZ Szerződés Ügyfél általi felmondása esetén, a felmondásról szóló nyilatkozat EQUILOR általi átvételét követő 30 napon belül az Ügyfél megtéríti a felmondás hatálya beálltának napjától a Programidőszak lejártáig terjedő Keretmegbízási díj összegével megegyező pénzüsszeget az EQUILOR részére. Az EQUILOR eltekint a felmondás hatályának napjától a futamidő végéig terjedő Keretmegbízási díj Ügyfél általi megtérítéséről, amennyiben az Ügyfél az EMPSZ szerződést felmondó nyilatkozatában megbízza az EQUILOR-t, hogy az EQUILOR az Ügyfél EMÜSZ ügyfél- és értékpapír számláján nyilvántartott pénzeszközök vagy értékpapírok terhére kielégítést keressen olyan mértékben, amilyen mértékben az Ügyfelet fizetési kötelezettség terhelné az EQUILOR irányába a jelen szerződés Ügyfél általi felmondása miatt. A jelen szerződés Ügyfél általi rendkívüli felmondása nem érinti az Ügyfél által kötött más szerződésből eredő jogokat és kötelezettségeket, azaz különösen az EMPSZ Szerződés felmondása nem szünteti meg az Equilor Megtakarítási Ügyfél- és Értékpapírszámla Szerződést, az Ügyfél nevére vezetett más ügyfél- és értékpapírszámla vezetésére irányuló szerződést és, bármely vagy valamennyi bizományosi szerződést, vagy egyéb az EQUILOR-ral létrejött szerződéses jogviszonyt.

19.2. Equilor Megtakarítási Ügyfél- és Értékpapírszámla Szerződés, EMÜSZ Szerződés

- 19.2.1. Korlátozott rendeltetésű, az EMPSZ keretében végrehajtott tranzakciók elszámolásához szükséges EQUILOR Megtakarítási Ügyfél- és Értékpapírszámla vezetését foglalja magában.

- 19.2.2. Az Ügyfél és az EQUILOR az EMÜSZ aláírásával óvadéki jogot alapítanak az EMÜSZ Szerződés feltételei szerint.
 19.2.3. Az EMÜSZ szerződés időbeli korlátozás nélkül bármikor felmondható, azzal, hogy amennyiben az felmondásra kerül, úgy az EMPSZ Szerződés az EMPSZ Szerződésben meghatározott kötbérfizetési kötelezettség mellett megszűnik.

20. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

- 20.1. 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 értéknapjától számított, a megállapodásban megjelölt későbbi időpontban, de legkésőbb 15 napon belül köteles teljesíteni (a továbbiakban: halasztott pénzügyi teljesítés).
- 20.2. 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 rendkezelésére bocsátani.
- 20.3. Halasztott pénzügyi teljesítésre engedett összeg (keretösszeg) mindenkor megegyezik a halasztott fizetéssel vásárolt pénzügyi eszközök összesített és még ki nem egyenlített vételárával.
- 20.4. 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 rendkezelésre 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, indokolás nélkül megszüntetni.
- 20.5. 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 e különített letéti számla javára teljesíti.
- 20.6. A halasztott pénzügyi teljesítés esetén, az Ügyfél Ügyletenként a mindenkori Díjtételekben meghatározott mértékű díjat köteles fizetni. Késedelmes fizetés esetén, az Ügyfél a Díjtételekben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 20.7. A halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett ügylet során megvásárolt/jegyzett értékpapír teljes mennyisége az EQUILOR javára, az Ügyfél teljesítésének biztosítékeként, óvadékként szolgál. Az EQUILOR az Ügyféltől a fentiekben túl – belső szabályzataiban előírt mértékben – kiegészítő biztosíték (fedezet) nyújtását kérheti.
- 20.8. 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.
- 20.9. 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.

21. ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK

- 21.1. 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, lejegyzzi, 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.
- 21.2. Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzétételét megelőzően 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.
- 21.3. 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.

22. JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ – ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ – VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL)

- 22.1. A jegyzési garanciavállalás az EQUILOR egyedi megállapodáson alapuló kötelezettségvállalása,
 a) az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozóan, vagy

- b) a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására.
- 22.2. A jegyzési garanciavállalásról szóló megállapodás a kibocsátóval, mint Ügyféllel, az értékpapírok forgalomba hozatalával összefüggő szolgáltatókra vonatkozó szerződés keretében is köthető.
- 22.3. Az EQUILOR a jegyzési garanciavállalásért díjat számít fel, amit a jegyzési garanciavállalására vonatkozó egyedi megállapodás tartalmaz.
- 22.4. A jegyzési garanciavállalással az EQUILOR nem vállal felelősséget az értékpapír kibocsátójának pénzügyi-gazdasági helyzetéért, fizetőképességéért, az értékpapírban foglalt jogok és kötelezettségek teljesítéséért.
- 22.5. A jegyzési garanciavállalásra vonatkozó megállapodást az Ügyfél a jegyzési garanciavállalásnak a tájékoztatóban vagy információs összeállításban való megjelenését követően nem jogosult felmondani.
- 22.6. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az EQUILOR jogosult a jegyzési garanciavállalásra vonatkozó megállapodást a jegyzés megkezdése előtt, azonnali hatállyal felmondani.

23. BEFETETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG

- 23.1. Az EQUILOR kizárólag függő befektetési tanácsadást nyújt. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít.
- 23.2. Az EQUILOR az Ügyfél erre irányuló kezdeményezésére az EQUILOR mérlegelését követően, az alkalmassági teszt Ügyfél általi kitöltését követően erre irányuló különálló befektetési tanácsadási szerződés alapján, pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást ad, készít, ill. tanácsaival folyamatosan segíti az Ügyfelet az egyes befektetési döntések meghozatalában, ezen együttműködés nem jelenti azt, hogy ezzel az EQUILOR vállalja az általa adott személyre szóló ajánlások rendszeres felülvizsgálatát.
- 23.3. Az a kalmassági teszt eredménye alapján, amennyiben valamely pénzügyi eszköz nem alkalmas az Ügyfél ismereteinek, kockázatvállaló képessége, és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel kapcsolatos gyakorlata szerint nem alkalmas az Ügyfél számára az EQUILOR megtagadja az adott eszközre vonatkozó befektetési tanácsadást.
- 23.4. Az EQUILOR a lakossági ügyfél besorolású Ügyfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén a kalmassági jelentést készít az Ügyfél számára, amelyben rögzíti az eszköznek az Ügyfél számára való megfelelést, ismerteti az adott tanácsadást, és azt, hogy az miként elégíti ki a lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit. Az EQUILOR az alkalmassági jelentést tartós adathordozón, a megbízás megadása előtt küldi meg az Ügyfél részére, kivéve, amennyiben az Ügyfél részére nyújtott tanácsadásra távközlési eszközön keresztül került sor, ahol nem lehetséges az a kalmassági jelentés előzetes megküldése és az Ügyfél kifejezetten hozzájárul az a kalmassági jelentés ügyletkötést követő megküldéséhez.
- 23.5. Befektetési tanácsadás, mint befektetési szolgáltatás kizárólag írásbeli szerződés alapján vehető igénybe az EQUILOR-tól. Az Ügyfél elfogadja, hogy az EQUILOR befektetési tanácsot kizárólag cégszerűen aláírt az Ügyfél személyére szabott nyilatkozatban ad. Az Ügyfél elfogadja, hogy az EQUILOR befektetési tanácsadás során az Ügyfél megbízása vagy egyéb szerződése tárgyát képező pénzügyi eszközzel összefüggő adó és jogi vonatkozásokat nem veszi figyelembe, azaz a befektetési tanácsadás részét jogi és adótanácsadás nem képezi. Egyúttal bármely szerződés aláírásával elismeri, hogy az EQUILOR a részére nem nyújt sem adó sem egyéb jogi tanácsot.
- 23.6. Nem minősül befektetési tanácsadási befektetési szolgáltatásnak a nyilvánosság – ügyfelek adott csoportja – számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, ill. az Ügyfél számára a Bszt. rende kezelési szerint adott előzetes és utólagos tájékoztatás, valamint a 18.1.3. pontban foglalt információk.
- 23.7. Az EQUILOR befektetési tanácsadás keretében, írásba foglalt szerződés alapján 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 tőkepiaci hatásaitól tegye függővé.
- 23.8. 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.

24. VÁLLALATI TANÁCSADÁS

- 24.1. Az EQUILOR pénzügyi, finanszírozási, privatizációs, piaci és fejlesztési tanácsadás szolgáltatással is Ügyfelei rende kezelésére áll. A tanácsadás az Ügyfél szerződéses megbízása alapján végzett önálló tevékenység. E szolgáltatás keretében a tanácsadási szerződés alapján az EQUILOR vállalatfelvásárlással és beolvasztással („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.
- 24.2. Az EQUILOR az arra vonatkozó megbízás alapján az Ügyfél üzleti, gazdasági és szervezettefejlesztési döntésének megalapozásához szakvéleményt ad, illetve a megvalósítás lehetőségeit és következményeit feltáró részletes tanulmányt készít, valamint közvetítői tevékenységével elősegíti annak megvalósulását.

25. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS

- 25.1. Értékpapír letéti őrzésnek minősül az értékpapírnak az EQUILOR által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.
- 25.2. Értékpapír letétkezelés a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.
- 25.3. Az értékpapír letéti őrzés és a letétkezelés (együtt: letét) közös szabályai
- 25.4. Az EQUILOR értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és az EQUILOR a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az Ügyfélnek Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és az EQUILOR a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.
- Gyűjtőletét esetén az Ügyfél elfogadja, hogy az általa letétbe helyezett értékpapírok egyedileg nem kerülnek elkülönítésre vagy megkülönböztetésre.
- 25.5. Átruházó nyilatkozat néküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló fizikai értékpapírt az EQUILOR csak egyedi letétként vesz át. Az EQUILOR az Ügyfél kifejezett eltérő rende kezelése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.
- 25.6. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat az EQUILOR e különítve kezeli.
- 25.7. Az EQUILOR a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyontól e különítve köteles nyilvántartani és letétkezelés esetén kezelni. Az EQUILOR minden időpontban köteles rende kezni minden értékpapírfajtából és sorozatból a nála gyűjtő letétbe helyezett értékpapírok értékpapír-fajtánként és sorozatonként az alapcímlet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letevőinek letétjük arányában kell kielégíteni.
- 25.8. A letétben levő értékpapírok felett a letevő Ügyfél, vagy az általa megjelölt, ügyfél- és értékpapírszámla tekintetében megjelölt személy jogosult rendelkezni. Az EQUILOR a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír letét fennállása alatt kizárólag a letevő Ügyfél rendelkezése alapján jogosult felhasználni.
- 25.9. Az Ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit az EQUILOR és az Ügyfél egyedi letéti őrzésre vagy letétkezelésre vonatkozó szerződésbe foglalhatja. A letét feletti rendelkezések tejesítése előtt az EQUILOR ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e a jogszabályban, illetve az EQUILOR szabályzata ban, ill. egyedi szerződésben előírt feltételeknek.
- 25.10. Az EQUILOR az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás tejesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja. Az esetleges korlátozás körét és tartalmát a letétkezelési szerződés tartalmazza.
- 25.11. A gyűjtőletétben levő értékpapírokról az EQUILOR minden letevő Ügyfél számára külön értékpapír letéti számlát vezet elektron kus nyilvántartási rendszerében, 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.
- 25.12. Az EQUILOR az Ügyféllel kötött ügyfél- és értékpapírszámla szerződésben, ill. egyedi letéti őrzésre, kezelésre vonatkozó 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.
- 25.13. A gyűjtőletétbe helyezett értékpapír a letéti számlán történő jóváírással ruházható át, vagy a letéti számla zárolásával terhelhető meg.
- 25.14. Az EQUILOR az Ügyfél ilyen irányú, kifejezett igénye alapján végez értékpapír letétkezelést
- 25.15. Az EQUILOR jogosult a letéti őrzés, letétkezelés során a vonatkozó hirdetményeiben meghatározott alleteteményeseket igénybe venni.
- 25.16. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR-t díjai és költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfél által letétbe helyezett azon értékpapírjain, amelyek a letét következtében kerültek az EQUILOR birtokába.
- 25.17. Értékpapír letéti számlavezetése
- 25.17.1. Az EQUILOR letéti őrzési megbízás alapján ideiglenesen megőrzi ügyfelei értékpapírjait, letétkezelési megbízás alapján beszedi az értékpapírok osztalék-, kamat- és tőkefizetéseit és ügyfél- és értékpapírszámla vezetési szolgáltatása keretében vezet Ügyfelei értékpapírszámláit.
- 25.17.2. 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
- | | |
|---|--|
| a) az alakilag teljes, nem sérült-e, | c) nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e, |
| b) 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, | d) zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt. |

- 25.17.3. Az EQUILOR fizikai értékpapírok letétként történő átvételét, azaz a letéti őrzési megbízás elfogadását egyedileg mérlegeli, és a megbízást nem köteles elfogadni.

26. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

- 26.1. 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.
- 26.2. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, hogy ha a kölcsönbe adó az értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet, ide nem értve az EQUILOR Ügyfelek eszközein alapított általános óvadéki és zálogjogát.
- 26.3. Értékpapír kölcsönszerződés határozott időre köthető.
- 26.4. A kölcsönbe adó, ill. bizományosi kölcsönzés esetén az EQUILOR jogosult megfelelő óvadékokat kötni. Az óvadék mindenkori értéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír mindenkori piaci értéke.
- 26.5. 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.
- 26.6. Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kötött 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.
- 26.7. 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.
- 26.8. 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 sorozatú értékpapírok kerülnek vissza a tulajdonába. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy ha a kölcsönvevő az értékpapírokat a 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.
- 26.9. 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.
- 26.10. 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 az EQUILOR felszólítását követően haladéktalanul, de legfeljebb 1 banki munkanapon belül további fizetési kötelezettség is terhelheti. Az Ügyfél az általa kölcsönvett értékpapírok után az értékpapír-kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kölcsönzési díj fizetésére köteles.
- 26.11. Az értékpapírkölcsönre vonatkozó keretszerződés alapján az EQUILOR, mint kölcsönbe vevő, jogosult, az Ügyfél, mint kölcsönadó, EQUILOR-nál vezetett értékpapír-számláján nyilvántartott, az EQUILOR mindenkori érvényes, vonatkozó hirdetményében meghatározott - Hirdetmény az Értékpapírkölcsön Keretszerződések alapján az EQUILOR által kölcsönözhető értékpapírokról -, értékpapírokat egyedi értékpapírkölcsön ügylet keretében kölcsönvenni az Ügyfél egyedi ügyletre vonatkozó külön felhatalmazása nélkül.
- 26.12. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén az EQUILOR a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Az EQUILOR, amennyiben az értékpapír tulajdonosa által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.
- 26.13. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbevevő az értékpapírok igénybevételére nem köteles.
- 26.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, amennyiben a kölcsönbevevő körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt az értékpapír kölcsönszerződés teljesítése az EQUILOR-tól nem elvárható az EQUILOR az értékpapír-kölcsönszerződés alapján az értékpapír kölcsönadást megtagadja.
- 26.15. Az egyedi kölcsönügyletek után az Ügyfél, kölcsönbe adó az Értékpapírkölcsön Keretszerződésben meghatározott mértékű fix, és változó díjra jogosult. Az ügylet, ill. ügyletek részletes szabályai az Értékpapírkölcsön Keretszerződésben kerülnek meghatározásra.
- 26.16. Az értékpapír kölcsönre a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Tpt. és a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

27. ÜGYFÉLSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS

27.1. Számlavezetési csomagok

Az EQUILOR ügyfelei részére különböző számlavezetési csomagokat kínálhat. Az egyes számlavezetési csomagok azok egyéb jellemzői mellett, az azok keretében igénybevehető befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások köre, ill. a csomagok díjai, a számla feletti rendelkezés szabályai eltérhetnek egymástól. Az egyes számlavezetési csomagok igénybevételére irányuló szerződések megkötését, a számlacsomag ügyfél általi igénybevételét az EQUILOR feltételekhez kötheti, amely feltételek nem tejesülése esetén a számlacsomag igénybevételére nem nyílik lehetőség, vagy a számlacsomag igénybevételi jogosultság megszűnik és az ügyfél- és értékpapírszámla más számlavezetési csomagba kerül átsorolásra. Az egyes számlavezetési csomagok tulajdonságai, jellemzői jelen üzletszabályzatban, díjtételekben, az Ügyfél és EQUILOR között létrejött szerződésekben, ill. az EQUILOR vonatkozó hirdetményében, tájékoztatóiban kerülnek meghatározásra.

27.2. Az ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetés közös szabályai

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

27.2.2. A számlaszerződés megkötésekor az EQUILOR köteles az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat feltüntetni a szerződésben, ill. a kapcsolódó dokumentációban.

27.2.3. A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy(ek) (a továbbiakban: vezető) írásban köteles bejelenteni az EQUILOR-nak a számla felett rendelkezni jogosult (képviselő, meghatalmazottak) személyeket. Az EQUILOR-ral kötött szerződések tekintetében nyilatkozattételre, eseti megbízás adására, ügyfél- és értékpapír számla feletti rendelkezésre, ide értve pénzügyi tranzakciók kezdeményezését, amennyiben az EQUILOR és az Ügyfél közötti szerződés eltérően nem rendelkezik, ezen személyek jogosultak.

Az EQUILOR jogosult meghatározni a képviselői jogosultság bejelentésének, ill. meghatalmazás formáját, tartalmi elemeit, ill. tartalmi és formai hiányosságok esetén nem köteles befogadni a számlatulajdonos meghatalmazását.

A számla felett képviselői jogosultsággal felhatalmazott természetes személyek, ill. meghatalmazottak tekintetében érvényesülnek a Pmt. szerinti azonosítási kötelezettségek, szabályok.

27.2.4. A számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal, 30 napnál nem régebbi cégkivonattal) igazolja és az EQUILOR elvégezte a Pmt.-ből eredő ügyfél-azonosítási eljárást. 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.

Az EQUILOR zárolja az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámláját, ha a számla felett rendelkezésre jogosult(ak) eljárási jogosultsága megszűnik a képviselő határozott idejű meghatalmazás, ill. megbízás megszűnése miatt. Az ügyfél- és értékpapírszámla zárolásának feloldását kizárólag a szervezet törvényes képviselőjére jogosult személy, vagy érvényes meghatalmazással bíró képviselője kezdeményezheti. A zárolás időtartama alatt az EQUILOR a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök tekintetében a felelős őrsz szabályai szerint jár el, azzal, hogy lejárató pozíciók nem kerülnek meghosszabbításra.

27.2.5. Az Ügyfél és az EQUILOR között létrejött ügyfél- és értékpapírszámla szerződés alapján az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán nyilvántartott valamennyi pénzeszköz, követelés, és pénzügyi eszköz, az Ügyféllel szembeni bármilyen követelés biztosítékként, 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 erejéig, beszámítási jog illeti meg.

27.2.6. Az ügyfél- és értékpapírszámlákra vonatkozó főbb megbízástípusok:

- Készpénzfelvétel (forint, valuta)
- Készpénzbefizetés
- Hazai és nemzetközi készpénz átutalás az Ügyfél nevére vezetett hitelintézetnél vezetett fizetési számlára vagy más befektetési válla kozásoknál vezetett ügyfélszámlára
- Hazai és nemzetközi értékpapír transzfer
- Értékpapír átvezetés (EQUILOR-nál vezetett értékpapírszámlák között)
- Online Trader átvezetés (pénzátvezetés online kereskedési alszámlára és pénz visszavezetés)
- Pozíció átadási megbízás
- NYESZ, TBSZ, EMPSZ számlákra történő átvezetési megbízások
- Pénz- és pénzügyi eszközök zárolása/feloldása Ügyfél megbízása alapján
- Különböző igazolások kibocsátása

Az ügyfél- és értékpapírszámlára vonatkozó megbízások megadásának szabályaival kapcsolatban az üzletszabályzat 3.15.3. pontjában foglaltak a kalmazandók, azzal, hogy egyes megbízástípusok esetében értelemszerűen használható az EQUILOR DIRECT rendszer online megbízásküldő szolgáltatása a 3.16.2.2. pontban foglalt rendelkezések szerint.

27.3. Értékpapírszámla-vezetés

27.3.1. A számlaszerződés alapján az EQUILOR kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt, pénzügyi eszköz az EQUILOR-nál nyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű

- rendelkezését teljesíti, valamint az értékpapírszámlán történő jóváírásról, terhelésről és az értékpapírszámla egyenlegéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
- 27.3.2. Az EQUILOR vállalja, hogy az értékpapírszámlán nyilvántartja legalább:
- | | |
|---|--|
| a) a számla számát és elnevezését, | d) a dematerializált értékpapír kódját (ISIN azonosító), |
| b) az Ügyfél nevét (cég nevét), lakcímét (székhelyét), | e) a dematerializált értékpapír névértékét, mennyiségét, össznévértékét, továbbá |
| c) a dematerializált értékpapír nevét, fajtáját, sorozatát, | f) a dematerializált értékpapír zárolására való utalást. |
- 27.3.3. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről szóló értesítést, azaz számlakivonatot az EQUILOR a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon és gyakorisággal megküldi a Számlatulajdonosnak.
- 27.3.4. 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.
- 27.3.5. 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.
- 27.3.6. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló, vagy a végelszámoló jogosult. A csődejárás, 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.
- 27.3.7. 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 számlakivonatot az EQUILOR megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtnak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el az EQUILOR a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 27.3.8. 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.
- 27.3.9. 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.
- 27.3.10. Amennyiben az a személy, akinek a javára a zárolás történt, igazolja, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonjogát megszerezte, az EQUILOR haladéktalanul gondoskodik az eszköz az új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő átvezetéséről, transzferálásáról.
- 27.3.11. Ha a zárolás időtartama alatt a kibocsátó a dematerializált módon előállított részvényt nyomdai úton előállított részvénné alakítja át, úgy a kibocsátó a nyomdai úton előállított részvényt az EQUILOR erre irányuló kérésére az EQUILOR részére adja át.
- 27.4. Ügyfélszámla vezetés**
- 27.4.1. Az EQUILOR ügyfélszámlát vezet, amelyen nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételt és az erről teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. Az EQUILOR elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 27.4.2. Az Ügyfél a jelen pontban foglalt szabályok szerint szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.
- 27.4.3. Ha törvény, vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás, vagy készpénzfizetés alkalmazható.
- 27.4.4. 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.
- 27.4.5. 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.
- 27.4.6. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés az EQUILOR pénztáránál
- | |
|--|
| a) történő készpénzfizetéssel, vagy |
| b) készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzfizetéssel |
- teljesíthető.
- 27.4.7. Az ügyfélszámláról történő készpénzfelvételt az EQUILOR összeghatár megjelölésével, a számlaszerződésben előzetes bejelentéshez kötheti. Az EQUILOR valutapénztárában a díjtételekben vagy kapcsolódó hirdetésekben meghatározott valutanemekben kizárólag bankjegy formájában teljesíti kifizetéseket, ill. fogad befizetéseket.
- 27.4.8. 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.

- 27.4.9. 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.
- 27.4.10. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag az EQUILOR által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás és árutőzsdéi szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.
- Az ügyfélszámláról kizárólag a számlatulajdonos Ügyfél saját nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos Ügyfél saját nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhető átutalás. Az Ügyfél átutalási, átvezetési megbízása során, a megbízásban köteles megadni a fentiek ellenőrzéséhez szükséges adatokat. Az Ügyfél nem saját nevére szóló átutalási, átvezetési megbízását, ill. amennyiben az Ügyfél a megbízásban saját nevét nem tünteti fel az EQUILOR köteles, ill. jogosult a megbízást visszautasítani.
- 27.5. Ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó pénzügyi tranzakciók végrehajtásának speciális szabályai**
- 27.5.1. Az EQUILOR hirdetményben teszi közzé az Ügyfelek készpénz, értékpapír átutalásaihoz a kalmazható bankszámlaszámok listáját és ennek szabályait. Az egyes tranzakciók befogadására rendezésre álló üzleti órákat, és a megbízások EQUILOR általi végrehajtásának határidejét az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.
- 27.5.2. Az EQUILOR-nál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlára történő, más pénzügyintézetnél, letétkezelőnél, elszámolóháznál, befektetési vállalkozásnál kezdeményezett átutalások megadása során kötelező feltüntetni a megbízás közlemény rovatában az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlájának számát, azaz az Ügyfél kódot, biztosítandó ezzel az EQUILOR-hoz beérkező átutalás, tranzszer kedvezményezettjének minden kétséget kizáró megállapíthatóságát, beazonosíthatóságát.
- 27.5.3. Amennyiben az EQUILOR-hoz beérkező átutalások, transzferek esetében nem állapítható meg kétséget kizáró módon az Ügyfél az EQUILOR-nál vezetett kedvezményezett számlaszáma, ill. a tulajdonos személye az EQUILOR az eszközöket függő számlára helyezi, amíg a kedvezményezett számlaszám, ill. tulajdonos személye nem kerül hitelt érdemlően igazolásra. A kedvezményezett EQUILOR-nál vezetett számlaszámának, tulajdonos személyének igazolásának elmulasztása esetén az EQUILOR a költségek levonását követően, lehetőség szerint visszaküldi az azonosítatlan eszközöket a tranzakciót indító pénzügyi intézményhez, befektetési válla közáshoz.
- 27.5.4. Az EQUILOR megtagadhatja egyes pénzügyi eszközök ügyfél- és értékpapírszámlára történő befogadását, amennyiben az adott tranzakció jogi kockázatokat vet fel, veszélyezteti a kereskedés biztonságát az adott kereskedési helyszínen, a letétkezelő partner belső eljárásai, korlátozásai, ill. kockázatkezelési szempontok indokoják ezt. Az EQUILOR ennek tényéről a kedvezményezett Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
- 27.5.5. Az Ügyfél kizárólag forint átutalások esetében ügyfélszámlájára közvetlen utalást is kezdeményezhet az utalást indító szolgáltatótól az ún. Külsőköri forint átutaláshoz alkalmazandó számlaszámának alkalmazásával, amely tartalmazza az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett ügyfélszámlájának számát is, lehetővé téve ezzel az utalási tételek automatikus azonosítását. Ez esetben az Ügyfélkód, ügyfélszámla számának közlemény rovatban való feltüntetése nem szükséges. Az EQUILOR az Ügyfél Külsőköri forint átutaláshoz alkalmazandó számlaszámát írásban közli az Ügyféllel.
- 27.6. Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ-R) vezetési szolgáltatás**
- 27.6.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: SZJA tv.) személyi hatálya alá tartozó természetes személyek külön szerződés keretében a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban NYESZ tv.) rendelkezései szerinti Nyugdíj-előtakarékosági Számla (a továbbiakban: NYESZ-R) vezetési szolgáltatást vehetnek igénybe az EQUILOR-tól.
- 27.6.2. A szerződéskötés, szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél az EQUILOR-nál érvényes ügyfél- és értékpapírszámla szerződéssel, valamint a NYESZ-R számlán végrehajtható ügyletekhez kapcsolódó bizományosi keretszerződéssel rendelkezzen, ill. amennyiben az Ügyfél ún. Általános bizományosi keretszerződéssel rendelkezik, a NYESZ-R szempontjából releváns pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletköröket az Általános bizományosi keretszerződésben megjelöje.
- 27.6.3. A NYESZ-R számla az ügyfél- és értékpapírszámlához (főszámlához) kapcsolódó speciális, elkülönített számla, amelyen a NYESZ tv. szerinti nyugdíj-előtakarékosági céllal elhelyezett instrumentumok kerülnek a főszámlától elkülönítve jóváírásra, ill. kimutatásra. A NYESZ-R ügyfélszámla kizárólag forintban vezethető, az ügyfélszámlán kizárólag forint írható jóvá.
- 27.6.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy az EQUILOR felé adott utasításai, rendelkezései – különösen bizományosi megbízások, átutalási, átvezetési megbízások - során a számlaszám, ügyfélkód jelzésével egyértelműen meghatározza, hogy a kívánt tranzakciót melyik számlájára tekintetében kívánja végrehajtatni.
- 27.6.5. A NYESZ-R számla vezetésére vonatkozó egyes feltételeket, szabályokat az EQUILOR hirdetmények útján jogosult közzétenni.
- 27.6.6. A NYESZ-R számla vezetési szolgáltatásért, ill. a NYESZ-R számlán végrehajtott ügyletek tekintetében a NYESZ tv. rendelkezéseinek figyelembevételével az EQUILOR a mindenkor hatályos Díjtételeiben meghatározott díjak felszámítására jogosult.
- 27.7. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetési szolgáltatás**

- 27.7.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: SZJA tv.) személyi hatálya alá tartozó természetes személyek külön szerződés keretében Tartós Befektetési Számla (a továbbiakban: TBSZ) vezetési szolgáltatást vehetnek igénybe az EQUILOR-tól.
- 27.7.2. A szerződéskötés, szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél az EQUILOR-nál érvényes ügyfél- és értékpapírszámla szerződéssel és a TBSZ számlán végrehajtható ügyletekhez kapcsolódó bizományosi keretszerződésekkel rendelkezzon, ill. amennyiben az Ügyfél ún. Általános bizományosi keretszerződéssel rendelkezik, a TBSZ szempontjából releváns pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletköröket az Általános bizományosi keretszerződésben megjelöje.
- 27.7.3. A TBSZ az ügyfél- és értékpapírszámlához (főszámlához) kapcsolódó speciális, elkülönített ügyfél- és értékpapírszámla, amelyen az SZJA tv. szerinti tartós befektetési céllal elhelyezett instrumentumok (pénz, pénzügyi eszköz) kerülnek a főszámlától e különítve jóváírásra, ill. kimutatásra.
- 27.7.4. A jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adott Ügyfél tárgyévben kizárólag egy TBSZ szerződést köthet.
- 27.7.5. Az Ügyfél felelőssége, hogy az EQUILOR felé adott utasításai, rendelkezései – különös tekintettel a bizományosi megbízásokra, átutalási, átvezetési megbízásokra - során a számlaszám, ügyfélkód jelzésével egyértelműen meghatározza, hogy a kívánt tranzakciót melyik számlája tekintetében kívánja végrehajtatni.
- 27.7.6. A TBSZ számla vezetésére vonatkozó egyes feltételeket, szabályokat az EQUILOR hirdetések útján jogosult közzétenni.
- 27.7.7. A TBSZ vezetési szolgáltatásért az EQUILOR a mindenkor hatályos Díjtételeiben meghatározott díjak felszámítására jogosult.
- 27.8. EQUILOR által közölt ügyfél- és értékpapírszámla adatok MNB honlapon keresztül lekérdezéséhez szükséges belépési azonosító, jelszavak közzétele az Ügyféllel**
- 27.8.1. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (továbbiakban: Tpt.) 142/A. §-a szerinti, az Ügyfél részére az ügyfél- és értékpapírszámla aktuális egyenlegadatai tekintetében tájékozódási lehetőséget biztosító MNB honlapjára (továbbiakban: MNB honlap) történő belépéshez szükséges belépési azonosító és havonta képzett új jelszavak az alábbiak szerint kerülnek kialakításra és átadásra az Ügyfél részére.
- 27.8.2. Az Ügyfél MNB honlapon keresztül tájékozódása biztosításának érdekében az EQUILOR a naptári hónap lezárultát követően anonim módon megküldi az MNB részére az általa vezetett ügyfél- és értékpapírszámlák lezárt hónap utolsó napjára vonatkozó adatait. Az Ügyfél MNB honlapra történő belépését a belépési azonosító, ill. adott ügyfél- és értékpapírszámla azonosítását az adott hónap és számla vonatkozásában képzett jelszó biztosítja, ill. jelszavak biztosítják.
- 27.8.3. A Tpt. és kapcsolódó MNB rendelet rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél MNB honlapra történő belépéséhez szükséges belépési azonosító ügyfelenként kerül megképzésre a vonatkozó jogszabályokban foglalt algoritmusok figyelembevételével.
- 27.8.4. A belépési azonosítót az EQUILOR a számlanyitást követően legkésőbb a számlanyitást követő hónap 10 napjáig adja át az Ügyfél részére.
- 27.8.5. A belépési azonosítót az EQUILOR az Ügyfél részére
- 27.8.5.1. fizikai dokumentum formájában személyesen, vagy
- 27.8.5.2. fizikai dokumentum formájában postai úton, vagy
- 27.8.5.3. elektronikus úton, titkosított pdf dokumentum formájában, az EQUILOR Direct rendszer Postafiók szolgáltatásával jogosult átadni, azzal, hogy ez utóbbi esetben a dokumentum megnyitásához szükséges jelszó az Ügyfél részére rövid szöveges üzenet (SMS) formájában, mint az Ügyfél által kifejezetten elfogadott értesítési mód igénybevételével kerül megküldésre.
- 27.8.5.4. KOMFORT és ECO-KOMFORT számlacsomagok igénybevétele esetén a belépési azonosító annak előállítását követően az Ügyfél részére biztosított elektronikus tárhelyre kerül elhelyezésre, ezzel kézbesítésre. A belépési azonosítót tartalmazó dokumentum az Ügyfél megbízása alapján kerül térítésmentesen kinyomtatásra és átadásra az EQUILOR székhelyén az Ügyfél részére.
- 27.8.6. Függetlenül azon tényről, hogy az Ügyfél esetlegesen több ügyfél- és értékpapírszámlával, ill. ahhoz kapcsolódó egyéb számlákkal (így pl. tartós befektetési számla, nyugdíj-előtakarékossági számla) rendelkezik ügyfelenként egy belépési azonosító kerül megképzésre, amely belépési azonosító az üzleti kapcsolat folytonos fennállása alatt alkalmazásra kerül.
- 27.8.7. Az MNB honlapra való belépéshez szükséges fentiek szerint képzett és átadott belépési azonosító mellé az EQUILOR számlánként, havonta képez új jelszót az Ügyfél részére.
- 27.8.8. A jelszavak az Ügyfél részére az adott számlához kapcsolódóan küldött havi számlakivonaton kerülnek feltüntetésre és a számlakivonattal átadásra.
- 27.8.9. Az Ügyfél feladata és felelőssége, hogy a részére megküldött belépési azonosítót és jelszavakat bizalmasan kezelje, azokat harmadik személyeknek át ne adja, a honlapot kizárólag biztonságos, megfelelő számítógépes vírusok, kémprogramok elleni védelemmel ellátott informatikai eszköz(ök) igénybevételével használja, belépési azonosítójának és jelszavának webes alkalmazások kényelmi funkciója által kínált mentésétől tartózkodjon. Az EQUILOR az MNB honlap használatához szükséges belépési azonosító és jelszavak biztonságos használatával kapcsolatos figyelemfelhívásokat, ill. azok elérhetőségét a számlakivonat segítségével közli az Ügyféllel, míg az információkat honlapján jogosult közzétenni.

28. 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.

29. EGYEDI PORTFÓLIÓKEZELÉS ÉS PÉNZTÁRI VAGYONKEZELÉS

- 29.1. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján a befektető meghatározott eszközeit azzal a céllal bocsátja az EQUILOR rendbe kezelése 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
- 29.2. Az EQUILOR ezt a tevékenységét mindenkor az Ügyfél 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.
- 29.3. Az EQUILOR az általa kezelt portfóliókat egymástól e különíttetten kezeli és tartja nyilván. Az azokban lévő eszközök nem képezik az EQUILOR tulajdonát.
- 29.4. 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 e járhat.
- 29.5. 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 a kalmazni.
- 29.6. 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.
- 29.7. Az EQUILOR a portfóliók részét képező pénzügyi eszközök piaci értékéről az Ügyfeleket a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatja. Az értékelés szabályait az EQUILOR hirdetmény útján teszi közzé.
- 29.8. Az EQUILOR az Ügyfelet a portfólió-kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott gyakorisággal, de legalább havonta a tárgyhónapot követő 10. napjáig küldött értesítésben írásban az Ügyfél által választott számlavezetési csomagban meghatározott módon tájékoztatja.
- 29.9. Az EQUILOR az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó jogszabályi rende ke zésekkel összhangban, egyedi vagyonkezelési szerződés alapján, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére portfóliókezelési szolgáltatást nyújt.

30. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS

- 30.1. 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.
- 30.2. Befolyásszerzésnek minősül a céltársaság szavazati jogot megtestesítő részvényének, illetőleg szavazati jognak a megszerzése, ideértve a szavazati jogot biztosító részvényre vonatkozó vételi jog, visszavásárlási jog, határidős vételi megállapodás érvényesítését vagy a szavazati jog használati, haszonélvezeti jog alapján történő gyakorlását, valamint azt, ha a befolyás nem az Ügyfél közvetlenül erre irányuló magatartása révén, hanem egyéb körülmények - így különösen jogutódlás vagy a részvénytársaságnak a részvényesek szavazati jogát érintő, a szavazati arányokat módosító határozata vagy a szavazati jogok felélédeése - következtében jön létre, illetve összehangoltan eljáró személyek e célból megvalósított együttműködésének eredményeképp jön létre.
- 30.3. Az EQUILOR az Ügyfél megbízása alapján a befolyásszerzés szervezése és bonyolítása során az Ügyfél érdekében e jár a Magyar Nemzeti Bank és egyéb hatóságok előtt, továbbá gondoskodik a jogszabályban előírt közzétételi kötelezettségek határidőben történő teljesítéséről.
- 30.4. 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.

31. ÁRUTÓZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK

- 31.1. Árutózsdei 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, az üvegárházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, valamint az erre vonatkozó opció, határidős és egyéb származtatott ügylet, és a 17.2 e)-g) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz.
- 31.2. **Az EQUILOR az alábbi árutózsdei ügyletek bonyolítására vállal megbízást:**
- a) azonnali (közvetlen) ügylet: eladás, vásárlás

- b) határidős ügylet: eladás, vásárlás, csereügylet,
- c) opciós ügylet: eladási, vételi.

31.2.1. 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.

32. RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS

- 32.1. Az EQUILOR a részvénytársaság formában működő Ügyféllel kötött egyedi megbízási szerződés alapján ellátja az igazgatóságnak a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény előírt részvénykönyv vezetésével kapcsolatos teendőit.
- 32.2. Az EQUILOR az Ügyfél részére vezetett részvénykönyvben nyilvántartja a részvényes (ideiglenes részvény tulajdonos, részvényesi meghatalmazott) adatait, továbbá a jogszabályban előírt további adatokat.
- 32.3. Az EQUILOR átruházás esetén gondoskodik a részvényes részvénykönyvből történő törléséről, továbbá az új részvényes bejegyzéséről.
- 32.4. A részvénykönyvbe az EQUILOR ügyfélfogadási idejében bárki betekinthez, a rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. Akire vonatkozóan a részvénykönyv fennálló vagy törölt adatot tartalmaz, a részvénykönyv rá vonatkozó részéről a részvénykönyv vezetőjétől másolatot igényelhet. A másolatot az EQUILOR 5 (öt) napon belül, ingyenesen kiadja a jogosultnak.

33. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI SZOLGÁLTATÁS (NOMINEE)

- 33.1. Az Ügyféllel, mint részvényessel kötött egyedi írásbeli, erre irányuló különálló megbízási 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 meghatalmazotti szolgáltatás igénybevételével – főszabályként – az Ügyfél, mint részvényes kiléte a részvénytársaság, a többi részvényes, ill. harmadik személyek előtt ismeretlen maradhat.
- 33.2. 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.
- 33.3. A részvényesi jogok gyakorlása során az EQUILOR köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni. E tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.
- 33.4. Az EQUILOR az Ügyfél (másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosa), a részvénytársaság, vagy a Felügyelet felhívására köteles megjelölni az általa képviselt részvénytulajdonosokat és a részvénytársaság, vagy a Felügyelet felhívására köteles igazolni a megbízás fennállását. Az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben az EQUILOR ennek nem tesz eleget, a részvénytársasággal kapcsolatos szavazati joga nem gyakorolható.
- 33.5. Az EQUILOR köteles az Ügyfelet a szerződésben meghatározott módon és időben tájékoztatni a részvénytársaságnak a Ptk. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdetményeiről, a közgyűlés határozatairól, és azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről.
- 33.6. 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.
- 33.7. Az EQUILOR a közgyűlést megelőzően legalább 8 nappal korábban, a napirendi pontok és előterjesztések alapján írásban kikéri a részvényes utasítását.
- 33.8. 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 rende kezik.
- 33.9. Az EQUILOR a részvényesi meghatalmazotti szerződés megszűnéséről a részvénytársaságot haladéktalanul írásban értesíti, amennyiben a részvénykönyvbe bejegyzésre került. Az EQUILOR az Ügyfél erre vonatkozó írásos rende kezelése esetén haladéktalanul köteles gondoskodni a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.

34. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE

Az EQUILOR Bszt. 8. § (5) bekezdés d) pontja alapján, a Hpt. szerinti pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásokat közvetíthet, ennek keretében az EQUILOR – felügyeleti engedélyhez nem kötött – ügynöki tevékenységet végezhet egyes pénzügyi intézmények részére, melynek során a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez, s amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára az EQUILOR önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.

IV. DÍJAZÁS, ELSZÁMOLÁS

35. DIJAK ÉS JUTALÉKOK

- 35.1. 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, illetékek az Ügyfelet terhelik.
- 35.2. A szolgáltatások díjazásának mindenkori mértékét az EQUILOR Díjtételei (kondíciós listája) határozza meg. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél részére a Díjtételekben meghatározott egyes jutalékok, díjak összegéből egyedi kedvezményt adni.
- 35.3. **Elszámolás**
- 35.3.1. Az egyes díjak elszámolása – amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - a Díjtételekben meghatározott időtartam lejáratakor esedékes.
- 35.3.2. Amennyiben valamely díj vagy költség megkezdett 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 az üzleti-, számlakapcsolat nem a teljes időszakra áll fenn a felek között, azaz a díjat a teljes megkezdett időszakra meg kell téríteni, abban az esetben, ha az üzleti kapcsolat az adott időszak fordulónapja előtt szűnik meg. Fentiek szerint a számla megszűnése esetén valamennyi számlavezetési díj és a számlavezetéshez kapcsolódó egyéb költség is esedékessé válik. Fenti szabály alól kivételt képeznek az EQUILOR Díjtételeiben ilyenként feltüntetett díjtételek.
- 35.3.3. Amennyiben jelen Üzletszabályzat, a felek szerződése vagy jogszabály másképpen nem rendelkezik, az EQUILOR az elszámolás fogalmán jogosult azt érteni, hogy az adott ügylethez 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.
- 35.3.4. Az EQUILOR a teljesített bizományos ügyletek elszámolásánál az ügylet típusának, végrehajtási helyszínének megfelelő partner és elszámolóház, letétkezelő ügyletek elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatában, ill. az adott piacra vonatkozó szokványok szerint meghatározott módon és határidőben jár el.
- 35.3.5. Az EQUILOR az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.

V. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

36. A BEFEKTETŐ VÉDELMI BIZTOSÍTÓ ELŐÍRÁSOK

- 36.1. Az EQUILOR köteles üzletszabályzatát az ügyfélfogalom számára rendelkezésre álló helyisége ben kifüggeszteni, illetve azt az Ügyfélnek kérésére átadni, elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elektronikus úton is elérhetővé tenni.
- 36.2. Az ügynök az ügyfélforgalom 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.
- 36.3. 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 termékről, pénzeszközről – amennyiben a jelen üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - bármikor rendelkezni tudjon.
- 36.4. Az EQUILOR az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei terméket és pénzeszközöket saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől és pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni.
- 36.5. 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.
- 36.6. Az Ügyfél által az EQUILOR-nál letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz az EQUILOR hitelezőjével szemben fennálló tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.
- 36.7. 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-, eredmény-kimutatás és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgálói záradékot.

37. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

- 37.1. Az EQUILOR a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján létrehozott Befektetővédelmi Alap (a továbbiakban: Alap) tagja.
- 37.2. 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.
- 37.3. Az Alap által nyújtott biztosítás az EQUILOR által a jelen Üzletszabályzatban leírt bizományos, kereskedelmi, portfoliókezelési, értékpapír letétkezelési és ehhez kapcsolódó szolgáltatás, értékpapír letéti őrzési, értékpapír- és ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésből eredő követelésre terjed ki.
- 37.4. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja az Ügyfél képviselőjét egy egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- | | |
|---|---|
| a) az állam, | i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény, |
| b) a költségvetési szerv, | j) az MNB, és |
| c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, | k) A Befektető-védelmi Alap tagjában vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, |
| d) a helyi önkormányzat, | l) A Befektető-védelmi Alap tagjában 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 |
| e) az intézményi befektető, | |
| f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, | |
| g) az e különített állami pénzalap, | |
| h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, | |

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire

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

- 37.5. 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.
- 37.6. 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.
- 37.7. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Magyar Nemzeti Bank vagy a bíróság az EQUILOR felszámolását rendeli el. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül az MNB által üzemeltetett honlapon illetve BEVA honlapon közleményben tájékoztatja 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.
- 37.8. 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.
- 37.9. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb 100.000,- euró értékhatárig fizeti meg. A kártalanítási összeghatár megállapításánál a felszámolási eljárás kezdő napját kell figyelembe venni.
- 37.10. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.
- 37.11. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az EQUILOR-nál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.
- 37.12. 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 átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által 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.
- 37.13. Ha az EQUILOR-nak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatásból származóan lejárt követelése van, azt az Ügyfél követelésébe be kell számítani.
- 37.14. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
- 37.15. Ha a kártalanításra jogosult Ügyfél kártalanítási igényét megfelelően jelzi az Alap felé és a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést mellékeli, valamint rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles e bírálni 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.
- 37.16. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg és haladéktalanul, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 napon gondoskodik az Alapból történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható.
- 37.17. 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.
- 37.18. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

38. TITOKTARTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

38.1. 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.

38.2. Az EQUILOR, valamint az EQUILOR-ban

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- c) vezető állású, és
- d) a kalmazottként foglalkoztatott

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

38.3. Az üzleti titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró intézményekkel, szervekkel szemben:

- | | |
|--|--|
| a) felügyeleti hatósággal | célszerűségét ellenőrző, a kormányzati |
| b) Befektető-védelmi Alappal, | ellenőrzési szervvel, |
| c) MNB-vel, | h) nemzetbiztonsági szolgálattal, |
| d) Állami Számvevőszékkel, | i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott |
| e) állami adóhatósággal, | belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat |
| f) Gazdasági Versenyhivatallal, | ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és |
| g) a központi költségvetési pénzeszközök | j) pénzügyi információs egységként működő |
| felhasználásának szabályszerűségét és | hatósággal. |

38.4. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró alábbi intézményekkel szemben:

- 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, kényszertróli eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF).

38.5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletek bejelentése.

38.6. 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.

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

38.8. 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 vonatkoz k.

38.9. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki az EQUILOR-tól szolgáltatást vesz igénybe vagy az EQUILOR ügyfele nevében képviseleti jogosultsággal rendelkezik.

38.10. 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.

38.11. A 38.10.b) pontban foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a hatáskörében e járó Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, valamint 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 e járó közjegyzővel, valamint a hatáskörében 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 e járó, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében e járó 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,
- i) a feladatkörében e járó alapvető jogok biztosával,
- j) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal;
- k) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal szemben, e szervezetek

az EQUILOR-hoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

- 38.13. 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.
- 38.14. Az EQUILOR a fenti pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- 38.15. 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.
- 38.16. A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, jegybanki rendelkezésben az EQUILOR számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapír-titokhoz jutni.
- A Felügyelet a 38.12. c) pontban megjelölt nyomozóhatóságnak értékpapír-titkot tartalmazó dokumentációt adhat át.
- 38.17. 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.
- 38.18. 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, | e) pénzmosással, |
| b) terrorcselekménnyel, | f) bünszövetségben vagy bünszervezetben e követett bűncselekménnyel, |
| c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel, | g) bennfentes kereskedelemmel, |
| d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel, | h) piacbefolyással |
- van összefüggésben.
- A fenti adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.
- Jogszabályban meghatározott esetben az EQUILOR az érintett Ügyfelet nem tájékoztatja az adatátadásról.
- 38.19. Mind az EQUILOR, mind az Ügyfél jogosult a telefonvonalon rögzített beszélgetéseket a Választott-bírói eljárás során felhasználni.
- 38.20. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- | | |
|---|--|
| a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, | ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvető társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás, |
| 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, | g) a bíróság megkeresése esetén a peres Ügyfél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása, |
| 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, | h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása, |
| e) az EQUILOR által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha | ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és |
| ea) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult, | hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére, |
| eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési válla kozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak, | i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére, |
| ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal, | j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele, |
| f) az EQUILOR igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával, az EQUILOR-ban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az | k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése, |
| | l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és |
| | m) a pénztátalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai |

parlamentari és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

- n) a Felügyelet által a Bszt. alapján válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatok teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás

feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,

- r) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
- s) a szanalási feladatkörében e járó MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés e készítése érdekében, a vagyonértékesítés a kalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

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

38.22. 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, rende kezelése folytán köteles.

39. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁS

39.1. Az EQUILOR az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rende kezeléseknak megfelelő adatvédelmi szabályzat(ok) alapján kezeli, amely mindenkor könnyen elérhető formában elérhető a: <http://www.equilor.hu/mifid/> honlapon, és ügyfélfogadási időben az EQUILOR ügyfélszolgálatán keresztül megtekinthető formában.

40. PANASZKEZELÉS

40.1. Az ügyfélpanaszok kezelését az EQUILOR panaszkezelési eljárásrendje, a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint köteles végezni. A panaszok benyújtásához, kezeléséhez kapcsolatos dokumentumok az EQUILOR hivatalos közzétételi helyein kerülnek közzétételre.

A panaszkezelés részletes szabályait az EQUILOR Panaszkezelési szabályzata határozza meg.

41. JOGVITÁK RENDEZÉSE

41.1. Az EQUILOR és az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyból eredő vitát 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 Kereskedelmi Választottbíróság, kizárólagos illetékességét.

41.2. A Kereskedelmi Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata alapján jár el.

41.3. A Kereskedelmi Választottbíróság hatáskörére, eljárására a Vbt. rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

A Kereskedelmi Választottbíróság eljárásának van helye:

- a) a tőkepiaci törvényről szóló 2001. évi CXX. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, befektetési és árutőzsdei szolgáltatással, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatással,
- b) befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközzel,
- c) részvényesi jogokkal,
- d) a tőzsdei ügylettel,
- e) az EQUILOR és Ügyfele között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával,
- f) a tőzsde szabályzatával,
- g) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet alapszabályával, üzletszabályzatával és szabályzataival,
- h) az EQUILOR kizárólagosságát nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével

kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választott bírósági eljárást választott bírósági szerződésben kötétk és az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek.

EQUILOR Zrt.