



**Az  
EQUILOR Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Utolsó módosítás: 2022. 03. 31.**

**Hatálybalépés: 2022. 04. 06.**

Jelen üzletszabályzat hatálybalépésének napjától a 2022.01.25. napján módosított, 2022.01.31. 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 .....	5
4. VISSZAIGAZOLÁSOK ÉS RENDSZERES KIVONATOK .....	24
5. TELJESÍTÉS .....	25
6. KÉPVISELŐK, MEGHATALMAZOTTAK .....	25
7. KÉZBESÍTÉS, ÉRTESÍTÉS .....	26
8. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE .....	28
9. ELÁLLÁS A SZERZŐDÉSTŐL, RENDES FELMONDÁS, AZ ÜGYFÉL SZERZŐDÉSSZEGÉSE ÉS A RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI .....	28
10. AZ ÜGYFÉL SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉSE, AZ EQUILOR ÁLTALI RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI .....	30
11. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA, KORLÁTOZOTT CSELEKVŐKÉPESSÉG BEKÖVETKEZTE ESETÉN .....	30
12. A FELELŐS ŐRZÉSBE VETT, GYŰJTŐSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIADÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ELJÁRÁS .....	31
13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS .....	31
14. A PLÁNINVEST ZRT. ÜGYFELEIRE VONATKOZÓ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS, AZ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZASSAL ÉRINTETT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	31
15. AZ ADÓK ÉS JÁRULÉKOK LEVONÁSA .....	33
16. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS .....	34
III. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB ÜZLETSZERŰ TEVÉKENYSÉGEK	35
17. AZ EQUILOR ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK .....	35
18. BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉSEN (KERETSZERZŐDÉSEN) ALAPULÓ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	36
19. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS .....	41
20. ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK .....	42
21. JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ – ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ – VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL) .....	42
22. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG .....	42
23. VÁLLALATI TANÁCSADÁS .....	45
24. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS .....	46
25. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS .....	47
26. ÜGYFÉLSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS .....	48
27. REAL-TIME PIACI ÁFROLYAM ADATSZOLGÁLTATÁS .....	52
28. EGYEDI PORTFÓLIÓKEZELÉS ÉS PÉNZTÁRI VAGYONKEZELÉS .....	52
29. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS .....	53
30. ÁRUTÓZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK .....	53
31. RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS .....	53
32. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI SZOLGÁLTATÁS (NOMINEE) .....	53
33. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSE .....	54
IV. DÍJAZÁS, ELSZÁMOLÁS .....	54
34. DIJAK ÉS JUTALÉKOK .....	54
V. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK .....	54
35. A BEFEKTETŐ VÉDELME T BIZTOSÍTÓ ELŐÍRÁSOK .....	54
36. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP .....	55
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	56
37. TITOKTARTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	56
38. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁS .....	59
39. PANASZKEZELÉS .....	59
40. JOGVITÁK RENDEZÉSE .....	59

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen üzletszabályzat az EQUILOR Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; 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, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-295/2020. számú, 2020. május 21. napján kelt határozata alapján a Bsz. 5. § (2) bekezdés f) pontjában meghatározott befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, mint kiegészítő szolgáltatási tevékenységek nyújtására jogosult.

Az EQUILOR tevékenységét engedélyező felügyeleti hatóság:

Magyar Nemzeti Bank

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; Telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.

Központi levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.

Központi telefon: (+36-1) 428-2600, Központi fax: (36-1) 429-8000

Honlap: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)

Ügyfélszolgálat elérhetőségei: Telefon:(+ 36-80) 203-776; E-mail: [felugyelet@mnb.hu](mailto: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 Varsói Értéktőzsdének (Warsaw Stock Exchange - WSE), amely tőzsdén 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 teljesít.

Az EQUILOR az Ügyfelek számára a jelen üzletszabályzat szerint nyújt szolgáltatásokat. A Felek között létrejött jogviszony tartalmát jelen üzletszabályzatban foglalt rendelkezések 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 hirdményeiben foglaltak szabályozzák azzal, hogy mindazon kérdésekben, amelyekre vonatkozóan az adott keretszerződés, kiegészítő megállapodás, hirdmény kifejezett rendelkezést tartalmaz, az ilyen rendelkezés a jelen üzletszabályzat azonos tartalmú rendelkezését megelőzi. Az olyan kérdésekben, amelyekben sem a jelen üzletszabályzat, sem az adott szerződés kifejezett rendelkezést nem tartalmaz, a Polgári Törvénykönyvet, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt (a továbbiakban: Bsz.), 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 (a továbbiakban: Hpt.) és az egyéb vonatkozó jogszabályokat, valamint BÉT és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (a továbbiakban: 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, munkavállalóra, 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 példányt 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 hirdetmény 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 elkészült, úgy a felek közötti jogviszonyra a módosított üzletszabályzat hatályba lépésének napjától, a módosított üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

### 2. ÁLTALÁNOS FELELŐSÉG

- 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 hátráthatók 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 pénzszolgáltatási 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 megszégését, 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 kamatszervélynt, 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 pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok és a vonatkozó szabályzatok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az EQUILOR-t az Ügyféllel szemben szerződésalkötési kötelezettség nem terheli.
- 3.2. Szerződésalkötés előtti tájékoztatás
- Az EQUILOR a szerződésalkötés 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. §-aiban, 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 költségtelek figyelembevételével egységesített formában teljesíteni. E tájékoztató anyagai elérhetőek az EQUILOR honlapján ([www.equilor.hu](http://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 tájékoztatást 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](http://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. cikk (2) bekezdése szerinti, az áttételes pénzügyieszköz-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 Bszt. 44. és 45. §-a értelmében az EQUILOR az Ügyféllel történő szerződésalkötést 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, illetve elfogadható partnerek részére
- Megfelelési teszt és nyilatkozat - Meghatalmazottak részére

##### 3.9.1. Alkalmassági és megfelelési tesztek naprakészségének biztosítása

Az EQUILOR az előzetes tájékoztató keretében beszerzendő információk naprakészségének biztosítása és a jogszabályi, felügyeleti elvárásoknak való lehető legteljesebb megfelelés biztosítása érdekében jogosult az általa alkalmazott alkalmassági és megfelelési tesztek, ill. tesztelési eljárás módosítására. A tesztek, tesztelési eljárás módosítása, illetőleg amennyiben az EQUILOR megítélése szerint az ügyleti kapcsolat során felmerülő információk, az üzleti kapcsolat időtartama ezt indokolja, az EQUILOR jogosult az Ügyfelet, annak képviselőit, meghatalmazottjait

ismételt nyilatkozattételre felhívni, valamint a korábban tett alkalmassági és megfelelőségi nyilatkozatok eredményét a jövőbeli üzleti kapcsolat tekintetében figyelmen kívül hagyni, semmisnek tekinteni, annak minden joghatásával. Az EQUILOR 2020. január 14. napjától új alkalmassági és megfelelőségi tesztelési eljárást és teszteket alkalmaz, amely eljárás végrehajtására minden meglévő ügyfelét ütemezett módon felhívja. Az új tesztelési eljárásról az EQUILOR ügyfeleit hirdetmény és/vagy közvetlen megkeresés útján értesíti.

### 3.9.2. Alkalmassági teszt

Alkalmassági tesztet a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési – vagyonkezelési - 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 körülményeihez 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 árutőzsdei 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 és hajlandósága.

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, illetőleg azon pénzügyi eszközcsoportok köre, amelyek tekintetében az Ügyfél részére befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtható.

Amennyiben az Ügyfél, leendő Ügyfél az alkalmassági teszt során

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

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

#### 3.9.2.1. Alkalmassági értékelés szabályai egy természetes személy által képviselt természetes személy vagy jogi személy, szervezet esetén

Befektetési tanácsadás, vagy portfóliókezelési – vagyonkezelési – tevékenységek természetes személy, jogi személy, szervezet lakossági ügyfélbesorolású ügyfelek általi igénybevétele esetén amennyiben az Ügyfél nevében meghatalmazott, illetőleg jogi személyek, szervezetek képviseletében képviselő jár el az ügyletkötések során, az EQUILOR az Ügyfél nyilatkozataival együtt a meghatalmazott, képviselő 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, befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatásokat az Ügyfélnek, ill. meghatalmazottjának, képviselőjének, amennyiben a meghatalmazottak és eljáró személyek megfelelőségi vizsgálatára a 2020. január 14. napját követően bevezetett megfelelőségi tesztel az ügyletkötést megelőzően sor került.

Lakossági ügyfélbesorolású Ügyfél esetén, amennyiben a meghatalmazottra, eljáró személyre vonatkozóan a 2020. január 14. napjától bevezetett megfelelőségi teszt alapján 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.

### 3.9.3. Megfelelőségi teszt

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

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

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

Az előzetes tájékoztató 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 üzleti megbízásokat is.

Az EQUILOR az ügyféllel történő üzleti kapcsolat fennállása során jogosult az Ügyfelet ismételtlen 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 ügyféllel minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint – az Ügyfél kérelmére - került sor, akkor ezt az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

A jogszabály lehetőséget biztosít az egyes különböző befektetési szolgáltatások tekintetében a részletesebb alkalmassági teszt, vagy csak a megfelelőségi teszt elvégzésére, mindazonáltal a prudenciális követelményeknek való megfelelés érdekében az EQUILOR 2020. január 14. napjától főszabály szerint minden Lakossági ügyfelét, az ügyféltípusnak, így Lakossági, Szakmai ügyfél (amennyiben a Lakossági ügyfél kérésére Szakmai ügyfélként kerül figyelembevételre), megfelelő alkalmassági teszt kitöltésére hív fel, azaz nem differenciál az Ügyfél által igénybe venni kívánt szolgáltatások alapján az alkalmassági és megfelelőségi tesztek között.

Az ún. per se Szakmai ügyfelek esetében, amennyiben kizárható a befektetési tanácsadási szolgáltatás, portfóliókezelési és vagyonkezelési szolgáltatás nyújtása és igénybevétele, az üzleti kapcsolat keretében főszabály szerint nem szükséges az előzetes tájékoztatóhoz kapcsolódó vizsgálat elvégzése, figyelemmel arra, hogy az igénybevett szolgáltatásokhoz megfelelőségi vizsgálat kapcsolódna és ezen partnerek esetében a megfelelés a jogszabály alapján feltételezhető.

2020. január 14. napjától a Bszt. 5. § (1) a) b) szolgáltatások (bizományosi ügyletek – execution only szolgáltatások) Ügyfél általi igénybevétele esetén az EQUILOR az Ügyfél megbízásai által végrehajtásra kerülő egyes ügyletek vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálatot és annak eredményét az Ügyfél, vagy amennyiben az rendelkezésre áll az Ügyfél képviseletében eljáró személy által meghatározott, információk, kitöltött tesztek eredménye alapján veszi figyelembe. Az eljárás során – a 3.9.2.1. pontban foglaltak szem előtt tartásával - az EQUILOR figyelembe veszi a 2020. január 14. napja előtt kitöltött tesztek eredményeit is, amennyiben ezek rendelkezésre állnak a megfelelőségi vizsgálat elvégzéséhez. Ez utóbbi esetben az EQUILOR elsődlegesen a ténylegesen eljáró személy megfelelőségi tesztjének eredménye alapján értékeli az ügyletet, amennyiben ez nem áll rendelkezésre az Ügyfél megfelelőségi tesztje alapján értékeli azt.

### 3.10. Célpiac meghatározása

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

### 3.11. Ügyfélminősítés

- 3.11.1. A Bszt. 47. §-a alapján, az EQUILOR az Ügyféllel létesítendő szerződéses jogviszonyt megelőzően elvégzi a leendő Ügyfél minősítését, az alábbi kategóriák szerint:
  - a) Szakmai ügyfél
  - b) Elfogadható partner
  - c) Lakossági ügyfél

## 3.11.2. Szakmai ügyfélnek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) helyi vállalkozás, amely
  - a. a Bszt. 6. § l) 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,
  - b. 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,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) 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 közétett hivatalos devizaárfolyammal számított)
  - i. mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
  - ii. nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
  - iii. saját tőkéje legalább kétmillió 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 az 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 sajtószámlás kereskedés - kívüli ügyletek tekintetében a szakmai partnerre vonatkozó eljáráások 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 sajtószámlás kereskedés ügylettípusokon kívüli szolgáltatások esetében.

## 3.11.4. Lakossági partnerek

Szakmai ügyfélnek nem minősülő Ügyfél, függetlenül természetes vagy jogi személy jellegűtől.

## 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. Lakossági partner kategória módosítása szakmai partner kategóriára

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

Átsorolás feltételei:

- a) Ügyfélnyilatkozat és kérdőív kitöltése,
- b) az Ügyfél kifejezett, írásban benyújtott kérelme,
- c) bizonyos ügyletek körére.



### 3.11.5.2. Szakmai partner kategória módosítása lakossági partner kategóriára

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

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

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

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

## 3.12. 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 megkötetheti 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 üzleti 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. A 3.13.2. pontban foglalt nyilatkozat hiányában az EQUILOR jogosult az Ügyféllel folytatott üzleti kapcsolat során elsődlegesen (a papír alapon kívüli) elektronikus, tartós adathordozón történő kapcsolattartásra, az ehhez kapcsolódó számlacsomag alkalmazására. Az Ügyfél továbbá hozzájárul ahhoz, hogy az EQUILOR a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat tartós adathordozón és/vagy az [www.equilor.hu](http://www.equilor.hu) internetes honlapján keresztül tegye meg. Az Ügyfél elfogadja továbbá, hogy az EQUILOR az elsődlegesen alkalmazott elektronikus tájékoztatás mellett jogosult papíralapú, postai tájékoztatást is küldeni az Ügyfél számára.

3.13.2. A Bszt. 47. §-a alapján lakossági besorolású Ügyfél a számlanyitás során vagy ezt követően külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat arról, hogy

- i. az Ügyfél az EQUILOR-ral való kapcsolattartás során a Bszt. által elsődlegesen meghatározott elektronikus formátumtól eltérően a számára küldendő tájékoztatásokat papíralapon kívánja megkapni.

3.13.3. 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 rendelkezésre bocsátását is és addig elhalaszthatja a megbízásadását.

3.13.4. 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.

3.13.5. 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 pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti ügyfél-átvilágítást köteles végezni

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négy millió-öttszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merült fel,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése. Az ügyfél adataiban bekövetkezett változás esetén az EQUILOR csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést végzi el, amennyiben a jelen pont szerinti teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn és az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem 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 jogi személy ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e, illetve a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt

közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, úgy a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül ennek, illetve tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

- 3.14.3. Az EQUILOR 2019. október 31. napját 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. október 31-ig nem kerültek elvégzésre, és az Ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. október 31. napján nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.
- 3.14.4. Amennyiben az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon az ügyféllel nem lehet kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, az EQUILOR kockázatérzékenységi megközelítés alapján három hónapon belül legalább két alkalommal megkísérli, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően az EQUILOR az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. Amennyiben az EQUILOR által vezetett ügyfélszámla vagy értékpapírszámla terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, az ennek következtében a Pmt. alapján alkalmazott korlátozások 2020. január 10-ét követően abban az esetben szüntethetők meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.
- 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, rendelkezésre jogosult) következő adatait írásban rögzíti:
- |  |   |
|--|---|
| a) családi és utónevét                           | g) az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)                                    |
| b) születéskori családi és utónevét,             | h) egyéb a jogszabályban előírt azonosító adat (pl. társadalombiztosítási azonosító; személyi szám) |
| c) állampolgárságát,                             |   |
| d) születési helyét és idejét,                   |   |
| e) anyja születési nevét,                        |   |
| f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét |   |
- 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. rendelkezéseivel összhangban másolat készítésére jogosult:
- magyar állampolgár esetében a természetes személy személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - külföldi állampolgár esetén a természetes személy úti okmánya (útlevél) 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:
- |   |  |
|---|--|
| a) az Ügyfél (cég)neve és rövidített neve,  | e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számot, |
| b) az Ügyfél székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe, jogi személy főtevékenysége, | f) adószám,  |
| c) a képviselőre jogosultak neve és beosztása,  | g) LEI kód.  |
| d) kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai,   |  |
- 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 okiratai,   | 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 (harminc) napnál nem régebbi, és diplomáciai vagy konzuli hitelesítéssel ellátott okirat arról, hogy a székhely szerinti ország nyilvántartó hatósága által kiállított eredeti okirat arról, |
| b) 30 napnál nem régebbi okirat annak igazolására, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta (cégkivonat vagy cégmásolat); egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása 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 (harminc) napnál nem  |   |

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. A jelen pontban és a b) pontban leírt esetekben a cégbejegyzés,

hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel igazolásáig az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámlát annak megnyitását követően zárolja, azokon kizárólag az alapítással összefüggő, létesítő okirattal, vagy alapítói, illetve vezető tisztségviselői nyilatkozattal igazolt vagyoni hozzájárulások rendelkezésére bocsátására van mód. A cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolásakor a zárolást meg kell szüntetni. Amennyiben a bejegyzésre vagy nyilvántartásba vételre a számlanyitást követő legkésőbb 90 (kilencven) napon belül nem kerül sor, az EQUILOR jogosult az ügyfél- és értékpapírszámlán elhelyezett pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket az átutalást/transzferet indító fél részére visszaküldeni, amennyiben erre bármilyen okból nincsen mód, azokat jogosult a 12. pontban rögzítettek szerint gyűjtőszámlára helyezni.

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 alkalmazott iratokról az EQUILOR kérésére az Ügyfél magyar nyelvű fordítást köteles az EQUILOR részére átadni. Az EQUILOR hiteles fordítást kérhet, amennyiben:

- az Ügyfél személyesen nem jelenik meg és/vagy
- az Ügyfél székhelye az Európai Unión kívüli (harmadik) országban van bejegyezve és/vagy
- az Ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, képviselője nem magyar állampolgár és/vagy magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik, és/vagy 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 alakoszerű 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 cégkivonatban 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 alkalmasnak arra, hogy a jogszabályi előírások alapján előírt adatszolgáltatás során az EQUILOR alkalmazza, 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. Ezen értesítést az EQUILOR elfogadhatja a szükséges dokumentumok, nyilatkozatok másolati példányának rendelkezésre bocsátásával is azzal, hogy az Ügyfél a szükséges nyilatkozatot, dokumentumot a fentieknek megfelelő módon is köteles az EQUILOR rendelkezésére bocsátani.

3.14.5.7. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt köteles az EQUILOR részére az ügyfél-átvilágítás során megadott bármely adatában – ideértve 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 elektronikus ügyfélazonosításra alkalmas rendszer útján a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot tenni.

3.14.5.8.1. Tényleges tulajdonos:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával 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,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- alapítványok esetében az a természetes személy,

- i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve
  - iv. a i-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
- i. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ii. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- e) 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, elektronikus ügyfélazonosításra alkalmas rendszer 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 kitételével 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 Ügyféltől, 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, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon 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, elektronikus ügyfélazonosításra alkalmas rendszer útján írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonosa 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

- a) kérheti az ügyfél-átvilágítási intézkedések során beszerzett adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát,
- b) felkérheti az ügyfelet az ügyletek tárgyát képező pénz- és pénzügyi eszközök forrásának feltárására,
- c) az egyes ügyletekkel kapcsolatban további adatokat rögzíthet,
- d) kérheti az Ügyfél egyes nyilatkozatainak okiratokkal történő igazolását,
- e) az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti 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 részére 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 pénzüsszeg 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 megfeleléséről.

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 teljesítéséhez, ha azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) 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 az EQUILOR közötti megállapodás szerint.

#### 3.14.6.4. Elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az EQUILOR lehetőséget biztosíthat ügyfél-átvilágítás ún. elektronikus hírközlő eszköz útján történő elvégzésére.

#### 3.14.7. Pmt. szerinti rendszeres adategyeztetés, dinamikus ügyfélátvilágítás

Az EQUILOR a Pmt. hatályos rendelkezései alapján a dinamikus ügyfélátvilágítási intézkedések teljesítéséhez kapcsolódóan a jogszabályban és belső szabályzatában meghatározott időközönként ellenőrzi az ügyféladatok megfelelőségét így biztosítva azok naprakészen tartását, amely intézkedések igénylik az Ügyfél együttműködését is.

Az adatok megfelelőségének és naprakészen tartásának biztosítása érdekében az EQUILOR belső szabályzatában meghatározott rendszerességgel, az Üzletszabályzat által meghatározott kapcsolattartási módok bármelyikének alkalmazásával felhívja érintett ügyfeleit az adatok egyeztetésére. Amennyiben az Ügyfél a felhívásban megjelölt határidőben nem tesz eleget az adategyeztetési kötelezettségének, akkor a Pmt. előírásaival összhangban az EQUILOR-nál vezetett számlák használata korlátozásra kerülhet.

#### 3.14.8. 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.

##### 3.14.8.1. Személyes megjelenéssel történő ügyintézés esetén az EQUILOR az alábbi okiratok bemutatását kérheti az Ügyféltől:

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

##### 3.14.8.2. Telefonon adott ügyleti 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: édesanyja 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.

- 3.14.8.3. Meghatalmazottak eljárása esetén az EQUILOR egyéb, a meghatalmazott tekintetében nyilvántartási rendszerében rögzített (személyes) adat (így különösen: meghatalmazott édesanyja neve, születési hely idő, személyazonosító okmány száma, ill. lakcíme) közlését is kérheti.
- 3.14.8.4. Online számlainformációs, megbízásküldő, postafiók rendszer (EQUILOR DIRECT) és kereskedési platform (EQUILOR Trader) használata során az Ügyfél azonosítására az egyedi felhasználónév és titkos jelszó szolgál.
- 3.14.8.5. 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 szolgál.
- 3.14.8.6. Az EQUILOR az Ügyfél nyilatkozattétele során, a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a nyilatkozat a rendelkezésre jogosulttól származik.
- 3.14.8.7. Az EQUILOR a számla feletti telefonon keresztül eljárási jogosultság ellenőrzéséhez egyéb adatok és információk megadását és kérheti az Ügyféltől, amelyek hiányában a telefonon keresztül eljárási jogosultság korlátozható.
- 3.14.8.8. 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.
- 3.14.8.9. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.
- 3.14.8.10. 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 kötelezettség teljesítéséhez, akkor az EQUILOR jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.
- 3.14.8.11. 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.
- 3.14.8.12. A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk EQUILOR felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.
- 3.14.8.13. 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
- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
  - 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,
  - 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 meghatalmazott jogosultságával, személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel,
  - az EQUILOR a végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
  - az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára,
  - a Pmt. által meghatározott ügyletkötés megtagadását indokoló körülmények fennállása esetén
  - 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 Bszt. 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.

- b) 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 (kezeség) 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 elektronikus üzenetben, annak mellékleteként történő megküldésével), vagy hangrögzítésre alkalmas vezetékes 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, (ideértve a telefaxon, digitalizált, elektronikus levél mellékleteként küldött megbízást is) a keretszerződésben, hirdetésekben 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, elektronikus, EQUILOR DIRECT-en keresztül 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, teljességét, 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 hirdetőanyagban 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 találkozóknál alkalmazott eljárást.
- 3.15.13. Az EQUILOR rögzített telefonon keresztül közli az Ügyféllel az ügyletkötéssel és a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban, hirdetőanyagokban 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 találkozókról feljegyzést, amennyiben annak során releváns információ hangzott el. Egyéb esetben az Ügyféllel folytatott személyes találkozóknál elhangzottak nem tekinthetők úgy, hogy azok releváns kommunikációnak minősülnek, kivéve, amennyiben azok rögzített telefonbeszélgetés keretében megerősítésre kerülnek.

Releváns információnak minősülnek:

- a megbeszélés napja és időpontja;
- a megbeszélés helyszíne;
- a résztvevők személye;
- a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
- az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volumet, a megbízás típusát, valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

- 3.15.14. Az Ügyfél a telefonos szóbeli megbízások megadásához köteles az EQUILOR hirdetőanyagban megjelölt telefonszámait használni. Amennyiben az Ügyfél a telefonon adott szóbeli megbízást nem a hirdetőanyagban 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 3.14.8. 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 közölje 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 (nyolc) 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 kísérli meg, ha az eseti megbízást az Ügyfél a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz szempontjából releváns kereskedési helyszín, csatorna, piac üzleti óráiban leadja az EQUILOR részére.

Az EQUILOR mindenkor érvényes üzleti óráit 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 rendelkezésére 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 tekinteni, 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:

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Összesítő táblázat</li> <li>• Pénzeszközök</li> <li>• Értékpapírok</li> <li>• Árfolyamnyereség</li> <li>• Nyitott határidős pozíciók</li> <li>• Lezárt és lejárt határidős pozíciók</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nyitott opciós pozíciók</li> <li>• Lezárt és lejárt opciós pozíciók</li> <li>• Számlatörténet</li> <li>• Utalások, átvezetések, pénztár</li> <li>• Értékpapír transzferek, átvezetések</li> </ul> |
|---|--|

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 meg, amelyet az EQUILOR a rövid szöveges üzenet, SMS formájában küldi meg az Ügyfél számára, az általa az ügyfél- és értékpapírszámla szerződésben, ill. kapcsolódó nyomtatványon meghatározott telefonszámra. A hitelesítő jelszó megadását, és a megbízás elküldését követően az EQUILOR a megbízást 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 hirdetemény 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 (kilencven) 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 hirdeteményekben 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 26.5.1. 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 és az ilyen értesítéseket, mint tartós adathordozót 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, tartós adathordozón küldött 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 csatornán. Az EQUILOR DIRECT használatához szélessávú, legalább 56 kb/s sávzélességű 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 értelemeszerű kitérésével 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 (kilencven) 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 megbízásként, rendelkezésként figyelembe venni, vagy megválaszolni. Az EQUILOR a rövid szöveges üzenetek küldésére alkalmazott telefonszámát hirdetményben teszi közzé.
- 3.16.11. Amennyiben az Ügyfél az üzleti kapcsolat során, az Ügyfél által választott számlacsomaghoz kapcsolódóan rendelkezett EQUILOR DIRECT Postafiók hozzáféréssel, az EQUILOR az Ügyféllel folytatott üzleti kapcsolat megszűnését követően is (ügyfél- és értékpapírszámla megszűnése), korlátozott ideig, a számlázás évét követő év december 31. napjáig jogosult hozzáférést biztosítani az Ügyfél számára az EQUILOR DIRECT rendszerhez biztosítandó az Ügyfél részére az üzleti kapcsolat lezárását követően kiállításra kerülő bizonylatok, visszaigazolások online elérhetőségét. A Postafiók szolgáltatás mellett az EQUILOR a hozzáférést fenntartja a rendszer Online számlainformációs szolgáltatásához is, azonban a rendszeren keresztül megküldés korlátozásra kerül.
- 3.16.12. A 3.16.11. pontban szerinti időszakban az EQUILOR DIRECT rendszer használatára az Üzletszabályzatban foglalt feltételek az irányadók, amelyet a felhasználó a rendszerbe történő belépéssel elfogad. Az üzleti kapcsolat megszüntetését követően az Ügyfél az üzleti kapcsolat megszüntetésekor érvényes felhasználónevével és jelszavával érheti el a rendszert. Elfelejtett jelszó felhasználó azonosítást követően az ügyfélszolgálaton, üzleti órákban igényelhető.
- 3.17. **Az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számláihoz kapcsolódó Online szolgáltatások, EquilorPlus mobil alkalmazás**
- 3.17.1. EquilorPlus számlainformációs mobil alkalmazás, amely áttekintést ad az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett számláin nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszközökről, azok aktuális piaci értékéről.
- Az alkalmazásban megjelenítésre kerülhet
- az Ügyfél portfóliójában lévő eszközök aktuális értéke
  - az Ügyfél portfólióján elért aktuális nem realizált nyereség vagy veszteség
  - az Ügyfél egyes számláin lévő eszközök értéke
  - az Ügyfél egyes számláin elért aktuális nem realizált nyereség vagy veszteség
  - az EQUILOR egyoldalú döntése alapján bármely, az Ügyfél ügyfél-, illetve értékpapírszámláját érintő adat

Az EQUILOR jogosult az alkalmazásban megjelenített adatok, az alkalmazás funkcióinak körét egyoldalúan, előzetes értesítés nélkül megváltoztatni.

- 3.17.2. Az alkalmazásban az adott kereskedési nap nyitó egyenlegei, azaz az aktuális egyenlegek kerülnek feltüntetésre. Bankszünnapokon az alkalmazás a bankszünnapot megelőző kereskedési nap nyitó egyenlegeit tartalmazza.

A pénz- és pénzügyi eszközök alkalmazásban megjelenített piaci értékének meghatározására az EQUILOR értékelési szabályzata az irányadó. Az alkalmazásban megjelenített piaci értékek a portfólió nem realizált eredményével kapcsolatban megjelenített értékek információs célt szolgálnak és nem jelentenek ajánlatot, kötelezettségvállalást az EQUILOR részéről. Az alkalmazásban feltüntetett adatok pontosságáért, teljességéért, illetve az alkalmazás elérhetőségében előálló kimaradásból, az alkalmazás elérhetetlenségéből eredő károkért az EQUILOR nem vállal felelősséget.

- 3.17.3. Az EquilorPlus mobil alkalmazás ingyenesen tölthető le az AppStore és Google Play áruházakból, melyekben a támogatott operációs rendszer verziók feltüntetésre kerülnek. Az EQUILOR javasolja Ügyfeleinek, hogy az esetleges sebezhetőségek, kompatibilitási hibák elkerülése érdekében, illetve a megváltozott funkcionalitásra tekintettel mindig az alkalmazás legfrissebb verzióját telepítsék készülékükre. Az EQUILOR az első belépéshez szükséges kezdeti jelszót az Ügyfél részére SMS üzenet formájában küldi meg. Az Ügyfél azonosítója megegyezik az Ügyfél EQUILOR-nál vezetett főszámlájának számával.

- 3.17.4. Az alkalmazás elsősorban magyar nyelvű, azonban az EQUILOR elérhetővé teheti annak angolnyelvű verzióját is. Az egyes verziók közötti esetleges eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó.

- 3.17.5. Az SMS-ben kiküldött első jelszó segítségével történő első bejelentkezés után kötelező jelleggel új jelszót szükséges beállítani, amely biztosítja az Ügyfél további bejelentkezéseit az alkalmazásba. Az első bejelentkezés után a felhasználóknak kötelező jelleggel el kell fogadniuk az EQUILOR által elérhetővé tett Adatvédelmi tájékoztatót.

- 3.17.6. Az EquilorPlus mobilalkalmazás lehetőséget biztosít biometrikus azonosításra, amely Android készülékek esetén ujjlenyomat segítségével való bejelentkezést, iOS esetén a készüléktől függően, TouchID vagy FaceID használatát jelenti, amennyiben a telefonkészülék támogatja ezen azonosítási módokat. A biometrikus azonosítás az első belépést követően az Ügyfél által opcionálisan beállítható lehetőség.

- 3.17.7. Az EquilorPlus szolgáltatás igénylése

Az EquilorPlus alkalmazáshoz való hozzáférést az EQUILOR az E-Optimum, Standard, Komfort számlacsomagokkal rendelkező ügyfelek részére biztosíthatja.

Az EQUILOR a kezdeti, első jelszót SMS-ben megküldi azon ügyfelei részére, akik az EquilorPlus bevezetésének időpontjában számlával rendelkeznek és érintettek az alkalmazás használatában. A jelszó az Ügyfél által megadott EQUILOR Direct mobilszámra kerül kiküldésre. Mindazon ügyfelek, akik nem kapnak automatikusan kezdeti jelszót és használni kívánják az alkalmazást a jelszó megküldését az EQUILOR ügyfélszolgálatán telefonon igényelhetik. Elfelejtett jelszó esetén új jelszó az EQUILOR ügyfélszolgálatán keresztül igényelhető.

Az EquilorPlus szolgáltatás bevezetését követően számlát nyitó ügyfelek a szolgáltatáshoz való hozzáféréstől a szerződéskötés során rendelkezhetnek, ill. a szerződéses kapcsolat fennállása alatt módosíthatják azt.

- 3.17.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EquilorPlus alkalmazás használatának technikai feltétele, hogy megfelelő mobiltelefon készülékkel, ahhoz kapcsolódóan megfelelő verziójú operációs rendszerrel és adatkapcsolattal rendelkezzen.

- 3.17.9. Az alkalmazásba 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 mindenkor meg kell felelni az alkalmazásban meghatározott feltételeknek.

- 3.17.10. Az Ügyfél az alkalmazásba történő első belépéssel az alkalmazás használatával elfogadja, hogy a rendszer használatához szükséges kezdeti jelszót az EQUILOR a vonatkozó szerződésben, vagy egyéb EQUILOR rendelkezésre bocsátott nyomtatványon megadott mobiltelefonszáma SMS, rövid szöveges üzenetben küldje meg, saját automatikus rendszerének segítségével. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a belépési jelszó korlátozott ideig érvényes, ezt követően az Ügyfél biztonsága érdekében az Ügyfél jelszavát köteles a rendszer által küldött felszólítás értelmében megváltoztatni.

- 3.17.11. 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.

- 3.17.12. Az EQUILOR jogosult az alkalmazás elérhetőségét technikai vagy egyéb okok (karbantartás, műszaki hiba, stb.) miatt bármikor, akár előzetes értesítés nélkül szüneteltetni, megszüntetni. Az EQUILOR fenntartja jogot az EquilorPlus keretében nyújtott szolgáltatások, ill. azok egyes elemeinek, előzetes értesítés nélküli megváltoztatására.

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 EquilorPlus rendszer bármely szolgáltatásának igénybevételével írásbelinek fogad el. Az EQUILOR a rövid szöveges üzenetek küldésére alkalmazott telefonszámát hirdetményben teszi közzé.

- 3.17.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EquilorPlus alkalmazás, mint szoftver tulajdonjogát nem szerzi meg, a felhasználási jog harmadik személyre át nem ruházható. A felhasználási jog kizárólag az EQUILOR által az Ügyfél részére nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele keretében illeti meg. E jogot az EQUILOR bármikor indokolás nélkül egyoldalúan korlátozhatja, szüneteltetheti vagy megszüntetheti. A felhasználási jog megszűnése esetén, az Ügyfél köteles az alkalmazást telefonjáról törölni. A felhasználási jog megszűnik az EQUILOR és az Ügyfél között létrejött ügyfél- és értékpapírszámla szerződés megszűnésével, illetve olyan számlacsomagra váltással, mely keretében az EQUILOR az alkalmazást Ügyfelei

számára nem teszi elérhetővé. Az EQUILOR a felhasználási jogot egyéb esetben is, így például az Ügyfél bármely ügyfél- illetve értékpapírszámláján fennálló negatív egyenleg esetén is korlátozhatja vagy visszavonhatja.

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

Az EQUILOR az alkalmazással kapcsolatos információkat az alkalmazáson keresztül, ill. az üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult közzétenni.

### 3.18. EQUILOR Trader online kereskedési platform

- 3.18.1. Az EQUILOR az Ügyfél számára, külön megállapodás alapján online megbízás adására lehetőséget biztosító, a végrehajtás menetét valós időben figyelemmel kísérő, tájékoztató számlainformációval és piaci információkkal is szolgáló on-line kereskedési platform alkalmazáshoz (a továbbiakban: on-line kereskedési alkalmazás) biztosít hozzáférést.
- 3.18.2. Egy ügyfél- és értékpapírszámlához és egy tartós befektetési számlához (a továbbiakban: TBSZ) kapcsolódóan számlánként kizárólag egy EQUILOR Trader alkalmazás használatához szükséges szerződés köthető.
- 3.18.3. 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 3.18.4. pontban foglaltak figyelembevételével.
- 3.18.4. 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 - különbözetben alapuló ügylet),
  - kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírra vonatkozó azonnali adásvételi ügylet, amennyiben az ügylet tárgyát szabályozott piacra bevezették (ETF).
- 3.18.5. Az on-line kereskedési alkalmazás webtrader, mobiltrader és személyi számítógépre telepíthető szoftver szolgáltatásokon keresztül futtatható.
- 3.18.6. Az egyes szolgáltatások funkcionalitásukban, megjelenésükben egymástól eltérhetnek.
- 3.18.7. 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.
- 3.18.8. 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](http://www.saxobank.com) internetes honlapon, ill. az EQUILOR honlapján érhetők el.
- 3.18.9. 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 alkalmazni. Érintett dokumentumok:
- Általános bizományosi keretszerződés, ill. bizományosi keretszerződések
  - Ügyfél- és értékpapírszámla szerződés,
  - Üzletszabályzat
  - EQUILOR hirdményei (kockázatfeltáró nyilatkozat, szerződéskötést megelőző tájékoztató), tájékoztatói.
- 3.18.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EQUILOR Trader teljes egészében angol nyelvű alkalmazás, 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 alkalmazott rövidítésekkel tisztában van.
- 3.18.11. Az EQUILOR az on-line kereskedési alkalmazás felhasználói kézikönyvét az Ügyfél számára hozzáférhetővé teszi, amelyet az Ügyfél annak alkalmazása során köteles figyelembe venni.
- 3.18.12. A személyi számítógépen, telepített programmal történő felhasználáshoz szükséges Equilor Trader szoftver a [www.equilortrader.hu](http://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.
- 3.18.13. Az köteles ideiglenes jelszavát az átvételt/közlést követően haladéktalanul megváltoztatni.
- 3.18.14. Az ideiglenes jelszavak Ügyfél, ill. meghatalmazottak általi módosításáig az EQUILOR jogosult az online számlán történő kereskedést korlátozni, az online számlát érintő megbízásokat felfüggeszteni.
- 3.18.15. 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.

- 3.18.16. Az Ügyfél, ill. hozzáféréssel rendelkező képviselője, meghatalmazottja (továbbiakban együttesen: Ügyfél) köteles a felhasználónevét és a jelszavát titkosan kezelni, azokat az Ügyfél által az EQUILOR-nál megjelölt, számla feletti rendelkezésre jogosult személyek kivételével, más személy számára nem teheti hozzáférhetővé. Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben tudomást szerez arról, hogy a felhasználónév és a jelszó jogosulatlan személy birtokába kerülhetett, úgy ennek tényéről az EQUILOR-t haladéktalanul értesíti.
- 3.18.17. 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).
- 3.18.18. 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 rendelkezésre álló, mindenkor ügyfélforgalmi időszakot.
- 3.18.19. Az online alszámlára kizárólag pénzeszköz helyezhető el, fizethető be.

Az online alszámlán az EQUILOR az alkalmazáson keresztül megszerzett pénzügyi eszközöket és pénzt tartja nyilván, ennek megfelelően ezek, azaz az online számlán nyilvántartott eszközök vehetők figyelembe az egyes ügyletekhez szükséges óvadékként (alapletékként).

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.

- 3.18.20. Az on-line kereskedési alkalmazás igénybevételével történő kereskedéssel összefüggő tranzakciós költségeket az EQUILOR ugyancsak az online alszámlán számolja el.
- 3.18.21. 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.
- 3.18.22. Az EQUILOR az on-line kereskedési alkalmazásban rögzített megbízások vasárnap 23.00 órától péntek 23.00-ig, 0-24-ig kerülnek végrehajtásra.
- 3.18.23. 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.
- 3.18.24. Amennyiben az on-line kereskedési alkalmazás 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.
- 3.18.25. 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 rendelkezései szerinti visszaigazolásával válnak elszámolttá és lezárttá.
- 3.18.26. 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.
- 3.18.27. Az adott ügylet-típushoz, pénzügyi eszközhöz kapcsolódó eltérő biztosíték képzési követelményeket, szabályokat az EQUILOR az alkalmazáson 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.
- 3.18.28. 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.
- 3.18.29. Az online számla és annak alszámlái nem rendelkezhetnek negatív pénzgyenleggel. 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, értékesíteni, ill. konvertálni az elszámolási számla negatív egyenlegének rendezése érdekében.
- 3.18.30. Az Ügyfél rendelkezése szerint az EQUILOR az online alszámlához kapcsolódó HUF, EUR, USD elszámolási számlákat nyithat.
- 3.18.31. A 3.18.30. 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.

- 3.18.32. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél pozíciójának részleges vagy teljes likvidálására - kényszerlikvidálási jogosultsága -, amennyiben az Ügyfél által a számlán biztosított fedezetek értéke és a nyilvántartott pozíciók fedezetigényének hányadosa eléri, vagy meghaladja a kereskedési rendszer által mindenkor meghatározott fedezet kihasználtság legmagasabb szintjét. Az EQUILOR az online kereskedési rendszerben mindenkor alkalmazott, elfogadható legmagasabb fedezet kihasználtsági szintet hirdetmény útján teszi közzé honlapján és ügyfélterében az üzletszabályzatban meghatározott módon. Az elfogadható legmagasabb fedezet kihasználtsági szintet az EQUILOR egyoldalúan jogosult módosítani.
- 3.18.33. Fedezettségi szint (Margin utilisation) megegyezik a nyitott ügyletek fedezetigénye (Required margin) és Számlaérték (Account Value) hányadosával. Az Ügyfél a kereskedési platform használatával kifejezetten tudomásul veszi, hogy az EQUILOR kényszerlikvidálási jogosultsága az EQUILOR számára kötelezettségként nem értelmezhető, ennek megfelelően, az EQUILOR a kényszerlikvidálásra jogosult, de nem köteles, azt belátása szerinti időpontban és árfolyamon jogosult végrehajtani. Az Ügyfél a kereskedési platform használatával tudomásul veszi, hogy a kényszerlikvidálás nem minősül az Ügyfél által adott általános megbízásnak, így a megbízásokra vonatkozó szabályok a kényszerlikvidálás során nem alkalmazandók.
- 3.18.34. 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.
- 3.18.35. Az online kereskedési platform fejlett kockázatkezelési mechanizmusai ellenére – jogszabály eltérő rendelkezése esetét kivéve - 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 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.
- 3.18.36. Nem alkalmazandók a 3.18.35. pontban foglalt rendelkezések abban az esetben, ha az ügyletekre irányadó uniós vagy hazai szabályozás, Felügyeleti határozat, végzés, döntés az adott pénzügyi eszköz, ügylettípus tekintetében kötelező jelleggel ún. negatív számlaegyenleg elleni védelmet ír elő az EQUILOR számára. Ebben az esetben a szabályozás hatálya alá tartozó ügyfelek érintett pénzügyi eszközökre irányuló ügyletei vonatkozásában az EQUILOR – szükség esetén az Ügyfél pozíciójának, akár jelen szerződés rendelkezéseitől eltérő feltételek mellett történő kényszerlikvidálásával - gondoskodik arról, hogy számlaegyenleg meghaladó veszteség ne keletkezzen, ill. amennyiben a fentiek ellenére mégis keletkezik, úgy azt az EQUILOR megtéríti az Ügyfél számára. Jelen rendelkezés nem értelmezhető kiterjesztő módon az Ügyfél által kötött egyéb, a hivatkozott szabályozás hatálya alá nem tartozó ügylet, pénzügyi eszköz vonatkozásában, vagy a szabályozás hatálya alá nem tartozó ügyféltípusba tartozó ügyfél ügyleteire, illetőleg az azokon elszenvedett számlaegyenleg meghaladó veszteség(ek)re. Az erre vonatkozó részletes rendelkezéseket az EQUILOR jogosult hirdetményi úton közzétenni a [www.equilor.hu](http://www.equilor.hu) illetve a [www.equilortrader.hu](http://www.equilortrader.hu) oldalon.
- 3.18.37. Az online kereskedési platform használatával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Equilor Trader alkalmazásban elérhető bármely pénzügyi eszköznek, az alkalmazáson keresztül közzétett árfolyama bizonyos körülmények esetén, így különösen, de nem kizárólagosan likviditási problémákból eredően, illetőleg jelentős hatást kiváltó piaci bejelentések hatására, az adott időpontban nem a tényleges piaci árfolyamot tükrözi, úgy az Equilor saját jogkörében eljárva, az ügyfél közreműködése nélkül, belátása szerint, kifejezetten jogosult
- az Ügyfél olyan piaci áras megbízását visszautasítani, vagy az Ügyfél olyan piaci áras megbízását törölni, amely megbízás során az ügylet kötési árfolyama eltér a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tényleges piaci árfolyamától, és/vagy
  - az Ügyfél már lezárt, de a 3.18.25., ill. 3.18.26. pont szerint módon akár visszaigazolt, akár még vissza nem igazolt teljesítésű megbízását oly módon módosítani, hogy a már teljesített piaci áras megbízás árfolyama ténylegesen az ügyletkötés időpontjában irányadó piaci árfolyamot tükrözze.
- 3.18.38. 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.
- 3.18.39. 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.
- 3.18.40. 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.
- 3.18.41. 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 sokszorosan meghaladó, korlátlan veszteséget szenvedhet el.
- 3.18.42. Az EQUILOR jogosult az alkalmazás elérhetőségét technikai okok (karbantartás, műszaki hiba, stb.) miatt bármikor, akár előzetes értesítés nélkül szüneteltetni.
- 3.18.43. Az EQUILOR az Ügyfél alkalmazáshoz történő hozzáférést előzetes értesítés nélkül jogosult felfüggeszteni, ill. az alkalmazás használatát korlátozni, amennyiben az Ügyfél az alkalmazást rendeltetésétől eltérő, rosszhiszemű célból használja, ill. ilyen célú ügyleteket köt („sniping”), vagy az EQUILOR-ral fennálló bármely szerződésben foglalt kötelezettségét megszegi, így különösen abban az esetben, ha az EQUILOR-ral szemben lejárt tartozása áll fenn.

- 3.18.44. 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.
- 3.18.45. 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.
- 3.18.46. Az Ügyfél köteles az alkalmazás használata keretében tudomására jutó, nem nyilvános információkat bizalmasan, az üzleti titokra vonatkozó szabályok szerint kezelni.
- 3.18.47. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az EQUILOR saját jogkörében eljárva jogosult az Ügyfél ügyletkötési szokásait vizsgálni. Amennyiben az Equilor megítélése szerint az Ügyfél ügyletkötéseinek a célja visszaélés, csalás vagy bármely egyéb rendeltetésellenes (továbbiakban: Visszaélés) használat, úgy az Equilor az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett, bármikor jogosult az Ügyfél Visszaéléssel érintett megbízásait utólag törölni, illetőleg a még nem teljesített megbízást visszautasítani.
- 3.18.48. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az a túlzott kockázatvállalás elkerülése érdekében az EQUILOR az Ügyfél értesítése mellett jogosult, de nem köteles a számlán aktuálisan nyilvántartott nem realizált veszteségből (non realized loss) eredő potenciális kockázatok mérséklése érdekében különböző intézkedések megtételére, így például az Ügyfél számláján nyilvántartott, nem realizált veszteséget okozó pozíciók részbeni vagy teljes zárására ellentétes irányú ügyletek megkötésével az éppen aktuális árfolyamon, új hasonló pozíciók nyitására zárási árfolyamon, a pozíciók nettósítására, amely intézkedések révén az Ügyfél számláján elszámolásra kerül az addig nem realizált veszteségeként kimutatott ügyleti eredmény csökkentve ezzel a számlaértéket.

### 3.19. Az ügyfél értékeinek kezelése

- 3.19.1. Az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket az EQUILOR vagyonától elkülönítve kezeli, azokat semmilyen más célra fel nem használja, ide nem értve a negatív pénzegenleg rendezését és az ügyletek elszámolásáig azok az Ügyfél tulajdonában maradnak.
- 3.19.2. A fenti rendelkezés a határidős tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügylethez átadott pénzügyi biztosítéokra is vonatkozik, azzal a különbséggel, hogy a biztosítékot az EQUILOR kizárólag az ügylet biztosítására fordíthatja.
- 3.19.3. Az Ügyfél által letétkezelés céljából átadott pénzügyi eszközök az EQUILOR-tól, mint befektetési vállalkozástól elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személy központi értéktárnál, hitelintézetnél, ill. az EQUILOR kereskedési partnere által megbízott hitelintézetnél kerülnek letéti őrzésre.
- 3.19.4. Az EQUILOR, ill. az EQUILOR kereskedési partnere által letéti őrzésre kijelölt hitelintézet az Ügyfél pénzügyi eszközét vagy pénzeszközét főszabályként gyűjtőletétként kezeli.
- 3.19.5. Az EQUILOR az EMIR Rendelet 39. cikke értelmében biztosítja Ügyfelei számára, hogy egyes letétkezelő partnereinél, 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 ügyletek 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.

- 3.19.6. 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 veszteségnek.
- 3.19.7. Az EQUILOR az egyes elkülönítési szintekhez kapcsolódó védelmi szintekről szóló tájékoztatást és a hozzá kapcsolódó költségek szintjét hirdetményben teszi közzé.
- 3.19.8. Az értékpapírok, pénzügyi eszközök kezelésére az alkalmazott letétkezelő szabályzatai érvényesek, amennyiben ezek a KELER-nél kerülnek elhelyezésre, kezelésük a KELER Értéktári Szabályzata alapján történik.
- 3.19.9. Az Ügyfél részére vezetett ügyfél- és értékpapírszámlán az EQUILOR elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 3.19.10. 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 másik Ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja.
- 3.19.11. Az EQUILOR köteles biztosítani, hogy az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi eszközökről, illetve pénzeszközöeiről bármikor rendelkezni tudjon. Az Ügyfél pénz- és pénzügyi eszközeit az EQUILOR kizárólag – az Ügyféllel kötött szerződések alapján használja fel.
- 3.19.12. Külső Letétkezelő igénybevétele
- 3.19.12.1. Az EQUILOR mindazon szakmai ügyletek 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.
- 3.19.12.2. 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.

- 3.19.12.3. Külső Letétkezelő igénybe vétele esetén, az Ügyfél pénzeszközei és értékpapírai, ide értve az Ügyfél által, az Eseti Megbízás teljesítéséhez biztosított fedezetet is – amennyiben az Ügyfél eltérően nem rendelkezik - a Külső Letétkezelőnél kerülnek elhelyezésre és a Külső Letételezővel kerülnek elszámolásra.
- 3.19.12.4. 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 igénybevételével 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"> <li>az EQUILOR cégneve,</li> <li>az Ügyfél neve vagy más azonosítója,</li> <li>a kereskedési nap,</li> <li>a megbízás végrehajtásának időpontja,</li> <li>a megbízás típusa,</li> <li>a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,</li> <li>a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,</li> <li>az eladás/vétel megjelölés,</li> <li>a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,</li> <li>a pénzügyi eszköz mennyisége,</li> <li>a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,</li> <li>a teljes költség,</li> <li>az EQUILOR által az Ügyfél felé felszámított jutaléknak, díjának és egyéb költségeinek teljes</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>összege, és - a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,</li> <li>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</li> <li>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.</li> </ol> |
|--|--|

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 elektronikus, postai úton, e-mailben 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 ár, árfolyamokra vonatkozó információk tájékoztató jelleggel kerülnek feltüntetésre. A különböző eszközök tekintetében alkalmazható, 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 számlakivonattal 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 számla adatokat kell valósnak tekinteni.

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

A – teljesített - megbízásokról készült összevont kivonatokot az EQUILOR a jogszabályban meghatározott határidőn belül küldi meg az Ügyfél által meghatározott, Ügyfél által meghatározott számlacsomagnak megfelelő módozat(ok) (postai, elektronikus - EQUILOR DIRECT POSTAFIÓK, helybenmaradó értesítés) alkalmazásával. Eltérő rendelkezés hiányában a megbízások visszaigazolására teljesülést 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 pénzügyintézet megerhelte, 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 károkért való felelősségét, hogy az EQUILOR számlájára beérkező utalás / transzfer – akár az utalási / transzfer megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat (minimálisan 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 26.5. 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 cselekvőképes, gondnokság alatt nem álló személy jogosult eljárni.
- 6.5. Természetes személy Ügyfél esetén a képviseleti 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) képviseleti jogosultságának terjedelmét korlátozhatja, azaz számlája felett a meghatalmazott részére teljes jogkört, ill. bizonyos EQUILOR által meghatározott ügkörre, ügkörökre szóló meghatalmazást adhat. A meghatalmazás időtartamát az Ügyfél maga határozza meg.  
Az Ügyfél által a számlája feletti rendelkezésre adott teljeskörű meghatalmazás magában foglalja a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (állampapírok) meghatalmazott általi jegyzésére, vételi nyilatkozatok megtételére vonatkozó képviseleti 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 képviseleti jogosultság, jogszabályi, bírósági vagy hatósági határozaton alapuló képviseleti jogon, továbbá létesítő okiraton vagy meghatalmazáson alapulhat.
- 6.8. Külföldi jogi személy nevében képviseleti 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 képviseleti 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 képviseleti jogosultsággal rendelkező személy aláírása eltér attól az aláírástól, amelyet az Ügyfél az EQUILOR számára az adott személlyel kapcsolatban az EQUILOR által erre a célra rendszeresített formában bejelentett, vagy telefonos megbízás során az Ügyfél nem adja meg titkos jelszavát.
- 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, ÉRTEŚÍTÉS SZABÁLYAI

- 7.1. Az EQUILOR a Bszt. 40. § (7a) bekezdésében foglaltak szerint a Bszt.-ben előírt valamennyi, az ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek nyújtandó információt főszabály szerint elektronikus formátumban adja át ügyfelei részére. Ezt biztosítandó, a megfelelő feltételek fennállása esetén az Ügyfél részére az EQUILOR ún. E-Optimum számlavezetési szolgáltatáscsomagot biztosít.
- 7.2. Ha a Bszt. 47-51. §-ai szerinti lakossági Ügyfél vagy potenciális lakossági ügyfél papíralapú tájékoztatást kíván igénybevenni, akkor ezen szándékát az Ügyfél az ún. Standard számlavezetési szolgáltatás igénybevételére irányuló nyilatkozattal teheti meg. A papíralapú tájékoztatás választása esetén, az EQUILOR az Ügyfél részére ún. tartós adathordozón biztosítandó tájékoztatásokat nyomtatott formában, postai úton küldi meg, azonban az üzleti kapcsolat szempontjából releváns információkat jogosult honlapján, ill. azokat nyomtatott formájában ügyfélszolgálati irodájában közzétenni. A papíralapú tájékoztatást kérő Ügyfél kérése esetén, ezen közzétételek nyomtatott példányát az EQUILOR az Ügyfél részére díjmentesen átadja, számára postai úton eljuttatja.
- 7.3. A Bszt. 47-51. §-ai szerinti elfogadható partner, szakmai, átsorolt-szakmai besorolású Ügyfél esetében az EQUILOR az ügyfélnek szóló információt kizárólag elektronikus formátumban adhatja át, így ezen esetekben a 7.2. pont szerinti Ügyfél általi nyilatkozattételre nem nyílik lehetőség.
- 7.4. 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 címrre küldi az értesítéseket.  
Az elektronikus tájékoztatási módok használatát elfogadó, ill. EQUILOR DIRECT, EQUILOR TRADER szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek esetében az EQUILOR jogosult az e-mail és online rendszerek útján történő értesítést alkalmazni. Az értesítések tekintetében az EQUILOR nem köteles figyelembe venni az Ügyfél "helybenmaradó küldemény" rendelkezését. Az elektronikus tájékoztatások mellett, a papíralapú tájékoztatást nem kérő esetekben is, az EQUILOR jogosult az Ügyfél részére postai úton papíralapú értesítést küldeni.
- 7.5. Bármely értesítés postára adásától számított, belföldi értesítés esetén 3 nap, külföldi értesítés esetén 7 nap elteltével, a 7.7. pont szerinti postai felfüggesztéssel érintett küldemény postakönyvébe, elektronikus nyilvántartási rendszerbe történő rögzítésének napján 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.
- 7.6. Az EQUILOR az Ügyféllel szemben fennálló valamely értesítési kötelezettségét akkor teljesítette,
- postai küldemények esetén, amikor az értesítést postára adta, vagy a 7.7. pont szerinti postai felfüggesztéssel érintett küldeményt postakönyvébe, elektronikus nyilvántartási rendszerben rögzítette,
  - 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 az Ügyfélnek küldött értesítések tekintetében.

### 7.7. Postai értesítések felfüggesztése

- 7.7.1. Az üzleti és értékpapír titok védelme érdekében az EQUILOR jogosult felfüggeszteni az Ügyfél postai úton történő értesítését bármely értesítés, üzenet, visszaigazolás tekintetében, amennyiben az Ügyfél részére megküldött postai értesítés, küldemény kézbesítése az Ügyfél részére meghiúsul, és a küldemény az EQUILOR részére az alábbi tartalmú postai szolgáltatói megjelöléssel kerül visszaküldésre

- i. Címzett ismeretlen
  - ii. Cím nem azonosítható
  - iii. Címzett elköltözött
  - iv. Postafiók megszűnt
  - v. Kézbesítés akadályozott
  - vi. Címzett megszűnt, elhalálozott
- 7.7.2. Az üzleti és értékpapír titok védelme érdekében az EQUILOR a 7.7.1. pontban jelzethez hasonlóan jogosult felfüggeszteni az Ügyfél postai úton történő értesítését, amennyiben az Ügyfél részére megküldött postai értesítéssel, küldemény kézbesítésével kapcsolatban harmadik személyektől érkező bejelentés, vagy az EQUILOR által végzett hivatalos adatkérés alapján olyan információ birtokába jut, amelyek az Ügyfél
- i. Halálára
  - ii. Megszűnésére
  - iii. Levelezési címének megváltozására
  - iv. Postafiókjának megszűnésére
- engednek következtetni.
- 7.7.3. Fenti esetekben az EQUILOR az Ügyfél részére szánt, postai úton nem kézbesített értesítéseket az értesítés időpontjától számított két évig megőrzi, amelyeket az Ügyfél személyesen, az EQUILOR székhelyén jogosult átvenni.
- 7.8. Az EQUILOR részére küldendő értesítéseket, hacsak az EQUILOR kifejezetten mást nem határoz meg, az EQUILOR mindenkorai székhelyére kell megküldeni.
- 7.9. 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 alkalmas. Az EQUILOR jogosult Ügyfél által bejelentett annak lakcímében, értesítési címében bekövetkezett változást e-mailben megtett nyilatkozatban is befogadni, és ez alapján az adatváltozást nyilvántartásán átvezetni.
- 7.10. Az EQUILOR nem felelős az olyan károkért, amelyek az értesítéseknek hírközlő-eszközökkel történő késedelmes megadása eredményeként következnek be.
- 7.11. Az EQUILOR az Ügyfél értékpapír-számlájának és ügyfélszámlájának forgalmáról, a számlán végrehajtott műveletekről havonta utólag, a tárgyhónapot követő 10. napig számlakivonatot küld.
- 7.12. Üzleti kapcsolat megszűnését követő értesítések rendje  
Az üzleti kapcsolat megszűnését követően az EQUILOR az ügyfélnek küldendő értesítéseket az üzleti kapcsolat megszüntetésekor érvényes számlacsomaghoz kapcsolódó értesítési módok alkalmazásával hajtja végre. Amennyiben az ügyfél által alkalmazott számlacsomaghoz EQUILOR DIRECT Postafiók szolgáltatás kapcsolódott, akkor az üzleti kapcsolatot megszüntető ügyfél számára küldött értesítések az EQUILOR DIRECT postafiókba kerülnek megküldésre. Az EQUILOR DIRECT rendszerhez a Társaság az Üzletszabályzat 3.16.11., 3.16.12. pontjai szerint biztosít hozzáférést. EQUILOR DIRECT Postafiók hozzáférés hiányában az EQUILOR az érintett értesítéseket az üzleti kapcsolat megszüntetésekor érvényes levelezési cím alkalmazásával postai küldeményként továbbítja.
- 7.13. Az EQUILOR által alkalmazható értesítési módok használata**
- 7.13.1. E-mail üzenet  
Az EQUILOR jogosult az Ügyfélnek küldendő írásbeli, vagy egyéb tartós adathordozón közlendő ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, Ügyfél irányába teljesíteni kívánt közléseket egyszerű elektronikus üzenet formájában eljuttatni. Az e-mail kézbesítettnek minősül, ha a sikeres elküldést az EQUILOR számítógépes rendszere igazolja, illetve nem érkezik kézbesítési hibaüzenet.
- 7.13.2. 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 írásbelinek fogadnak el. Az Ügyfél kizárólag azon SMS üzeneteket tekinti az EQUILOR által küldöttnek, amelyek az EQUILOR hirdetményében meghatározott telefonszámról kerülnek megküldésre.
- 7.13.3. Közzétételek  
Az EQUILOR a Bszt. rendelkezései szerint közzétételre kötelezett befektetési vállalkozás, amely közzétételi kötelezettségeinek az EQUILOR az alábbi módon és helyeken tesz eleget:
- |  |   |
|--|---|
| MNB által üzemeltetett <b>Tőkepiacai Közzétételek</b>      | <a href="https://www.kozzetetelek.hu">https://www.kozzetetelek.hu</a>   |
| EQUILOR saját honlapja, kereskedési felületek honlapja(i): | <a href="http://www.equilor.hu">www.equilor.hu</a> ; <a href="http://www.equilor.hu/mifid/">http://www.equilor.hu/mifid/</a> ;<br><a href="http://www.equilortrader.hu/hu/">http://www.equilortrader.hu/hu/</a> ; |
| Fizikai hirdetmény útján történő közzététel                | H-1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.   |
- 7.13.3.1. Az EQUILOR a Bszt. 123. §-a által meghatározott közzétételi kötelezettség alá eső információkat a Tőkepiacai Közzétételek oldalon teszi közzé.

#### 7.13.3.2. 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](http://www.equilor.hu) címen történő közzététel útján közzélni.

#### 7.13.3.3. 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.

#### 7.13.3.4. 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 igénybevevett 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 tartós adathordozón továbbított írásbeli tájékoztatásnak fogadja el.

#### 7.13.3.5. 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 visszaigazolásnak 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 rendelkezések az irányadók.

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

## 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 képviseletében 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-előtakarékossági 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 rendezzi 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 az alábbi esetekben szüntetheti meg. Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a felmondási időtartam alatt jelölje meg az új számlavezetőt.
- 9.7.1. ha tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó, ill. az EQUILOR-ral fennálló bármely szerződésből eredő fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti;
- 9.7.2. ha az EQUILOR jogszabályon vagy belső szabályzaton alapuló kötelezettsége, belső eljárásai alapján az üzleti kapcsolat megszüntetéséről döntött;
- 9.7.3. ha az EQUILOR az Ügyfél pénzeszközének, vagy vagyonának törvényes eredetére vonatkozó vizsgálatot az Ügyfél érdekkörében felmerült ok miatt nem tudta elvégezni, vagy az Ügyfél által tett nyilatkozat alapján a vagyon, vagy pénzeszköz törvényes eredete az EQUILOR értékelése alapján nem igazolt;
- 9.7.4. ha a megfelelési teszt, illetve az ügyfélminősítés során az EQUILOR rendelkezésére bocsátott információk, dokumentumok és nyilatkozatok megtévesztésre irányulnak, vagy arra alkalmasak;
- 9.7.5. ha a szerződés megkötését követően ismertté vált bármely olyan körülmény, amelynek alapján az EQUILOR a Bszt. 54. §-ban meghatározott ok(ok)ból a szerződéskötést köteles lett volna megtagadni, illetve az EQUILOR az üzleti kapcsolat során a Bszt. 54. §-ban meghatározott ok(ok)ból szerződéskötést, megbízásvégrehajtást megtagadta;
- 9.7.6. ha az Ügyfél az ügyfélszámlát – bizonyítható módon – ismétlődően, nem szabályszerűen (például fizetési számlaként), üzletileg nem indokolható módon, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések megkerülése céljából használja;
- 9.7.7. ha az EQUILOR nem tudja végrehajtani a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást, vagy az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokkal kapcsolatban kétség merül fel és az ügyfél többszöri felszólítás ellenére sem pótolja azokat.
- 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 elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartja az ügyfél- és értékpapírszámla jogosultja költségére és veszélyére. Az elkülönített 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 kibocsátó 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 (Igy pl. osztalékok beszedése, társasági események) ellátása érdekében. Az új számlavezető megjelölésén kívül az Ügyfél számla feletti mindennemű 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, átvezetéséről.
- 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 teljesítését. 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 teljesítés nélküli 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. Befektetési elemzésre és pénzügyi elemzésre vonatkozó szerződés felmondása**

A befektetési elemzési és pénzügyi elemzési szerződéseket – a Felek eltérő megállapodása hiányában – az Ügyfél azonnali hatállyal, az EQUILOR 3 napos felmondási idővel felmondhatja.

**9.17. Portfóliókezelési szerződés felmondása**

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

**9.18. Árutőzsdei szolgáltatásokra vonatkozó bizományosi keretszerződés felmondása**

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

**9.19. Részvénykönyv-vezetésre létrejött megbízási szerződés felmondása**

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

**9.20. Részvényesi megbízotti (nominee) szerződés felmondása**

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

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

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

10.1. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén, az egyes szerződésekben meghatározott esetek mellett, 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, vagy arra alkalmas 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 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</p> | <p>szereződéses 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> <p>h) ha az Ügyfél olyan ügyletet köt, olyan vételi vagy eladási megbízás ad, vagy olyan egyéb magatartást tanúsít, amely bennfentes kereskedelmet vagy piaci manipulációt valósít meg, vagy az EQUILOR belső értékelési eljárásai alapján arra alkalmas lehet, annak kockázatát felveti,</p> <p>i) a Tpt. vagy más vonatkozó jogszabály által egyébként tiltott, az ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző ügyletet kíván végrehajtani;</p> <p>j) az Üzletszabályzat 9.7.3, 9.7.5, 9.7.6 pontjaiban foglalt esetekben.</p> |
|---|---|

**11. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA, KORLÁTOZOTT CSELEKVŐKÉPESSÉG BEKÖVETKEZTE ESETÉN**

11.1. Az Ügyfél halálának, ill. cselekvőképességének akár részben történő korlátozásának bekövetkeztének 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 bekövetkeztének 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 utoljára nyilvántartott tulajdonosa, annak képviseletében eljárni jogosult személy személyesen gyakorolhatja, azaz azon személy, akinek értékpapírszámlájáról az eszköz a gyűjtőszámlára átvételre került.
- 12.2. Az eljáró személy köteles személyazonosságát, jogi személyek esetén képviseleti 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 mindenkor költségeit (így pl. felelős őrzési díj, transzferköltség, Felelős őrzésből való eszköz kivonáshoz kapcsolódó ideiglenes számlaújranítás díja) az EQUILOR részére megfizesse.
- 12.5. A felelős őrzésből történő eszköz kivonás során, biztosítandó az érintett eszközök más szolgáltatóhoz vagy EQUILOR-nál vezetett más számlára történő átutalását, transzferét a korábbi ügyfél- és értékpapírszámlák és szükség szerint kapcsolt tartós befektetési, nyugdíj-előtakarékosági számlák ideiglenes technikai újranítására kerül sor. Az eszköz kivonást követően ezen számla(ák) automatikusan zárásra kerülnek. Az érintett számla(ák) ideiglenes újranításának hiányában a gyűjtőszámláról való eszköz kivonás nem hajtható végre, amely(ek) díját, csakúgy mint az eszközök elutalásához, transzferéhez, felelős őrzéshez kapcsolódó költségek fedezetét az Ügyfél a megbízás megadásán tartozik megfizetni, amely hiányában az EQUILOR az eszköz kivonási megbízás végrehajtását megtagadhatja.

## 13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

- 13.1. Az EQUILOR szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra 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 vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az EQUILOR-nak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
- 13.5. Az Ügyfél részére az EQUILOR harminc napot biztosít a 13.4. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az EQUILOR-nak, ez az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
- 13.6. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél EQUILOR-nál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozáshoz, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
- 13.7. Az EQUILOR-t az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

## 14. 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 hirdetésekben 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 átvetéssel 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 alkalmazásának 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 Ügyfél egyedi írásbeli megbízása esetén az EQUILOR évi egy alkalommal, az Ügyfél által meghatározott időszakra szóló számlakivonatot küld postai úton az Ügyfél részére.

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 mobiltelefonszámát az Átadó az állomány-átruházás során bocsátotta az EQUILOR rendelkezésére.

Az ECO számlacsomag esetében az EQUILOR a díjtételeiben meghatározott számlavezetési díjkezdvezményt alkalmazza a díjtételekben meghatározott feltételek fennállása esetén.

##### 14.3.3. ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás

Az ECO-KOMFORT számlavezetési szolgáltatás esetében az EQUILOR az Ügyfél részére felhasználói fiókot biztosít és tart fent az EQUILOR DIRECT online számlainformációs rendszerben. Az EQUILOR DIRECT Online számlainformációs rendszerhez való hozzáférést az EQUILOR az Ügyfél kérésére aktiválja, amennyiben az Ügyfél a fiók aktiválásához szükséges adatokat megadja az EQUILOR számára.

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 EQUILOR DIRECT dokumentum tárhelyen a dokumentumok személyes átvételéig, de legfeljebb a szolgáltatás igénybevételének időtartama, az ügyfél- és értékpapírszámla szerződés hatálya alatt. Az Ügyfél egyedi, 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 nyílik lehetőség.

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

Az ECO-KOMFORT számlacsomag esetében az EQUILOR a díjtételeiben meghatározott számlavezetési díjkezdvezményt alkalmazza a díjtételekben meghatározott feltételek fennállása esetén.

##### 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.

- i. ECO számlavezetési szolgáltatásra történő váltására az Ügyfél írásbeli megbízása útján nyílik lehetőség, a szükséges adatok megadásával és az ECO számlavezetési szolgáltatás igénybevételi feltételeinek teljesítésével.
- ii. 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

- i. a számlák felett korábban bejelentett meghatalmazások az EQUILOR-nál vezetett számlák tekintetében érvényüket veszítik,
- ii. 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,
- iii. 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 letétkezelés, 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 figyelembevétele. 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 tájékoztatási eszközök használata az átadást követően**

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

14.8. EQUILOR által közölt ügyfél- és értékpapírszámla adatok MNB honlapon keresztül 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,

- i. 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 megnyitáshoz szükséges jelszót az EQUILOR rövid szöveges üzenet, SMS formájában küldi meg az Ügyfél részére,
- ii. 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 adójogszabályok 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 vallja 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 adójogszabályok 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 transzferrel érkezett pénzügyi eszköz eladása esetén az EQUILOR csak akkor tudja a transzferrel 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 transzfer megérkezésével egy időben, ill. az EQUILOR által meghatározott időpontig igazolja. Ennek hiányában az esetleges adófizetési kötelezettség a vonatkozó adójogszabályban 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 Ügyféltől 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 rendelkezésére 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 adójogszabályok hatálya alá tartozó személyek kötelesek az EQUILOR részére nyilatkozni arról, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg kötelesek az EQUILOR rendelkezésére bocsátani a vonatkozó „illetőség igazolást”. Ennek elmulasztásából eredő károkért az EQUILOR nem felel.
- 15.8. 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 adójogszabályok értelmezése és azok alkalmazása kizárólag az Ügyfél – adózó – felelőssége. 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 felelőssége az ügyletkötés helyén érvényes adójogszabályok figyelembevétele, amelyek a nemzeti adójogszabályoktól 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 adóelőlegek 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 kárait 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 Bszt. 140-141. §, valamint a Ptk. rendelkezéseit is alkalmazni 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 engedélyét 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:
- a) az átruházható értékpapír, leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál,
  - b) a pénzügyi eszköz, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy
  - c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír, rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
  - 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, h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
  - e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot, i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
  - 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, 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,
  - g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz 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.

#### **17.3. Az EQUILOR által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek:**

- a) Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára (a továbbiakban együtt: bizományosi tevékenység)
- b) Sajátzámlás kereskedés
- c) Portfóliókezelés (ide értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és magán-nyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelést is)
- d) Befektetési tanácsadás
- e) Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
- 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:**

- a) Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
- b) Letétkelzés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,
- c) Tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- d) Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
- e) Befektetési elemzés, pénzügyi elemzés

**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,

- a) Bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára)
- b) Saját számlás kereskedés

**17.6. Az EQUILOR által nyújtott egyéb üzletszerű szolgáltatások:**

- a) Részvénykönyvvezetés
- b) Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység
- c) Értékpapír-kölcsönzés
- d) Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés
- e) 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 teljesíti 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 helyzetéről 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 szerződészerűen teljesítettnek fogadja el, ha az Ügyfél kettő (2) napon belül nem emel írásban kifogást az EQUILOR teljesítésével kapcsolatban, attól a naptól számítva, amikor az EQUILOR az Ügyfelet a megbízás teljesítéséről értesítette.
- 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 jutalékat 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 pénzügyi összegei 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 teljesített megbízás végrehajtása a Budapesti Értéktőzsde, ill. nemzetközi instrumentumok tekintetében az adott instrumentum szempontjából releváns tőzsde és az annak eléréséhez alkalmazott kereskedési csatorna mindenkor hatályos szabályzatai alapján történik.

### 18.2.2. Határidős ügyletek

Az Ügyfél köteles a határidős ügylet pénzügyi biztosítékaként az adott ügylethez kapcsolódó, az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetményeiben - Tájékoztató a fedezetek befogadásának és értékelésének rendjéről - meghatározott biztosítékot, 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 előbbieken 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 Ügyfélől – 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, vagy külön tájékoztatás hiányában az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámláin rendelkezésre álló fedezetet elégségesnek fogadhatja el. Az EQUILOR óvadékként, fedezetként a vonatkozó hirdetményében meghatározott instrumentumokat fogad el, illetve szükség szerint a daytrade ügylet elszámolásához az ügyfél- és értékpapírszámlán rendelkezésre álló eszközöket is jogosult igénybe venni.

Egyes piacok, szabályozott piacok esetében az adott kereskedési helyszín 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 18.3.4. pont szerinti kötelezettségének nem tesz eleget, vagy
- az érintett értékpapír aktuális árfolyama 1%-ra megközelíti a felfüggesztési limitárat, vagy
- a day-trade ügylet fedezettsége nem éri el a 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 rendelkezésre bocsátott fedezeti összeg erejéig - visszavásárolni, melynek esetleges vesztesége és jutalék-költségei az Ügyfelet terhelik.

## 18.4. **Fedezeti célú ügylet**

18.4.1. Tőzsdei fedezeti célú ügyletek megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen "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 rendelkezik abban a megfelelő, mint az Ügyfél által az Általános bizományosi keretszerződés hatálya alatt alkalmazni kívánt ügyletköröket megjelölje.
- 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 alaptermekre 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 igénybevételével teljesítendő megbízás**
- 18.5.1. Az árutőzsdei kereskedelem során teljesített megbízás végrehajtása a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexére, ill. a nemzetközi kereskedési helyszín vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzata alapján történik.
- 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 biztosítékként 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 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.
- 18.5.6. 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:
- lejáratkor: a kontraktuslistában meghatározott módon történő - fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy
  - lejárat 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:
- pozíció lezárással (likvidálással)
  - lehívással (ügyfélrendelkezés alapján)
    - lejáratkor
    - lejáratig bármikor
- Határidős pozíció(k) – ügyletek - esetében az EQUILOR az Ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában jogosult a pozíció(k) lejáratát megelőző automatikus hosszabbítására, későbbi lejárat 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 óvadékat alapítanak az Ügyfélnek az EQUILOR-ral, mint óvadéki jogosulttal szemben bármely jogcímen fennálló kötelezettségei biztosítékként. A zárolt alszámlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök nem képezik 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 megkísérli 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 lejárat 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, származékos, 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 hirdetemény útján tájékoztatja az Ügyfelet. Egyedi megállapodás alapján az EQUILOR lehetőséget adhat a hirdeteményben nem szereplő instrumentumok biztosítékként való elfogadására.

18.7.4.6. A biztosítékképzési kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az átadott/átutalt készpénz, pénzügyi eszköz az EQUILOR erre rendelt készpénzforgalmi, illetve értékpapírszámláján jóváírásra került.

18.7.5. Származékos, tőkeáttételes, határidős ügyletek biztosítékeként képzett alap- és változó letételének 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 átértékelése 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 könyvet esetleges veszteség miatti kialakuló negatív számlaegyenleg és a nyilvántartott pozíciók alap- és változó letételének 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 közlésezi, 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 igénybevételére. Az Ügyfél felel minden olyan költségért és kárért, mely a Pozíciózárásból vagy Kényszerlikvidálásból származik.

## 18.8. Sajátszámlás 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 ákról 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 ügyletkötés kori értesítése mellett jogosult a devizakonverziók bizományosi ügylet keretében történő végrehajtására is. Devizakonverziós megbízás kizárólag az Ügyfél által igénybevett, 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 megbízásadását 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 alkalmazott 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 rendelkezések alapján NYESZ-R



ügyfélszámla – pénzsámla – 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 alkalmazásra és a konverzió értéknapja az ügylet értéknapjával megegyezően kerül lekönyvelésre.

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

#### 18.10. Befektetési elemzési és pénzügyi elemzési kiegészítő befektetési szolgáltatás

- 18.10.1. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) kiegészítő befektetési szolgáltatás keretében az EQUILOR pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó nem személyre szóló, nyilvánosságra hozható – befektetési tanácsadásnak nem minősülő – kutatást készít, információt, javaslatot fogalmaz meg. A befektetési elemzés a közvetlenül, vagy közvetve az adott pénzügyi eszközre, vagy annak kibocsátójára vonatkozó befektetési stratégiát ajánlhat és tartalmazhat ideértve azok jövőbeni értékére, árára vonatkozó véleményt is. Az EQUILOR kizárólag azon kiadványai minősülnek befektetési elemzésnek, amelyek kifejezetten ilyenként kerülnek megjelölésre, azaz tartalmazzák azon megjelölést, hogy a kiadvány, elemzés a Bszt. 5. § (2) bekezdésének f) pontja szerinti befektetési elemzés és befektetéssel kapcsolatos kutatás.
- 18.10.2. Az EQUILOR a befektetési elemzés készítése során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 36. és 37 cikkében meghatározott rendelkezésekkel összhangban jár el.
- 18.10.3. Befektetési elemzésnek, pénzügyi elemzésnek kizárólag az EQUILOR azon kiadványa, az EQUILOR által közölt azon információ minősül, amelyet az EQUILOR kifejezetten befektetési elemzés, pénzügyi elemzés, kutatás, befektetési kutatás megjelöléssel lát el, és amely tartalmazza, hogy az a befektetéssel kapcsolatos kutatás függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és készítése során érvényesült a befektetéssel kapcsolatos kutatás terjesztését megelőző kereskedésre vonatkozó tiltás. Nem minősülnek befektetési elemzésnek továbbá a jogszabály szerinti ügyletkötést megelőző és ügyletkötést követő tájékoztatások, a befektetési tanácsadás keretében átadott információk, illetőleg a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikkének (2) bekezdése szerinti marketingközlemények, illetőleg bármely olyan kiadvány, információ, amely nem lett kifejezetten befektetési elemzésként megjelölve.
- 18.10.4. A befektetési tanácsadásnak, ügyletkötést megelőző és utólagos tájékoztatásnak és befektetési elemzésnek nem minősülő kiadványok, hírlevelek, információk, ajánlások a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikkének (2) bekezdése szerinti ún. marketingközleménynek minősülnek, amennyiben azok tartalmazzák az erre utaló kifejezett megjelölést. A marketingközlemények nem a befektetéssel kapcsolatos kutatás függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készülnek, és ezeket nem érinti a befektetéssel kapcsolatos kutatás terjesztését megelőző kereskedésre vonatkozó tiltás.
- 18.10.5. Egyéb megállapodás hiányában az EQUILOR a befektetési elemzések, marketingközlemények tárgyát önállóan jogosult meghatározni, módosítani.
- 18.10.6. Az EQUILOR kizárja felelősségét az általa közölt befektetési elemzések, marketingközlemények alapján hozott befektetési döntések, így például pénzügyi eszköz vétele, eladása, tartása, kialakított befektetési stratégiák eredményéért, hozamáért, az érintett pénzügyi eszközök értékéért, vagy elmaradt haszonért. Az ilyen befektetési ügyletek eredménye minden esetben magát a befektetőt illeti, kockázatait a befektető tartozik viselni. Az EQUILOR kizárja felelősségét továbbá a pénzügyi eszközök, ügyletek választásából, valamint a piaci körülmények változásából eredő károkért, veszteségekért.
- 18.10.7. Az EQUILOR a befektetési elemzések, marketingközlemények készítése és közzététele során nem vizsgálja az azok tárgyát képező pénzügyi eszközök, ügyletek Ügyfél, címzettek számára való alkalmasságát és megfelelőségét, ez minden esetben a befektetési döntést meghozó személy kizárólagos feladata és kizárólagos felelőssége.
- 18.10.8. Az EQUILOR által készített, közölt befektetési elemzések, marketingközlemények nem minősülnek ajánlatnak, ügyletkötésre való felhívásnak, azok jellegűknél, céljuknál fogva nem tartalmaznak, nem tartalmazhatnak a pénzügyi eszközzel, kibocsátóval, ügylettel kapcsolatos teljeskörű információt, ideértve azok kockázatait, illetve a hozamot befolyásoló egyéb tényezőket, mint díjakat, adózást is.
- 18.10.9. Az EQUILOR nem vállal kötelezettséget az általa készített és közölt befektetési elemzések és marketingközleményekben foglalt információk frissítésére.
- 18.10.10. A befektetési elemzéseket, marketingközleményeket felhasználó személyek felelőssége, hogy az ezekhez kapcsolódó jognyilatkozatokat, illetőleg a kapcsolódó hirdetményeket megismerje, megértse és befektetési döntéseinek meghozatala során az azokban foglalt információkat figyelembe vegye.
- 18.10.11. Az EQUILOR a befektetési elemzési szolgáltatásáért a díjtételeiben vagy egyedi szerződésben meghatározott díjat jogosult felszámítani.

#### 19. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

- 19.1. 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).
- 19.2. Halasztott pénzügyi teljesítés esetén, az Ügyfél a megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt az ügylet elszámolásának napját követő, a halasztott pénzügyi teljesítésről szóló megállapodásban meghatározott határidőben köteles az EQUILOR rendelkezésére bocsátani.
- 19.3. Halasztott pénzügyi teljesítésre engedett összeg (keretösszeg) mindenkor megegyezik a halasztott fizetéssel vásárolt pénzügyi eszközök összesített és még ki nem egyenlített vételárával.

- 19.4. A halasztott pénzügyi teljesítéssel teljesíthető ügyletek keretösszegét az EQUILOR saját mérlegelési jogkörében eljárva, egyénileg határozza meg az Ügyfél minősítése, korábbi szerződéses kötelezettségei teljesítése, illetve más rendelkezésre álló információk alapján. Az EQUILOR – a felek ettől eltérő, külön megállapodása hiányában - bármikor jogosult az Ügyfél halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó jogosultságát, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, indokolás nélkül megszüntetni.
- 19.5. A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az Ügyfél olyan ügyletéhez engedhető, ahol az EQUILOR bizományosként jár el, valamint értékpapír forgalomba hozatalakor, ha az EQUILOR az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír-kibocsátás lebonyolításában részt vesz. Amennyiben az EQUILOR értékpapír forgalomba hozatalakor, az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, úgy az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget elkülönített letéti számla javára teljesíti.
- 19.6. A halasztott pénzügyi teljesítés esetén, az Ügyfél Ügyletenként a mindenkorai Díjtételekben meghatározott mértékű díjat köteles fizetni Késedelmes fizetés esetén, az Ügyfél a Díjtételekben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 19.7. A halasztott pénzügyi teljesítéssel érintett ügylet során megvásárolt/jegyzett értékpapír teljes mennyisége az EQUILOR javára, az Ügyfél teljesítésének biztosítékaként, óvadéku szolgálat. Az EQUILOR az Ügyfétől a fentiekben túl – belső szabályzataiban előírt mértékben – kiegészítő biztosíték (fedezet) nyújtását kérheti.
- 19.8. 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.
- 19.9. 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.

## 20. ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK

- 20.1. Az EQUILOR megbízási szerződés alapján vállalja kötvény, részvény és egyéb értékpapírok nyilvános, vagy zártkörű kibocsátásának, vagy forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását, ezzel kapcsolatban az Ügyfél nevében tájékoztató, kibocsátási terv, stb. elkészítését, vagy elkészíttetését. Az ilyen szerződésben a kibocsátás sikere érdekében az EQUILOR egyéb kötelezettségeket is vállalhat, így például arra, hogy az értékpapírt megvásárolja, lejegyzi, eladja, vagy lejegyezteti. Ellenkező megállapodás hiányában az EQUILOR a kibocsátás sikeréért felelősséget csak annyiban vállal, amennyiben az EQUILOR által végzett lebonyolítás szakszerűsége az eredményt befolyásolja.
- 20.2. Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzétételé előtt jegyzett, vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő 15 (tizenöt) 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 (tizenöt) napos időtartam alatt az allokáció nem végezhető el.
- 20.3. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonja, a kibocsátó és a befektetési vállalkozás a jegyzéskor befizetett összeget 15 (tizenöt) napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a Társaság egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel, vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

## 21. JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ – ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ – VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL)

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

## 22. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG

- 22.1. Az EQUILOR kizárólag függő befektetési tanácsadást nyújt tekintettel arra, hogy az EQUILOR elfogadhat olyan, az ügyfelek irányába nem továbbított díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben. Amennyiben a befektetési tanácsadással érintett valamely pénzügyi eszköz kibocsátója maga a befektetési vállalkozás vagy a vele szoros

kapcsolatban lévő vállalkozás vagy olyan egyéb vállalkozás, amely szoros jogi vagy gazdasági kapcsolatban áll az EQUILOR-ral, erről az EQUILOR az ügyfelet az üzletszabályzatnak megfelelően tájékoztatja. Az EQUILOR ezen tájékoztatását jogosult hirdetemény útján vagy egyéb tartós adathordozón megtenni. Ezen túlmenően az EQUILOR befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít, ide nem értve azon befektetési tanácsadási szolgáltatástípusokat, eseteket, ahol ezt az EQUILOR kifejezetten vállalja.

- 22.2. 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 segítheti 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, ide nem értve azon befektetési tanácsadási szolgáltatástípusokat, eseteket, ahol ezt az EQUILOR kifejezetten vállalja.
- 22.3. Az alkalmassági teszt eredménye alapján, amennyiben valamely pénzügyi eszköz nem alkalmas az Ügyfél ismereteinek, kockázatvállaló képessége, hajlandósága, befektetési célkitűzései és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel, ügylettel kapcsolatos gyakorlata szerint nem alkalmas az Ügyfél számára az EQUILOR megtagadja az adott eszközre vonatkozó befektetési tanácsadást. Amennyiben az alkalmassági teszt eredménye alapján egy pénzügyi eszköz sem alkalmas az Ügyfél számára, az EQUILOR nem köt az Ügyféllel befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtására irányuló szerződést, vagy amennyiben létrejött és hatályos szerződés mellett a megismételt alkalmassági teszt eredménye alapján megállapítható, hogy az ügyfél számára nincs alkalmas pénzügyi eszköz, az EQUILOR nem nyújt befektetési tanácsadást az Ügyfélnek, a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.
- 22.4. Az EQUILOR a lakossági ügyfél besorolású Ügyfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Ügyfél számára, amelyben rögzíti az eszköznek az Ügyfél számára való megfelelőségét, 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 alkalmassági jelentés előzetes megküldése és az Ügyfél kifejezetten hozzájárul az alkalmassági jelentés ügyletkötést követő megküldéséhez.
- Az EQUILOR a lakossági ügyfél besorolású Ügyfél számláján kötött ügyletek tárgyát képező pénzügyi vonatkozásában megfelelőségi értékelést végez, amelyet az alkalmassági jelentés útján, annak elkülönülő részeként küld meg az Ügyfél részére. A megfelelőségi értékelés keretében az ügylet, pénzügyi eszköz megfelelősége a pénzügyi eszközök és azok kockázataira kiterjedő ismeretek, iskolai végzettség, ügyletkötési tapasztalat alapján kerül megállapításra. Az értékelést az EQUILOR elsődlegesen a ténylegesen megbízást adó személy, azaz Ügyfél, annak meghatalmazottja, Ügyfél képviselőjében eljáró személy vonatkozásában rendelkezésre álló teszteredmény alapján kísérel meg elvégezni. A megfelelőségi értékeléshez figyelembevételre kerülnek a 2020. január 14. napját megelőzően alkalmazott Ügyfél, vagy meghatalmazottja, képviselője által kitöltött tesztek eredményei is. Amennyiben az eljáró személy tekintetében nem áll rendelkezésre teszteredmény és az újabb teszt kitöltésének hiánya miatt az értékelést csak a 2020. január 14. napja előtt tesztek eredménye alapján lehetséges elvégezni, akkor a megfelelőségi értékelést az Ügyfél vonatkozásában rendelkezésre álló adatok alapján végzi el az EQUILOR.
- 22.5. Befektetési tanácsadás, mint befektetési szolgáltatás kizárólag erre irányuló írásbeli szerződés alapján vehető igénybe az EQUILOR-tól. Az EQUILOR saját jogkörében mérlegelheti, hogy az Ügyfél befektetési tanácsadásra irányuló egyedi megbízását elfogadja-e.
- 22.6. Az írásbeli szerződés alapján befektetési tanácsadásra irányuló szolgáltatást igénybevevő Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy az EQUILOR csak az alkalmassági teszt eredménye alapján az Ügyfél számára alkalmas pénzügyi eszközök, illetve ügyletek vonatkozásában nyújt befektetési tanácsadást, azzal, hogy az alkalmasság értékelése során a szolgáltatás nyújtás során az Ügyfél képviselőjében ténylegesen eljáró személy, azaz az Ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője tekintetében érvényes megfelelőségi szempontú vizsgálat eredményei kerülnek figyelembevételre. Az alkalmassági teszt eredménye alapján vagy a hiánytalan, pontos, naprakész alkalmassági teszt hiányában nem alkalmasnak tekintendő pénzügyi eszközök, ügyletek vonatkozásában az EQUILOR személyre szóló ajánlást, befektetési tanácsadást nem nyújt, nem nyújthat, az ilyen befektetésre vonatkozó ajánlást az EQUILOR, az Ügyfél és az Ügyfél nevében eljáró személy nem személyre szóló ajánlásként, ezáltal nem befektetési tanácsadásnak minősítik. Befektetési tanácsadásra vonatkozó írásbeli megállapodás hiányában az EQUILOR befektetési tanácsadási szolgáltatást nem nyújt az ügyfeleknek, az EQUILOR, az ügyfél és az ügyfél nevében eljáró személy az ilyen megállapodás hiányában az EQUILOR által nyújtott befektetésre vonatkozó ajánlást nem személyre szóló ajánlás. Az Ügyfél elfogadja, hogy az EQUILOR kizárólag a 2020.01.14. napját követően az EQUILOR által kialakított, teljeskörűen kitöltött online (saját informatikai eszközön vagy az EQUILOR által annak ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében rendelkezésre bocsátott informatikai eszközön) alkalmassági teszt eredményét tekint alkalmazandónak, az e napot megelőzően (nem az erre kialakított online felületen) kitöltött alkalmassági tesztet az EQUILOR nem köteles figyelembe venni.
- 22.7. Az EQUILOR befektetési tanácsot kizárólag személyesen, rögzített telefonvonalon, írásban, illetve az Ügyfél erre irányuló kifejezett kérése esetén az általa kapcsolattartásra megadott e-mailcímről megküldve nyújthat. 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. Az Ügyfél részére nem rögzített telefonvonalon vagy írásban nyújtott befektetési tanácsadásról az Ügyfél a számlakivonat, illetve az alkalmassági jelentés útján kap tájékoztatást.
- 22.8. Nem minősül befektetési tanácsadási befektetési szolgáltatásnak a nyilvánosság – ügyfelek adott csoportja – számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és marketingközlemény közzététele, ill. az Ügyfél számára a Bszt.

rendelkezései szerint adott előzetes és utólagos tájékoztatás, valamint a 18.1.3. pontban foglalt információk. Az EQUILOR és az Ügyfél befektetési tanácsnak csak azon ajánlást tekintik, amely az előzetes tájékoztatás egyéniesített információátadását meghaladják (így különösen, ha az ügylet más termékkel való összehasonlítása vagy olyan kontextusba helyezése, hogy az ügylet kifejezetten az Ügyfél számára, az Ügyfél személyes körülményeire, céljaira, helyzetére figyelemmel miért lehet előnyös). Tekintettel arra, hogy a befektetési tanácsadás pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkezhez kötődik, az Ügyfél nem tekintí befektetési tanácsadásnak az EQUILOR azon ajánlását, melyben az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkötést, megbízás adását az EQUILOR nem tanácsolja az Ügyfél részére.

- 22.9. Az EQUILOR befektetési tanácsadás keretében, erre irányuló 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 tőkepiac hatásaitól tegye függővé.
- 22.10. 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.
- 22.11. Az EQUILOR által a befektetési tanácsadási szolgáltatás igénybe vételéért az Ügyfélnek felszámítható díjakat az EQUILOR mindenkor Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjjegyzéke tartalmazza. A befektetési tanácsadás díja az Ügyfél és az EQUILOR közötti eltérő megállapodás, ill. Díjtételek eltérő rendelkezésének hiányában a befektetési tanácsadás átadásának, nyújtásának napján, időszaki díj esetén a Díjjegyzékben vagy az egyedi szerződésben foglaltak szerint válik esedékessé.
- 22.12. Az Ügyfél a befektetési tanácsadás díjának fedezetét, eltérő megállapodás hiányában, EQUILOR-nál vezetett ügyfélszámláján köteles biztosítani. A díj esedékességekor, azt követően az EQUILOR jogosult a díjjal az ügyfélszámlát megterhelni.
- 22.13. Az EQUILOR a befektetések közötti váltás során figyelembe veszi a befektetés váltás költségét a váltás előnyének értékelése során. A befektetési tanácsadás abban az esetben tekinthető befektetések közötti váltásra vonatkozó tanácsadásnak, ha egy pénzügyi eszköz vételére szóló befektetési tanácsadás tárgyát képező pénzügyi eszközzel folytatott ügylet fedezetének összege nem áll rendelkezésre az ügyfélszámlán és a vételi ügylet végrehajtásához, azt megelőzően szükséges egy másik pénzügyi eszköz értékesítése, továbbá a vételi tranzakciót megelőző eladási tranzakcióhoz az Ügyfél szintén igénybeveszi az EQUILOR befektetési tanácsadási szolgáltatását.
- 22.14. Az EQUILOR kizárja felelősségét az általa közölt befektetési tanácsadás alapján hozott befektetési döntések, így például pénzügyi eszköz vétele, eladása, tartása, kialakított befektetési stratégiák eredményéért, hozamáért, az érintett pénzügyi eszközök értékéért, vagy elmaradt haszonért. Az ilyen befektetési ügyletek kockázatait a befektető tartozik viselni. Az EQUILOR kizárja felelősségét továbbá a pénzügyi eszközök, ügyletek választásából, valamint a piaci körülmények változásából eredő károkért, veszteségekért. Az EQUILOR kizárólag azért felelős, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsot, illetve ügyleti javaslatot a tőle elvárható gondossággal, az aktuális tőkepiaci helyzetet és várható trendeket, ill. piaci várakozásokat megvizsgálva, kellő szakmai megalapozottsággal nyújtsa, az ügyleti javaslat szakszerű legyen és megfeleljen a hatályos jogszabályoknak. Az Ügyfél elfogadja, hogy az EQUILOR a befektetési tanácsadási szolgáltatások tekintetében kártérítési felelőssége mértékének felső határát az Ügyfél által az adott, egyedi befektetési tanácsadásért fizetett díj összegében határozza meg.
- 22.15. A befektetési tanácsadást felhasználó személyek felelőssége, hogy az ezekhez kapcsolódó jognyilatkozatokat, illetőleg a kapcsolódó hirdetményeket megismerje, megértse és befektetési döntéseinek meghozatala során az azokban foglalt információkat figyelembe vegye.
- 22.16. Az Ügyfél elfogadja, hogy az EQUILOR a befektetési tanácsadást, a tanácsadás Ügyféllel történő közlésekor fennálló piaci helyzet figyelembevételével nyújtja. Erre tekintettel a személyesen szóban vagy telefonon nyújtott befektetési tanácsadás általános érvényességi ideje – amennyiben az EQUILOR ettől eltérő érvényességi időt nem közöl az Ügyféllel - legfeljebb 10 (azaz tíz) perc. Az Ügyfél az érvényességi idő alatt is köteles kellő gondossággal eljárni és a piac változását, a pénzügyi eszközök árfolyamát befolyásoló gazdasági híreket figyelemmel követni vagy az EQUILOR-ral a kapcsolatot, a befektetési döntése meghozatal előtt, ismételten felvenni.
- 22.17. Az EQUILOR által az Ügyféllel közölt befektetési tanácsot az Ügyfél harmadik személynek nem hozhatja tudomására és kizárólag saját javára használhatja fel.
- 22.18. Az EQUILOR által nyújtott különböző befektetési tanácsadási szolgáltatások  
Az EQUILOR ügyfelei számára az Ügyfél választásától függően
- Prémium Befektetési Tanácsadási Szolgáltatást (továbbiakban: PBTSZ) – Premium Investment Advisory
  - Kiemelt Befektetési Tanácsadási Szolgáltatást (továbbiakban: KBTSZ) – Signature Investment Advisory
- nyújt.
- A PBTSZ és KBTSZ szolgáltatások egymástól eltérnek. A fenti 22.1-22.16. pontok szerinti rendelkezések teljes terjedelmükben a PBTSZ szolgáltatásra irányadók, míg azok a KBTSZ szolgáltatásra az alábbiakban foglalt eltérésekkel alkalmazandók. Az egyes befektetési szolgáltatások közötti további eltéréseket az Ügyfél és EQUILOR közötti szerződések, díjtételek és kapcsolódó hirdetmények, valamint az Üzletszabályzat 22.19. pontja tartalmazza.
- A PBTSZ és KBTSZ befektetési tanácsadásokon kívül az EQUILOR jogosult egyéb, ún. projekt befektetési tanácsadási szolgáltatások nyújtására is, amelynek feltételei egyedi szerződésben kerülnek meghatározásra.
- 22.19. Kiemelt Befektetési Tanácsadási Szolgáltatás (KBTSZ) további jellemzői
- 22.19.1. A KBTSZ szolgáltatás esetében az EQUILOR az általa nyújtott befektetési tanácsokat írásba foglalja és azokat elektronikusan küldi meg az Ügyfél számára, előlegesen az Ügyfél EQUILOR DIRECT postafiókjába történő kézbesítéssel. A befektetési

tanácsokhoz mellékelten az Ügyfél részére megküldésre kerülnek a tanácsadás tárgyát képező, vételi ajánlással ellátott pénzügyi eszközökre, azok aktuális piaci helyzetére vonatkozó információk, információk összeállítások. Az EQUILOR a pénzügyi eszközökre vonatkozó tájékoztatásokat internetes hivatkozásként is megküldheti az Ügyfél számára.

- 22.19.2. A KBTSZ szolgáltatás keretében az EQUILOR az előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódó alkalmassági tesztben feltárt információkat kiegészítve, annak eredményének figyelembevételével a portfólióösszeállításra, módosítására irányuló befektetési tanácsadás során, az Ügyfél által megadott aktuális információk, aktuálisan meghatározott preferenciák alapján dinamikus módon fokozott figyelmet fordít az aktuális tanácsadás, ill. portfólió tárgyát képező eszközök és alábbi szempontok összhangjára:
- profitreálizálás lehetőségei, ciklusai, tervezett mértéke
  - Ügyfél által előnyben részesített pénzügyi eszközök, kibocsátók, földrajzi régiók, iparágak
  - portfólió átalakítás lehetőségei, rövid, közép és hosszú távon és ennek technikai lebonyolítása
- 22.19.3. A KBTSZ szolgáltatás esetében a 22.2. pontban foglaltaktól eltérően az EQUILOR vállalja az általa adott személyre szóló ajánlások rendszeres felülvizsgálatát. A felülvizsgálatra éves rendszerességgel kerül sor. A felülvizsgálati eljárás során az EQUILOR konzultációs lehetőséget biztosít az Ügyfél részére, amely keretében
- áttekintésre kerül a konzultációt megelőző befektetési időszakban az Ügyfél által eszközölt befektetések teljesítménye;
  - egyeztetésre kerül az Ügyfél portfólióját képező eszközök piaci helyzete, teljesítménye;
  - az Ügyfél megfogalmazhatja az EQUILOR számára a következő befektetési időszak vonatkozásában releváns elvárásait, elképzeléseit, befektetési preferenciáit, a portfólió likviditásával kapcsolatos preferenciájának változását, a portfólióba történő esetleges forrásbevonási, forráskivonási elképzeléseket;
  - az EQUILOR tájékoztatja az Ügyfelet az aktuális és várható piaci trendekről, piaci várakozásokról;
  - az Ügyfél kérése és szükség esetén az EQUILOR adminisztratív segítséget nyújt az Ügyfél részére az alkalmassági teszt ismételt kitöltéséhez.

A konzultációra személyesen vagy különböző elektronikus hírközlő eszközök (rögzített telefon, videókonferencia) révén kerülhet sor, amelyekről az EQUILOR írásos emlékeztetőt készít és küld meg elektronikus formában az Ügyfél számára, amely tartalmazza a konzultációt követő befektetési időszakokra vonatkozó befektetési tanácsadást. A KBTSZ szerződés megszűnésével véget érő befektetési periódus esetén a rendszeres felülvizsgálatra az Ügyfél kifejezett írásbeli kérése esetén kerül sor és az értelemeszerűen nélküli az értékelést követő befektetési időszakra vonatkozó elemeket, mint például várható piaci trendek, jövőbeli ügyfélpreferenciák.

- 22.19.4. Az EQUILOR Elemzési üzletága a KBTSZ szolgáltatást igénybevevő ügyfelek részére naptári évente legalább egy alkalommal egyedi, az érintett ügyfélkör preferenciájára fókuszáló kiadványt készít.
- 22.19.5. A KBTSZ szolgáltatás keretében az EQUILOR az Ügyfél részére személyes KBTSZ tanácsadót biztosít.
- 22.19.6. A KBTSZ szolgáltatás esetén az EQUILOR befektetési tanácsadásait minden esetben írásos formában küldi meg az Ügyfél számára. Befektetési tanácsadásra a kezdeti portfólió kialakítását követően legalább évente egy alkalommal a rendszeres felülvizsgálat eredménye alapján kerül sor azzal, hogy az EQUILOR a szerződéses jogviszony alatt jogosult az Ügyfél külön kérése nélkül is megkeresni az Ügyfelet a portfóliót érintő befektetési tanáccsal, illetve a befektetési tanács kialakításához esetlegesen szükséges előzetes egyeztetés érdekében.
- 22.19.7. A KBTSZ szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződés hatálya az Ügyfél KBTSZ szerződésben feltüntetett főszámlájára (ügyfél- és értékpapírszámla) és a nyugdíj-előtakarékossági számla kivételével az ahhoz kapcsolódó minden kapcsolt számlára kiterjed, így az Ügyfél mindezen ügyfél- és értékpapírszámlák tekintetében élhet a KBTSZ szolgáltatással, illetőleg minden ilyen számlán nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszköz figyelembevételre kerül a KBTSZ szolgáltatás nyújtása, ill. annak díjainak megállapítása során függetlenül attól, hogy az adott eszköz számla(k)ra való bekerüléséhez kapcsolódó ügyfélmegbízást KBTSZ szolgáltatás keretében nyújtott befektetési tanácsadás alapján adta az Ügyfél, avagy az adott megbízás befektetési tanácsadás nélkülözésével jött létre.
- 22.19.8. A KBTSZ szolgáltatással érintett számlákon az Ügyfélnek lehetősége nyílik befektetési tanácsadási szolgáltatással nem érintett eszközökre szóló megbízások Ügyfél általi kezdeményezésére azzal, hogy összhangban a 22.19.7. pontban foglaltakkal összhangban ezen pénz- és pénzügyi eszközök értéke figyelembevételre kerül a KBTSZ szolgáltatás után fizetendő díjak (pl. fix díj, sikerdíj), azok díjalapjának, arra való jogosultság szempontjából.
- A KBTSZ szolgáltatás keretében nyújtott befektetési tanácsadások érvényessége 7 (azaz hét) nap, vagy a befektetési tanácsadásban feltüntetett időpont.
- 22.19.9. A KBTSZ szolgáltatásra vonatkozó további feltételeket, a szolgáltatásnyújtás szabályait az EQUILOR hirdetményei, díjtételei, az Ügyfél és EQUILOR közötti KBTSZ szerződés tartalmazzák.

### 23. VÁLLALATI TANÁCSADÁS

- 23.1. Az EQUILOR pénzügyi, finanszírozási, privatizációs, piaci és fejlesztési tanácsadás szolgáltatással is Ügyfelei rendelkezésére áll. A tanácsadás az Ügyfél szerződéses megbízása alapján végzett önálló tevékenység. E szolgáltatás keretében a tanácsadási szerződés alapján az EQUILOR vállalatfelvásárlással és beolvasztással („M&A”), nyilvános részvénykibocsátás szervezésével, vállalati belső átszervezéssel, átvilágítással, üzleti értékeléssel, vállalatkutatóval 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.
- 23.2. Az EQUILOR az arra vonatkozó megbízás alapján az Ügyfél üzleti, gazdasági és szervezetfejlesztési döntésének megalapozásához szakvéleményt ad, illetve a megvalósítás lehetőségeit és következményeit feltáró részletes tanulmányt készít, valamint közvetítói tevékenységével elősegíti annak megvalósulását.

## 24. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS

- 24.1. Értékpapír letéti őrzésnek minősül az értékpapírnak az EQUILOR által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.
- 24.2. Értékpapír letétkelés a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.
- 24.3. Az értékpapír letéti őrzés és a letétkelés (együtt: letét) közös szabályai
- 24.4. 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 (alaplímet 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.
- 24.5. Átruházó nyilatkozat nélküli, 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 rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.
- 24.6. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat az EQUILOR elkülönítve kezeli.
- 24.7. Az EQUILOR a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyontól elkülönítve köteles nyilvántartani és letétkelés esetén kezelni. Az EQUILOR minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapírfajtából és sorozatból a nála gyűjtő letétbe helyezett értékpapírok értékpapír-fajtánként és sorozatonként az alaplímet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letevőinek letétjük arányában kell kielégíteni.
- 24.8. 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.
- 24.9. Az Ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit az EQUILOR és az Ügyfél egyedi letéti őrzésre vagy letétkelésre vonatkozó szerződésbe foglalhatja. A letét feletti rendelkezések teljesítése előtt az EQUILOR ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e a jogszabályban, illetve az EQUILOR szabályzataiban, ill. egyedi szerződésben előírt feltételeknek.
- 24.10. Az EQUILOR az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja. Az esetleges korlátozás körét és tartalmát a letétkelési szerződés tartalmazza.
- 24.11. A gyűjtőletétben levő értékpapírokról az EQUILOR minden letevő Ügyfél számára külön értékpapír letéti számlát vezet elektronikus 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.
- 24.12. 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.
- 24.13. A gyűjtőletétbe helyezett értékpapír a letéti számlán történő jóváírással ruházható át, vagy a letéti számla zárolásával terhelhető meg.
- 24.14. Az EQUILOR az Ügyfél ilyen irányú, kifejezett igénye alapján végez értékpapír letétkelésést
- 24.15. Az EQUILOR jogosult a letéti őrzés, letétkelés során a vonatkozó hirdeteményeiben meghatározott alletéteményeseket igénybe venni.
- 24.16. 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.
- 24.17. Értékpapír letéti számlavezetése
- 24.17.1. Az EQUILOR letéti őrzési megbízás alapján ideiglenesen megőrzi ügyfelei értékpapírjait, letétkelési megbízás alapján beszedi az értékpapírok osztalék-, kamat- és tőkefizetéseit és ügyfél- és értékpapírszámla vezetési szolgáltatása keretében vezeti ügyfelei értékpapírszámláit.
- 24.17.2. 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
- az alakilag teljes, nem sérült-e,
  - ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvényrel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
  - nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
  - zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

- 24.17.3. Az EQUILOR fizikai értékpapírok letétként történő átvételét, azaz a letéti őrzési megbízás elfogadását egyedileg mérlegeli, és a megbízást nem köteles elfogadni.
- 24.18. Társasági eseményekről szóló értesítések – SRD2 szabályozás**
- 24.18.1. AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2017/828 (2017. május 17.) IRÁNYELVÉHEZ – Shareholder Rights Directive 2 – kapcsolódó a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény, valamint a BIZOTTSÁG (EU) 2018/1212 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2018. szeptember 3.) a 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a részvényesek azonosítására, az információk továbbítására és a részvényesi jogok gyakorlásának megkönnyítésére vonatkozó rendelkezések tekintetében történő végrehajtására vonatkozó minimumkövetelmények megállapításáról szóló rendelet (együttesen SRDII szabályozás) rendelkezéseinek megfelelően az EQUILOR továbbítja az Ügyfél számára a részvényesi jogok gyakorlását elősegítő, SRDII szabályozás által meghatározott, az Európai Unió bármely tagállamában székhellyel rendelkező és bármely tagország szabályozott piacára bevezetett kibocsátó által az EQUILOR részére megküldött társasági eseményekről szóló értesítéseket.
- 24.18.2. Az EQUILOR a társasági eseményekről szóló értesítőket köztes közvetítőként kapja és továbbítja. Amennyiben ugyanazon társasági eseményről több letétkeszelő is értesítést küld az EQUILOR részére, úgy az valamennyi értesítést közzéteheti, továbbíthatja az Ügyfél számára.
- Az Ügyfél értesítésére az EQUILOR honlapját, [www.equilor.hu](http://www.equilor.hu), ill. az EQUILOR DIRECT postafiók szolgáltatásait használja, de jogosult bármely más, Üzletszabályzat szerinti értesítési módot is alkalmazni, így az Ügyfél egyéb elektronikus elérhetőségeit, e-mail címét. Az EQUILOR jogszabály szerint közvetítő státuszú ügyfelei részére a tájékoztatásokat elektronikus és géppel olvasható formátumban továbbítja, amennyiben a közvetítő közvetítői státuszát az EQUILOR Zrt.-nek előzetesen bejelentette és megadta az üzenetek fogadásához alkalmazandó e-mail elérhetőségét.
- Fentiekől eltérően az EQUILOR TRADER online kereskedési rendszeren keresztül, az online számlán nyilvántartott részvények tekintetében az értesítések az EQUILOR TRADER online rendszerben kerülnek megjelenítésre, amelyeket az Ügyfél belépést követően tekinthet meg.
- A társasági esemény részleteit az Ügyfél a honlapon, ill. a kibocsátó honlapján tekintheti meg.
- 24.18.3. Az Ügyfél felelőssége, hogy EQUILOR DIRECT postafiókját rendszeresen ellenőrizze, ill. az EQUILOR részére megadott elérhetőségeinek naprakészségét az üzleti kapcsolat alatt folyamatosan biztosítsa.
- 24.18.4. Az Ügyfél saját döntése alapján kérheti a közgyűlési értesítők megküldésének felfüggesztését a Kérelem társasági eseményértesítők megküldésének felfüggesztéséhez nyomtatvány alkalmazásával vagy amennyiben az ügyfél- és értékpapírszámla szerződésben ekként rendelkezett.
- 24.18.5. A részvényesi jogok közgyűlésen való gyakorlására vonatkozó jogosultság visszaigazolása a kibocsátók részére
- Az EQUILOR Zrt. a kibocsátó kérésére visszaigazolja a kibocsátó számára a nyilvántartott részvénypozíciók tulajdonosainak adatait, elősegítve ezzel a tulajdonosok joggyakorlását, részvételét a közgyűlésen. Az adatszolgáltatás a számlatulajdonos által megadott, EQUILOR által az adatkérés időpontjában rögzített adatokra támaszkodik. A számlatulajdonosnak lehetősége nyílik maga helyett más, harmadik személyt meghatalmazni a társasági eseményen való részvételre és a meghatalmazott adatainak megküldését kérni az EQUILOR Zrt.-től Közgyűlési meghatalmazott bejelentési megbízás útján, amely szolgáltatásért az EQUILOR Zrt. díjtételeiben meghatározott díjat jogosult felszámítani, melynek pénzfedezetét az Ügyfél az érintett ügyfélszámlán köteles biztosítani. A Közgyűlési meghatalmazott bejelentési megbízást megfelelően kitöltve és aláírva az [srd@equilor.hu](mailto:srd@equilor.hu) e-mail címre szükséges továbbítani, melynek határideje az értesítőben feltüntetett válaszadási határidőt megelőző nap, az ezen határidőt követően érkező megbízásokat az EQUILOR Zrt. nem köteles továbbítani a kibocsátók részére és a számlatulajdonos adatait továbbítja.
- 24.18.6. A részvényesi jogok közgyűlésen való gyakorlására vonatkozó jogosultság visszaigazolása
- Amennyiben az EQUILOR utolsó közvetítőként jár el, a részvényesi jogok közgyűlésen való gyakorlásának megkönnyítése céljából az Ügyfél kérelmére visszaigazolja a részvényes vagy a részvényes által kijelölt harmadik fél felé a nyilvántartásaiban megjelenő feljogosító pozíciót.
- E szolgáltatásért az EQUILOR Zrt. díjtételeiben meghatározott díjat jogosult felszámítani, melynek pénzfedezetét az érintett ügyfélszámlán köteles biztosítani.
- 24.18.7. A részvényesek személyazonosságára vonatkozó információszolgáltatás a kibocsátók részére
- A kibocsátók, azok megbízottjai a részvényesek személyazonosságára vonatkozó információkéréssel fordulhatnak az EQUILOR Zrt.-hez. Jogsabályi kötelezettségek alapján ezen információkat az EQUILOR Zrt. köteles továbbítani a kibocsátó, annak megbízottja számára.
- A továbbítandó információk körét, adatszolgáltatás rendjét a Rendelet határozza meg. Ezen adatszolgáltatás az ügyfél együttműködését nem igényli.
- 25. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS**
- 25.1. 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.
- 25.2. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, hogy ha a kölcsönbe adóknak 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.

- 25.3. Értékpapír kölcsönszerződés határozott időre köthető.
- 25.4. A kölcsönbe adó, ill. bizományosi kölcsönzés esetén az EQUILOR jogosult megfelelő óvadékat kikötni. Az óvadék mindenkori értéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír mindenkori piaci értéke.
- 25.5. 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.
- 25.6. Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy ez a körülmény súlyos szerződésszegésnek minősül, mely esetben a kölcsönbe adó rendkívüli felmondással élhet. A kölcsönbe adó a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.
- 25.7. 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.
- 25.8. 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 e futamidő lejáratakor nem szolgáltatja vissza, úgy az Ügyfél az értékpapírok helyett pénzbeli átalány kártérítésre válik jogosulttá. Az Ügyfél az általa kölcsönadott értékpapírok után a szerződés szerinti mértékű kölcsönzési díjra jogosult.
- 25.9. 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.
- 25.10. 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 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.
- 25.11. Az értékpapírkölcsönre vonatkozó keretszerződés alapján az EQUILOR, mint kölcsönbe vevő, jogosult, az Ügyfél, mint kölcsönadó, EQUILOR-nál vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott, az EQUILOR mindenkor 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.
- 25.12. 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.
- 25.13. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbevevő az értékpapírok igénybevételére nem köteles.
- 25.14. 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.
- 25.15. 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.
- 25.16. Az értékpapír kölcsönre a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Tpt. és a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

## 26. ÜGYFÉLSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS

### 26.1. 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 esetében, bizonyos feltételek teljesülése esetén az EQUILOR kedvezményt alkalmazhat az adott számlavezetési csomag díja tekintetében, illetőleg az egyes számlavezetési szolgáltatások függvényében, az Ügyfél által igénybevett egyéb befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások díjai, azok számítási módja eltérhetnek egymástól. A kedvezményeket, azok mértékét, alkalmazásuk feltételeit, ill. az egyéb befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások díjait az EQUILOR Díjtételei tartalmazzák.

Az egyes számlavezetési csomagok igénybevételére irányuló szerződések megkötését, a számlacsomag ügyfél általi igénybevételét az EQUILOR feltételekhez kötheti, amely feltételek nem teljesülése esetén a számlacsomag igénybevételére nem nyílik lehetőség, vagy a számlacsomag igénybevételei 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 hirdetményeiben, tájékoztatóiban kerülnek meghatározásra.



## 26.2. Az ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetés közös szabályai

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

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

26.2.3. 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.

26.2.4. 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 feletti 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 őrzés szabályai szerint jár el, azzal, hogy lejártó pozíciók nem kerülnek meghosszabbításra.

26.2.5. 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 biztosítékeként, az EQUILOR javára fedezetként (óvadékként) szolgál. Az EQUILOR az Ügyfél javára nyilvántartott készpénzből és pénzügyi eszközökből, azok tulajdonba vétele vagy piaci áron történő értékesítése útján, az Ügyfél utólagos értesítése és a vele történő utólagos elszámolás mellett, jogosult az ügyféllel szemben fennálló lejárt követeléseit kielégíteni. Amennyiben az óvadék jogszabályi feltételei nem állnak fenn, úgy az EQUILOR-t a fenti pénzeszközökre, az Ügyfél lejárt tartozása erejéig, beszámítási jog illeti meg.

26.2.6. 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 vállalkozásoknál 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 alkalmazandók, azzal, hogy egyes megbízástípusok esetében értelemszerűen használható az EQUILOR DIRECT rendszer online megbízásküldő szolgáltatása a 3.16.2.2. pontban foglalt rendelkezések szerint.

Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámlákon nyilvántartott eszközök esetében a készletpárosítás tekintetében a FIFO (first in first out) elvet alkalmazza.

## 26.3. Értékpapírszámla-vezetés

26.3.1. 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.

26.3.2. Az EQUILOR vállalja, hogy az értékpapírszámlán nyilvántartja legalább:

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

26.3.3. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről szóló értesítést, azaz számlakivonatot az EQUILOR a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon és gyakorisággal megküldi a Számlatulajdonosnak.

26.3.4. 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.

26.3.5. 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.

- 26.3.6. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló, vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után az EQUILOR csak ezen személyektől fogad el rendelkezést. A vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, a kijelölését követő 3 napon belül az Ügyfél köteles az EQUILOR-nak bejelenteni. Az ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.
- 26.3.7. 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, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el az EQUILOR a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 26.3.8. 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.
- 26.3.9. 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.
- 26.3.10. 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 átvételéről, transzferálásáról.
- 26.3.11. 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.
- 26.4. Ügyfélszámla vezetés**
- 26.4.1. 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.
- 26.4.2. Az Ügyfél a jelen pontban foglalt szabályok szerint szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.
- 26.4.3. Ha törvény, vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás, vagy készpénzfizetés alkalmazható.
- 26.4.4. 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.
- 26.4.5. 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.
- 26.4.6. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés az EQUILOR pénztáránál
- történő készpénzfizetéssel, vagy
  - készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzfizetéssel
- teljesíthető.
- 26.4.7. Az ügyfélszámláról történő készpénzfelvételt az EQUILOR összeghatár megjelölésével, a számlaszerződésben előzetes bejelentéshez kötheti. Az EQUILOR valutapénztárában a díjtételekben vagy kapcsolódó hirdetményekben meghatározott valutanemekben kizárólag bankjegy formájában teljesít kifizetéseket, ill. fogad befizetéseket.
- 26.4.8. 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.
- 26.4.9. 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.
- 26.4.10. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag az EQUILOR által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás és árutőzsdei 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.
- 26.5. Ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó pénzügyi tranzakciók végrehajtásának speciális szabályai**
- 26.5.1. Az EQUILOR hirdetményben teszi közzé az Ügyfelek készpénz, értékpapír átutalásaihoz alkalmazható bankszámlaszámok listáját és ennek szabályait. Az egyes tranzakciók befogadására rendelkezésre álló üzleti órákat, és a megbízások EQUILOR általi végrehajtásának határidejét az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.

- 26.5.2. 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 Ügyfélkódot, biztosítandó ezzel az EQUILOR-hoz beérkező átutalás, transzfer kedvezményezettjének minden kétséget kizáró megállapíthatóságát, beazonosíthatóságát.
- 26.5.3. Amennyiben az EQUILOR-hoz beérkező átutalások, transzferes 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 vállalkozáshoz.
- 26.5.4. 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 indokolják ezt. Az EQUILOR ennek tényéről a kedvezményezett Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
- 26.5.5. Az Ügyfél kizárólag forint átutalások esetében ügyfélszámlájára közvetlen utalást is kezdeményezhet az utalást indító szolgáltatónál az ún. Külsőkori 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 Külsőkori forint átutaláshoz alkalmazandó számlaszámát írásban közli az Ügyféllel.
- 26.6. Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) vezetési szolgáltatás**
- 26.6.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: SZJA tv.) személyi hatálya alá tartozó természetes személyek külön szerződés keretében a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban NYESZ tv.) rendelkezései szerinti Nyugdíj-előtakarékossági Számla (a továbbiakban: NYESZ-R) vezetési szolgáltatást vehetnek igénybe az EQUILOR-tól.
- 26.6.2. 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 megjelölje.
- 26.6.3. A NYESZ-R számla az ügyfél- és értékpapírszámlához (főszámlához) kapcsolódó speciális, elkülönített számla, amelyen a NYESZ tv. szerinti nyugdíj-előtakarékossági céllal elhelyezett instrumentumok kerülnek a főszámlától elkülönítve jóváírásra, ill. kimutatásra. A NYESZ-R ügyfélszámla kizárólag forintban vezethető, az ügyfélszámlán kizárólag forint írható jóvá.
- 26.6.4. 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 számlája tekintetében kívánja végrehajtatni.
- 26.6.5. A NYESZ-R számla vezetésére vonatkozó egyes feltételeket, szabályokat az EQUILOR hirdetmények útján jogosult közzétenni.
- 26.6.6. 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.
- 26.7. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetési szolgáltatás**
- 26.7.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: SZJA tv.) személyi hatálya alá tartozó természetes személyek külön szerződés keretében TBSZ vezetési szolgáltatást vehetnek igénybe az EQUILOR-tól.
- 26.7.2. 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 rendelkezzen, ill. amennyiben az Ügyfél ún. Általános bizományosi keretszerződéssel rendelkezik, a TBSZ szempontjából releváns pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletköröket az Általános bizományosi keretszerződésben megjelölje.
- 26.7.3. 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 elkülönítve jóváírásra, ill. kimutatásra.
- 26.7.4. A jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adott Ügyfél tárgyévben kizárólag egy TBSZ szerződést köthet.
- 26.7.5. 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.
- 26.7.6. A TBSZ számla vezetésére vonatkozó egyes feltételeket, szabályokat az EQUILOR hirdetmények útján jogosult közzétenni.
- 26.7.7. A TBSZ vezetési szolgáltatásért az EQUILOR a mindenkor hatályos Díjtételeiben meghatározott díjak felszámítására jogosult.
- 26.8. EQUILOR által közölt ügyfél- és értékpapírszámla adatok MNB honlapon keresztül lekérdezéséhez szükséges belépési azonosító, jelszavak közlése az Ügyféllel**
- 26.8.1. A Tpt. 142/A. §-a szerinti, az Ügyfél részére az ügyfél- és értékpapírszámla aktuális egyenlegadatai tekintetében tájékoztatósi 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.
- 26.8.2. 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.
- 26.8.3. 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.
- 26.8.4. A belépési azonosítót az EQUILOR a számlanyitást követően legkésőbb a számlanyitást követő hónap 10 napjáig adja át az Ügyfél részére.
- 26.8.5. A belépési azonosítót az EQUILOR az Ügyfél részére
- 26.8.5.1. fizikai dokumentum formájában személyesen, vagy
- 26.8.5.2. fizikai dokumentum formájában postai úton, vagy
- 26.8.5.3. 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.
- 26.8.5.4. 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.
- 26.8.6. 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.
- 26.8.7. Az MNB honlapra való belépéshez szükséges fentiek szerint képzett és átadott belépési azonosító mellé az EQUILOR számlánként, havonta új jelszót képez az Ügyfél részére.
- 26.8.8. A jelszavak az Ügyfél részére az adott számlához kapcsolódóan küldött havi számlakivonaton kerülnek feltüntetésre és a számlakivonattal átadásra.
- 26.8.9. 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 figyelmeztetéseket, ill. azok elérhetőségét a számlakivonat segítségével közli az Ügyféllel, míg az információkat honlapján jogosult közzétenni.

## 27. REAL-TIME PIACI ÁRFOLYAM 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.

## 28. EGYEDI PORTFÓLIÓKEZELÉS ÉS PÉNZTÁRI VAGYONKEZELÉS

- 28.1. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján a befektető meghatározott eszközeit azzal a céllal bocsátja az EQUILOR rendelkezése 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
- 28.2. 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.
- 28.3. Az EQUILOR az általa kezelt portfóliókat egymástól elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. Az azokban lévő eszközök nem képezik az EQUILOR tulajdonát.
- 28.4. Az EQUILOR a portfólió részét képező eszközök tekintetében a saját nevében, de az Ügyfél javára és terhére jár el. A pénzügyi eszközök vételével és eladásával kapcsolatosan az Ügyfél javára összesítetten vagy külön-külön is eljárhat.
- 28.5. 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 Bszt., valamint a Ptk.-nak a tartozás-átvállalására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
- 28.6. 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.
- 28.7. Az EQUILOR a portfóliók részét képező pénzügyi eszközök piaci értékéről az Ügyfeleket a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatja. Az étékelés szabályait az EQUILOR hirdetmény útján teszi közzé.
- 28.8. Az EQUILOR az Ügyfelet a portfólió-kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott gyakorisággal, de legalább havonta a tárgy hónapot követő 10. napjáig küldött értesítésben írásban az Ügyfél által választott számlavezetési csomagban meghatározott módon tájékoztatja.

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

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

29.1. 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.

29.2. 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 feléledése - következtében jön létre, illetve összehangoltan eljáró személyek e célból megvalósított együttműködésének eredményeképp jön létre.

29.3. Az EQUILOR az Ügyfél megbízása alapján a befolyásszerzés szervezése és bonyolítása során az Ügyfél érdekében eljár a Magyar Nemzeti Bank és egyéb hatóságok előtt, továbbá gondoskodik a jogszabályban előírt közzétételi kötelezettségek határidőben történő teljesítéséről.

29.4. 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.

## 30. ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK

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

30.2. **Az EQUILOR az alábbi árutőzsdei ügyletek bonyolítására vállal megbízást:**

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

30.2.1. 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.

## 31. RÉSZVÉNYKÖNYVVEZETÉS

31.1. Az EQUILOR a részvénytársaság formában működő Ügyféllel kötött egyedi megbízási szerződés alapján ellátja az igazgatóságnak a Ptk.-ban előírt részvénykönyv vezetésével kapcsolatos teendőit.

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

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

31.4. 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.

## 32. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI SZOLGÁLTATÁS (NOMINEE)

32.1. 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.

32.2. 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.

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

32.4. 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.

- 32.5. Az EQUILOR köteles az Ügyfelet a szerződésben meghatározott módon és időben tájékoztatni a részvénytársaságnak a Ptk. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdeteméneiről, a közgyűlés határozatairól, és azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről.
- 32.6. 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.
- 32.7. Az EQUILOR a közgyűlést megelőzően legalább 8 (nyolc) nappal korábban, a napirendi pontok és előterjesztések alapján írásban kikéri a részvényes utasítását.
- 32.8. Az Ügyfél a közgyűlésre (szavazásra) vonatkozó utasítását köteles a közgyűlést megelőző 2 (kettő) munkanappal korábban az EQUILOR-ral írásban közölni. Az Ügyfél utasításának hiányában, illetve ha az Ügyfél utasítása nem egyértelmű, az EQUILOR a közgyűlésen részt vesz, azonban a szavazásoknál tartózkodik, kivéve, ha a felek közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.
- 32.9. Az EQUILOR a részvényesi meghatalmazotti szerződés megszűnéséről a részvénytársaságot haladéktalanul írásban értesíti, amennyiben a részvénykönyvbe bejegyzésre került. Az EQUILOR az Ügyfél erre vonatkozó írásos rendelkezése esetén haladéktalanul köteles gondoskodni a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.

### 33. 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

### 34. DIJAK ÉS JUTALÉKOK

- 34.1. 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.
- 34.2. 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.
- 34.3. **Elszámolás**
- 34.3.1. Az egyes díjak elszámolása – amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - a Díjtételekben meghatározott időtartam lejáratakor esedékes.
- 34.3.2. 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 évnél 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.
- 34.3.3. 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.
- 34.3.4. Az EQUILOR a teljesített bizományosi 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.
- 34.3.5. Az EQUILOR az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.

## V. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

### 35. A BEFEKTETŐ VÉDELMI BIZTOSÍTÓ ELŐÍRÁSOK

- 35.1. Az EQUILOR köteles üzletszabályzatát az ügyfélfogalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszteni, illetve azt az Ügyfélnek kérésére átadni, elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elektronikus úton is elérhetővé tenni.

- 35.2. 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.
- 35.3. 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 termékekről, pénzeszközökről – amennyiben a jelen üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - bármikor rendelkezni tudjon.
- 35.4. Az EQUILOR az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei terméket és pénzeszközöket saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől és pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni.
- 35.5. 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.
- 35.6. 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.
- 35.7. Az EQUILOR befektetési vállalkozásként végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő 15 (tizenöt) napon belül köteles közzétenni a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg-, eredmény-kimutatás és kiegyenlítő melléklet), valamint a könyvvizsgálói záradékot.

### 36. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

- 36.1. Az EQUILOR a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján létrehozott Befektetővédelmi Alap (a továbbiakban: Alap) tagja.
- 36.2. Az Alap feladata a befektetők részére a következő pontokban meghatározott kártalanítási összeg kifizetése. A kártalanítási kifizetésére az EQUILOR által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor.
- 36.3. Az Alap által nyújtott biztosítás az EQUILOR által a jelen Üzletszabályzatban leírt bizományos, kereskedelmi, portfólió-kezelési, értékpapír letétkezelési és ehhez kapcsolódó szolgáltatás, értékpapír-letéti őrzési, értékpapír- és ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésből eredő követelésre terjed ki.
- 36.4. 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 elkülönített 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.

- 36.5. 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.
- 36.6. 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.
- 36.7. 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 (tizenöt) napon belül az MNB által üzemeltetett honlapon, illetve BEVA honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igény érvényesítésének lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, annak módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét.
- 36.8. 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 30 (harminc napon) belül terjeszthető elő.
- 36.9. 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.
- 36.10. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig 100 (száz) százalék, egymillió forint felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész 90 (kilencven) százaléka.

- 36.11. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az EQUILOR-nál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.
- 36.12. 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.
- 36.13. Ha az EQUILOR-nak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatásból származóan lejárt követelése van, azt az Ügyfél követelésébe be kell számítani.
- 36.14. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
- 36.15. 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 90 (kilencven napon) belül köteles elbírálni a kártalanítási kérelmet és ennek eredményéről értesíteni az Ügyfelet. Amennyiben a befektető vitatja az Alap döntését, úgy polgári peres úton léphet fel az Alappal szemben.
- 36.16. 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 elbíráltástól számított 90. (kilencvenedik) napon gondoskodik az Alapból történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 (kilencven) nappal meghosszabbítható.
- 36.17. Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkori is fizet kártalanítást, ha az, 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 (kilencven) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelését megalapozó határozatot.
- 36.18. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

## VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### 37. TITOKTARTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

#### 37.1. 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.

#### 37.2. Az EQUILOR, valamint az EQUILOR-ban

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

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

#### 37.3. Az üzleti titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró intézményekkel, szervezetekkel szemben:

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

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

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

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

#### 37.6. 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.



- 37.7. Az EQUILOR jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva, a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 37.8. **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 vonatkozik.
- 37.9. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki az EQUILOR-tól szolgáltatást vesz igénybe vagy az EQUILOR ügyfele nevében képviseleti jogosultsággal rendelkezik.
- 37.10. **Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:**
- 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,
  - A Bszt. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
  - Az EQUILOR érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 37.11. **A 37.10.b) pontban foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:**
- a hatáskörében eljáró 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 OLAF,
  - A hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
  - Csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
  - A folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
  - A büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
  - A külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - A főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - Az adó, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
  - a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal;
  - a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal szemben, e szerveknek
- az EQUILOR-hoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
- 37.12. **Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, továbbá abban az esetben sem, ha**
- 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,
  - 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,
  - 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,
  - 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,
  - az EQUILOR az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltatót adatot,
  - 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
  - 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 árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az [Aktv. 43/H. §-ában](#) foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.
- 37.13. 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.
- 37.14. Az EQUILOR a fenti pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- 37.15. 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.
- 37.16. A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, jegybanki rendelkezésben az EQUILOR számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapír-titokhoz jutni. A Felügyelet a 37.12. c) pontban megjelölt nyomozóhatóságnak értékpapír-titkot tartalmazó dokumentációt adhat át.
- 37.17. 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.
- 37.18. 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,
  - b) terrorcselekménnyel,
  - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
  - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
  - e) pénzmosással,
  - f) bűnszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
  - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.
- A fenti adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.
- Jogszabályban meghatározott esetben az EQUILOR az érintett Ügyfelet nem tájékoztatja az adatátadásról.
- 37.19. Mind az EQUILOR, mind az Ügyfél jogosult a telefonvonalon rögzített beszélgetéseiket a Választott-bírói eljárás során felhasználni.
- 37.20. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b) a számla-tulajdonos Ügyfél nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
  - c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
  - d) az EQUILOR által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az EQUILOR részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
  - e) az EQUILOR által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
    - ea) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
    - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
    - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
  - f) az EQUILOR igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával, az EQUILOR-ban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
  - g) a bíróság megkeresése esetén a peres Ügyfél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
  - h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása,
  - ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
  - i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
  - j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,

- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmt. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n) a Felügyelet által a Bszt. alapján válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) a 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
- 37.21. A jelen fejezetben foglalt kötelezettségei megszegésével az Ügyfélnek okozott kárért az EQUILOR a polgári jog általános szabályai szerint felelős.
- 37.22. 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, rendelkezése folytán köteles.

### 38. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁS

- 38.1. Az EQUILOR az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatvédelmi szabályzat(ok) alapján kezeli, amely mindenkor könnyen elérhető formában hozzáférhető a: <http://www.equilor.hu/mifid/> honlapon, és ügyfélfogadási időben az EQUILOR ügyfélterében kifüggesztett formában.

### 39. PANASZKEZELÉS

- 39.1. 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.**

### 40. JOGVITÁK RENDEZÉSE

- 40.1. Az EQUILOR és az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyból eredő vitákat elsősorban peren kívül, egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek érdekében a jogvitára okot adó körülményt valamely fél írásban köteles közölni a másik féllel, kérve egyúttal azt, hogy a közlést követő 15 (tizenöt) napon belül egyeztető tárgyalásra kerüljön sor. Amennyiben a 15 (tizenöt) napos határidőn belül az egyeztető tárgyalás megtartására bármelyik félnek felróható okból nem kerül sor, illetve az egyeztető tárgyaláson a Felek között bármely okból nem születik megegyezés, úgy a Felek a jogviták eldöntésére kikötik a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos illetékességét.
- 40.2. A Kereskedelmi Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata alapján jár el.
- 40.3. A Kereskedelmi Választottbíróság hatáskörére, eljárására a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvényrendekezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

- A Kereskedelmi Választottbíróság eljárásának van helye:
- a) a Tpt. 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 kizárólagosságot nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével

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

**EQUILOR Zrt.**