

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

hatályos 2014. március 15. napjától

Citibank Europe plc

székhelye: 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írország
nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781)

törvényes képviselőjében eljár:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.
Postai cím: 1367 Budapest, Pf.: 123.
Telefon: (1) 374 5000
Telefax: (1) 374 5200
Cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: 01-17-000560, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Honlap: www.citibank.hu

Felügyeleti hatóság

A Citibank Europe plc és magyarországi fióktelepe tevékenységét

- az ír Central Bank of Ireland
Központi levélcím: PO Box 559, Dame Street Dublin 2, Írország
Honlap: www.centralbank.ie
- a Magyar Nemzeti Bank
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
Központi telefon: (36-1) 4899 100
Központi fax: (36-1) 4899 102
Honlap: <http://felugyelet.mnb.hu>

felügyeli.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepének Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata

A Citibank Europe plc a Central Bank of Ireland 2001. május 1-jén kelt tevékenységi engedélye alapján nyújt pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján az ír felügyeleti hatóság fiókalapítási engedélye alapján a következő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása.
- b) Megbízások teljesítése az ügyfelek nevében.
- c) Sajátszámlás kereskedés.
- d) Befektetési tanácsadás.
- e) Pénzügyi eszközök jegyzési garanciavállalása és/vagy pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján.
- f) Pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás nélkül.

Kiegészítő tevékenységek:

- g) Pénzügyi eszközök megőrzése és nyilvántartása az ügyfelek számlájára, beleértve a letéti őrzést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, mint például a készpénz-/biztosítékezelést.
- h) Tanácsadás vállalkozások számára a tőkestruktúrával, ipari stratégiával és kapcsolódó ügyekkel kapcsolatban, valamint vállalkozások egyesülésével és felvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások.
- i) Befektetéssel kapcsolatos kutatás és pénzügyi elemzés, vagy pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekhez kapcsolódó általános ajánlások más formái.
- j) Értékpapír jegyzéséhez kapcsolódó szolgáltatások.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat kizárólag a Citibank Europe plc képviseletében eljárva végez.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet forintban, illetőleg devizában, valutában folytathatja valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében.

Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat nem vonatkozik a Citibank Europe plc azon befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásaira, amelyeket a Citibank Europe plc nem a magyarországi fióktelepe útján végez.

A Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe útján értékpapírkölcsönzési tevékenységet is folytat.

Tartalom

Definíciók és Értelmezések

I. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat
2. Ügyfélazonosítás és képviselet
3. Együttműködés és tájékoztatás
4. Ügyfélminősítés, alkalmasság és megfelelés vizsgálata, az ügyfélkapcsolat típusai
5. Szerződészkötés
6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása
7. A titoktartás szabályai
8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási joga
9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás
10. Befektető-védelmi szabályok
11. A Bank felelőssége
12. Jogviták rendezése
13. Adózás
14. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása
15. A Szerződés megszűnése
16. A Szerződés módosítása, teljesítése
17. A Bank befektetési szolgáltatói engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása
18. Díjak, jutalékok, költségek
19. Pénzmosás elleni szabályok
20. Egyéb rendelkezések

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

21. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
22. Jegyzési garanciavállalás
23. Megbízások felvétele és továbbítása valamint végrehajtása az ügyfél javára
24. Sajátszámlás kereskedés
25. Értékpapír letéti őrzés és értékpapír letétkezelési tevékenység
26. Értékpapír-számla, és értékpapír-letéti számlavezetés
27. Ügyfélszámla-vezetés
28. Információszerzés kiszervezésről és személyes adatok ideiglenes átadásáról

Az jelen Üzletszabályzatban (*) jelölt rendelkezések 2014. március 14. napját követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandóak, amelyekre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.

III. Mellékletek

1.

- A.1. A Bank befektetési szolgáltatás nyújtására jogosult fiókjainak listája, lakossági és kisvállalati ügyfelekre vonatkozó üzleti órák és díjtételek
- A.2. Díjtételek és üzleti órák közép- és nagyvállalatok részére
- B. A Bank Végrehajtási Politikája
- C. A Bank Összeférhetetlenségi Politikájának összefoglaló leírása
- D. A Bank lakossági banki ügyfeleire vonatkozó panaszkezelési szabályzata
- E. Alkalmassági és megfelelési teszt
- F. Megfelelési teszt
- G. A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke

2. A Bank által alkalmazott keretszerződés- és szerződésminták:

- A. Bizományosi Szerződés értékpapír értékesítésére
 - B.1. Bizományosi Szerződés értékpapír vásárlására
 - B.2. Megbízási Szerződés államkötvények / diszkont kincstárjegyek aukción történő vételére
 - C.1. Adásvételi Szerződés
 - C.2. Adásvételi Szerződés (értékpapír eladás visszavétellel)
 - D.1. Treasury Keretszerződés a nagyvállalati üzletág ügyfelei számára
 - D.2. Treasury Keretszerződés a kis- középvállalati üzletág ügyfelei számára
 - E. Értékpapír Letétkezelői Szerződés
 - F.1 Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés vállalati ügyfelek részére
 - F.2. Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés természetes személy lakossági ügyfelek részére
 - G.1. Bizományosi Megbízás Értékpapír Limitáron Történő Eladására (strukturált kötvény, lakossági ügyfelek)
 - G.2. Bizományosi Megbízás Értékpapír Vételére (strukturált kötvény, lakossági ügyfelek)
 - G.3. Értékpapír vételére szóló bizományosi megbízás visszavonása
 - G.4. Értékpapír Átvezetési (Transzfer) Megbízás
- H. Szerződés befektetési jegyek jövő befektetési terv keretében történő adásvételéről
- I. Befektetési jegy tranzakciós nyomtatvány
- J.1. Általános Szerződési Feltételek befektetési alapok letétkezeléséhez
- J.2. Általános Szerződési Feltételek nyugdíjpénztárak letétkezeléséhez

Definíciók és Értelmezések

A jelen Üzletszabályzatban, hacsak a szövegösszefüggés másképpen nem kívánja meg, az alábbiakban felsorolt szavak és kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

Adó jelenti bármilyen adó, illeték, járulék, díj, teher, levonás, visszatartás és kapcsolódó kötelezettség – adóótlékokat, bírságokat és kamatokat is beleértve –, amelyek kivetésére (i) értékpapírra vagy készpénzre/számlapénzre (beleértve a Bank által az Ügyfél részére értékpapírral vagy készpénzzel/számlapénzzel kapcsolatban teljesített valamennyi kifizetést), (ii) valamely Szerződés alapján végrehajtott tranzakciókra (ideértve az illetékeket vagy pénzügyi tranzakciós adót/illetéket), vagy (iii) az Ügyfélre (annak ügyfeleit is beleértve) tekintettel vagy vonatkozásában kerül sor; azzal a kitételrel, hogy az „Adó” fogalmába nem tartozik bele a Bank nettó bevételére kivetett vagy annak alapján számított jövedelemadók, továbbá ágazati adók (franchise tax)

ÁKK jelenti az Államadósság Kezelő Központ Zrt-t;

Bank jelenti a Citibank Europe plc törvényes képviselőjében eljáró Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepét;

BÉT jelenti a Budapesti Értéktőzsdét;

Bszt. jelenti a mindenkor hatályos, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényről és bármely helyébe lépő jogszabályt, azok mindenkori módosításait is beleértve;

Elszámolás jelenti az Ügyfél megbízásának akár a BÉT-en vagy más kereskedési helyszínen, akár OTC piacon az ügyféllel szemben pénzügyi és egyéb rendezését;

EMIR jelenti az Európai Parlament és a Tanács által a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról hozott 648/2012/EU Rendeletet;

Felek, Fél jelenti az Ügyfelet és a Bankot együttesen, illetve azok közül egyiküket;

Felügyelet jelenti az ír Financial Regulator és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján adott esetben az MNB-t is;

Fogyasztó jelenti a Ptk. rendelkezései szerint fogyasztónak minősülő Ügyfelet;

Hirdetmény jelenti a Bank által az Ügyfelek részére történő értesítésnek az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztését;

KELER jelenti a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-t;

OTC jelenti a tőzsdén kívüli kereskedelmet, azaz a BÉT-en vagy más szabályozott piacon kívüli Szerződések teljesítését és végrehajtását;

OTC Származtatott Ügylet jelenti az EMIR-ben meghatározott tőzsdén kívüli származtatott ügyletet;

MNB jelenti a Magyar Nemzeti Bankot;

Nem Pénzügyi Szerződő Fél jelenti az EMIR-ben meghatározott nem pénzügyi szerződő felet;

Pénzmosási törvény jelenti a mindenkor hatályos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály(ok)at;

Pénzügyi Szerződő Fél jelenti az EMIR-ben meghatározott pénzügyi szerződő felet;

Ptk. jelenti a 2014. március 15. napja előtt létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényt (a **régi Ptk.**); a 2014. március 14. napját követően létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek ezt a törvényt rendelik alkalmazni, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt (az **új Ptk.**);

Szerződés jelenti a Bank rendes üzleti tevékenységének részeként az Ügyfél és a Bank között írásbeli formában vagy nem írásban megkötött valamennyi Szerződést, megállapodást vagy jogügyletet;

Teljesítés jelenti a Szerződés teljesítését, amikor az Ügyféllel szembeni kötelezettségek végső pénzügyi rendezését is magában foglaló, akár készpénzfizetéssel vagy értékpapírok/pénzügyi eszközök átadásával létrejövő teljes és végleges pénzügyi teljesítés megtörténik. A „teljesít” és „teljesített” szavak hasonlóképpen értelmezendők;

Tpt. jelenti a mindenkor hatályos, a tőkepiacról szóló törvényt és bármely helyébe lépő jogszabályt, azok mindenkori módosításait is beleértve;

Ügyfél jelent valamely magyarországi vagy külföldi székhelyű bankot, gazdálkodó szervezetet, egyéb jogi személyt, szervezetet vagy természetes személyt, akivel/amellyel a Bank Szerződést köt vagy szerződéskötés előtt áll;

Ügyfélszámla jelenti a Bank által az Ügyfél részére vezetett számlát, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenleg terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál;

Üzletszabályzat jelenti a jelen Üzletszabályzatot, beleértve a mellékleteket is;

Végrehajtás jelenti az Ügyfél megbízásának a Bank általi végrehajtását, akár a BÉT-en akár OTC piacon, vagy bármely más helyen, végrehajtási helyszínen vagy kereskedési rendszerben (ideértve a Bank által történő rendszeres internalizálást és multilaterális kereskedési rendszereket is) de még mielőtt az ilyen Szerződés elszámolása vagy teljesítése megtörténne. A „végrehajt” és „végrehajtott” szavak hasonlóképpen értelmezendők.

I. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat

- 1.1. *Az Üzletszabályzat rendeltetése.* Az Üzletszabályzat a Bank által Ügyfelei javára nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás, és az ezzel összefüggésben a Bank és az Ügyfelek között létrejövő valamennyi egyéb üzleti kapcsolat feltételeit, az egyes befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza.
- 1.2. *Az Üzletszabályzat érvényesülése.* Az Üzletszabályzat rendelkezései a Bankra és az Ügyfélre nézve is kötelező erejűek. Az Üzletszabályzat rendelkezései valamennyi Szerződés szerves részét képezik, és azok irányadók az üzleti kapcsolat minden vonatkozásában, hacsak a Szerződés külön rendelkezést nem tartalmaz. Abban az esetben, ha a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésektől kölcsönös egyetértéssel, a jogszabályok keretein belül az egyes Szerződések, illetve megbízások esetében a Felek eltérhetnek.
- 1.3. *Irányadó szabályok.* A Bank és az Ügyfél közötti olyan jogi viszonyokra, amelyekre vonatkozóan a Szerződés vagy az Üzletszabályzat feltételei nem tartalmaznak rendelkezéseket, a magyar jog rendelkezései az irányadók, beleértve – de nem kizárólag – a Ptk.-t, a Bszt.-t, a Tpt.-t, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv.-t., a Bank Lakossági és Vállalati Üzletágának Általános Szerződési Feltételeit és a BÉT, valamint a KELER különféle szabályzatait és rendelkezéseit. Ezen felül a Bank működésére bizonyos tekintetben az ír jog rendelkezései is irányadóak (így például az befektetővédelmi intézményre vonatkozó feltételek tekintetében).
- 1.4. *Az Üzletszabályzat kifüggesztése, rendelkezésre bocsátása.* A Bank az Üzletszabályzatát az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségben kifüggeszti, illetve az Ügyfél kérésére átadja. Az Üzletszabályzat a Bank hivatali helyiségében a szokásos hivatali órák alatt megtekinthető. A Bank elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén Üzletszabályzatát (beleértve az Üzletszabályzat változására vonatkozó értesítést is) az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 1.5. *Az Üzletszabályzat módosítása*

A Bank jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani amennyiben:

- (i) új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lévő Üzletszabályzattól; és/vagy
- (ii) meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja; és/vagy
- (iii) az előzőekben említett jogszabályok módosulnak, illetve új, a bankok tevékenységet érintő jogszabály lép hatályba.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak. Bank az Ügyfeleket az Üzletszabályzat módosításáról a módosítás hatálybalépését 15 nappal

megelőzően Hirdetmény formájában, valamint a Bank internetoldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton értesíti.

A Díjtételek módosítása Hirdetmény formájában, valamint a Bank internetoldalán történt közzétételét követő 15. naptól hatályos.

- 1.6. *Irányadó nyelv.* Az Üzletszabályzat magyar és angol nyelven áll az Ügyfelek rendelkezésére. Értelmezési vita esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.
- 1.7. *Európai Monetáris Unió és egyéb pénznemváltozások.* Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre,
- (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad;
 - (ii) a fenti esemény nem tekinthető Vis Maior-nak; és
 - (iii) (amennyiben a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, ennek időpontjától) a Felek a régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni, azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit és az átváltás mértékét..

A Felek vállalják, hogy amennyiben szükséges, törekednek a Szerződés a fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére.

- 1.8. *Összeférhetetlenség.* A Bank összeférhetlenségi politikát készített az Ügyfél számára hátrányos érdekösszeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából. Az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

2. Ügyfél azonosítás és képviselő

- 2.1. *Az Ügyfél azonosítása.* A Bank a szerződés megkötésével egyidejűleg rögzíti az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek)nek a Pénzmosási törvényben meghatározott adatait.

A Bank az Ügyfél, illetve képviselője adatainak azonosítására a következő dokumentumokat fogadja el:

- (a) Természetes személy személyi adatainak igazolására a Bank az alábbi okmányokat fogadja el:
 - személyi igazolvány, illetve a mindenkor hatályos jogszabályok szerint személyazonosításra alkalmas egyéb okmány,
 - útlevél, vagy a magyar rendészeti szervek által kiállított tartózkodási engedély.
- (b) Jogi személy illetve egyéb szervezet adatainak az igazolására a Bank az alábbi okmányokat fogadja el:
 - gazdasági társaság, vállalat, szövetkezet, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat és a cégjegyzékben szereplő egyéb cég esetében a Cégbírószék által kiállított, 30 napnál nem régebbi cégkivonat vagy cégmásolat eredeti - vagy hiteles másolati - példánya, a cég hatályos létesítő okirata és az Ügyfél

képviselésében eljáró személy aláírási címpéldánya eredetiben - vagy hiteles másolatban - bemutatva és eredetiben vagy másolatban csatolva;

- az előbbi bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében a létesítő okirat, a cégbejegyzési kérelem beadásának cégbírói igazolása, és az adószám;
- alapítvány, egyesület, politikai párt és egyház, társadalmi szervezetek esetében a nyilvántartásba vételt elrendelő jogerős bírósági határozat és a szervezet aláírt létesítő okirata;
- az előbbi bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében az aláírt létesítő okirat, a nyilvántartásba vételi kérelem beadásának bírósági igazolása és az adószám;
- egyéni vállalkozó estén a vállalkozói igazolvány, és az adószám.

A Szerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a Pénzmosási törvényben meghatározott minden adatot és nyilatkozatot haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy képviselési jogosultságát nem igazolja, illetve a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot nem tölti ki megfelelően, úgy a Bank köteles a szerződés megkötését megtagadni.

2.2. *A képviselési jog igazolása.* A Bank szolgáltatásának megkezdése előtt a Bank meggyőződik az Ügyfél és képviselője személyazonosságáról, valamint képviselési jogosultságáról a vonatkozó jogszabályok szerint. E tekintetben az Ügyfél és a képviselő a Bank által kért dokumentumokat és a Bank formanyomtatványát kitöltötten, késlekedés nélkül köteles, még a Szerződés teljesítésének megkezdése előtt, a Bank rendelkezésére bocsátani és a bekövetkező változásokról a Bankot folyamatosan tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése vagy annak közzététele.

2.3. *A képviselési jog teljessége.* Az Ügyfél, továbbá, amennyiben alkalmazandó, az Ügyfél nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja, hogy:

- i) az Ügyfél nevében a Keretszerződés, a Szerződés és bármely rendelkezés aláírására és a nevében egyébként eljárásra képviselési joggal felruházott személy képviselési joga teljes és nem érinti olyan korlátozás, amely a Keretszerződés, a Szerződés vagy bármely rendelkezés aláírására vagy teljesítésére kihatással lehetne;
- ii) az Ügyfél nevében eljáró vezető tisztségviselőket megbízatásukból az Ügyfél nem hívta vissza és (minden esetben) a cégjegyzési és képviselési jogosultságukat nem vonta vissza vagy korlátozta;
- iii) jognyilatkozata nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve; és
- iv) nem áll fenn olyan ok vagy körülmény, amelynek alapján a Bank a képviselési jog bármilyen korlátozásáról vagy – a jognyilatkozat feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése esetén – a feltétel bekövetkeztének vagy a jóváhagyásnak a szükségességéről és annak hiányáról tudna vagy tudnia kellene.

2.4. *Meghatalmazás.* A fenti 2.1. és 2.2. pontok rendelkezései alkalmazandók a szerződésen alapuló képviselési jog (meghatalmazás) igazolására is, azzal, hogy a meghatalmazás mindaddig érvényesnek tekintendő, amíg annak írásbeli visszavonását a Bank részére át nem adták és azt a Bank tudomásul nem vette. A Bank szolgáltatásai igénybevétele megkezdése előtt az Ügyfél köteles azon meghatalmazottainak nevére szóló meghatalmazást a Bank rendelkezésére bocsátani, akik az Ügyfelet a Bank felé képviselni fogják. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, az ilyen személyek részére

adott meghatalmazás a Bank által nyújtott szolgáltatások teljes körének értékhatár nélküli igénybevételére jogosít fel. A magánszemély Ügyfél képviselőjére adott eseti vagy állandó meghatalmazást a Bank akkor fogadja el, ha azt közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták.

- 2.5. *A képviselői jog felülvizsgálata.* A Bank jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valóságában és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Bank jogosult továbbá mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt vagy információt kérni. A Bank jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem – jogi személy, illetve egyéb szervezet formájában működő Ügyfél esetén, – annak alapítóra, tagjaira, leányvállalataira vagy más vállalkozásokban meglévő egyéb részesedéseire, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.
- 2.6. *Közreműködő igénybevétele.* A Bank jogosult a Szerződés teljesítése érdekében a jogszabályban nem tiltott esetekben más személy közreműködését igénybe venni. A másik személy kiválasztásában köteles körültekintően eljárni.

Ha a Bank az egyes ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő Bank általi igénybevétele bármilyen határidő és/vagy költségkihatással jár, arról a Díjtételek rendelkezik. A Bank nem felel más személy közreműködő tevékenységéért akkor, ha a közreműködőt az Ügyfél választotta ki, valamint akkor, ha a Bank más személy közreműködését azért vette igénybe, hogy ezzel a Ügyfelet károsodástól óvja meg, ha bizonyítja, hogy a személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A Bank jogosult a KELER-t, illetve ha az ügylet jellegéből következik, egyéb külföldi elszámolóházat vagy letétkezelőt (így például Clearstream Banking, Société anonyme vagy Euroclear Bank SA/NV) az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is közreműködőként igénybe venni. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Így különösen: a Bank nem felelős a BÉT, vagy más kereskedési helyszín kereskedési rendszerében és/vagy a KELER (vagy az igénybevett más elszámolóház, letétkezelő) elszámolási és értéktári rendszerében a Banknak fel nem róható okból előállt technikai meghibásodásért, késelemért, hibás adatfeldolgozásért illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent említett rendszerekkel összefüggésben előállt hibákért, amelyért felelősségét a BÉT az adott kereskedési helyszín vagy a KELER (vagy az igénybevett más elszámolóház, letétkezelő) kizárta. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER Szabályzata szerint a KELER Értéktára az értéktári és elszámolási műveletek során a szerződési feltételek fennállását külön nem vizsgálja, és az ebből adódó károk miatt az Ügyfél a KELER felé kártérítési igényel nem élhet. A jelen pont rendelkezései Fogyasztókkal kötött Szerződésekre is irányadók azzal, hogy a Bank felelősségének korlátozása csak a fogyasztóval kötött szerződésben tisztességtelennek minősülő feltételekről szóló 18/1999. (II. 5.) Korm. rendelet 1.§ (1) bekezdésének h) pontja, illetve az új Ptk. 6:104. § (1) bekezdésének h) pontja által megengedett mértékig érvényes.

3. Együttműködés és tájékoztatás

- 3.1. *Együttműködés.* A Bank és az Ügyfél minden esetben a lehetséges legkorábbi időpontban értesíti egymást a közöttük fennálló jogviszony, illetve a Szerződés teljesítése szempontjából jelentősnek minősülő körülményekről, illetve tényekről, és válaszolnak az ügylettel kapcsolatos egymáshoz intézett kérdésekre. Az ilyen értesítésekkel kapcsolatos

valamennyi náluk felmerült költséget a Felek maguk viselik. A Bank és az Ügyfél haladéktalanul felhívja egymás figyelmét minden olyan változásra, tévedésre vagy mulasztásra, amely valamely megbízás teljesítését érinti.

Az Ügyfél a Bankkal meglévő jogviszonya alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- ha csődeljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás vagy végrehajtási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- a gazdálkodásában, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- cím- és székhelyváltozásról;
- a képviseleti jogban történt változásról, különös tekintettel a képviseleti jog korlátozására;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti.

Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit a Bank titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely banki követelés biztonságának megítéléséhez azt szükségesnek tartja.

A szakmai ügyfélként és elfogadható partnerként minősített Ügyfél köteles minden olyan változásról, körülményről értesíteni a Bankot, amely érintheti a szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését. Amennyiben a Bank olyan változásról vagy körülményről szerez tudomást, amely érinti az Ügyfél szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését, a Bank jogosult a megfelelő lépéseket megtenni, ideértve, hogy az ilyen Ügyfelet szakmai ügyféllé vagy lakossági ügyféllé minősítse. Az Ügyfél továbbá köteles értesítenie a Bankot minden olyan változásról vagy körülményről, amely érinti a Bank által az adott Ügyfél tekintetében elvégzett ügyfél minősítési folyamat során, illetve az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott információt.

3.2. *Pótlólagos felvilágosítás kérés.* Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiekben túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Banktól. Az e tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költségeket, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a Fél fizeti, amelynél az ilyen költség felmerült.

3.3. *Értesítések*

3.3.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerződéseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat az Ügyfél ellenkező tartalmú értesítése hiányában postán vagy futárral küldi meg az Ügyfél által megjelölt címre. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevényes postára adni.

- 3.3.2. Belföldi cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követő 3., az Európai Unió egyéb tagállamában található cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követő 10., egyéb cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követő 20. munkanap elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.
- 3.3.3. A Bank és az Ügyfél abban is megállapodhatnak, hogy a Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerződéseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat egyéb tartós adathordozón mint pl. elektronikus úton (email) vagy telefax, kulcsolt telefax útján küldje meg az Ügyfélnek. Nem postai úton történő értesítés (elektronikus út vagy fax) esetén az értesítés elküldését követő banki napot kell kézbesítési időpontnak tekinteni.
- 3.3.4. A Bank Hirdetmény útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik. A Bank az Üzletszabályzat és a Díjtételek változásáról kifüggesztés útján értesíti az Ügyfeleit. A Díjtételek és az üzleti órák rendjének módosításához a Felügyelet engedélye nem szükséges.
- 3.3.5. Az 1.5. ponttal összhangban az Üzletszabályzat vagy a Díjtételek díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő módosítását a Bank az 1.5. pontban meghatározottaknak megfelelően teszi közzé. Az Üzletszabályzat módosítását és a Díjtételeket a kifüggesztést követő banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- 3.3.6. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést (közzétételt) követő három munkanapon belül a részéről nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Abban az esetben, ha az Ügyfél a számról a Bank által kiküldött szerződést nem írja alá, vagy azt a Banknak a fenti időtartamon belül nem küldi vissza, ugyanakkor az ügylet elszámolása a megbízásnak megfelelően megtörtént, a szerződést az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Felek az ügyletek faxon vagy elektronikus úton történő visszaigazolásában állapodnak meg, az észrevételek, kifogások előterjesztésére a jelen pontban meghatározottnál rövidebb határidőt is kiköthetnek.
- 3.3.7. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank székhelyére, vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt címre köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 3.3.8. A Bank internet oldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton teszi közzé tájékoztatását mindazon belső politikái tartalmáról, amelyekről a jogszabályok előírásai szerint az ügyfeleket tájékoztatni köteles.
- 3.4. *Az értesítés elmaradása.* Az Ügyfél köteles a Bankkal közölni, ha a Banktól várt értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá.
- 3.5. *Portfólióállomány-egyeztetés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.* Bank a Pénzügyi Szerződő Félnak illetve Nem Pénzügyi Szerződő Félnak minősülő Ügyfelekkel fennálló OTC Származtatott Ügyletek vonatkozásában az Európai Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló Rendelete 13. Cikkének (3) bekezdése szerinti időközönként összeállítja és megküldi az adott Ügyféllel fennálló összes, még nyitott OTC Származtatott Ügyletek (i) azonosításához szükséges legfontosabb kereskedési feltételeket és (ii) értékelését tartalmazó kimutatást. Ügyfél köteles a kimutatást

összevetni a saját nyilvántartásával és eltérés esetén a kimutatás kézhezvételét követő öt (5) munkanapon belül írásban köteles tájékoztatni Bankot, megjelölve az eltérően nyilvántartott OTC Származtatott Ügyleteket és az eltérés jellegét. Az Ügyfél által jelzett eltérés esetén Felek egyeztetnek az eltérések okának feltárása és az eltérések rendezése céljából. Amennyiben Ügyfél valamely kimutatás kézhezvételét követő 5 munkanapon belül nem jelez eltérést, akkor Felek az adott portfólióállomány-egyeztetést eredményesen lezártak tekintik.

- 3.6. *Egyedi tranzakció azonosító.* Az Ügyfél és a Bank közötti eltérő megállapodás hiányában az OTC Származtatott Ügyletek vonatkozásában az EMIR alapján történő jelentéstételi kötelezettség céljára szolgáló egyedi tranzakció azonosítót (Unique Transaction Identifier, UTI) a Bank állítja elő és közli az Ügyféllel.

4. Ügyfélminősítés, alkalmasság és megfelelés vizsgálat, ügyfélkapcsolat típusok

4.1. *Az ügyfélminősítés*

A Bank valamennyi Ügyfelét minősíti a Bszt. rendelkezései szerint. Az ügyfélminősítés alapján az Ügyfél lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősül. A minősítés a Bszt. kritériumain alapul. A minősítés eredményéről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. Lehetőség van arra, hogy az Ügyfél a Bszt.-ben meghatározott esetekben és feltételekkel az eredeti minősítésétől eltérő ügyfélminősítést kapjon a Bank és az Ügyfél között létrejövő írásbeli megállapodás alapján.

(a) Az elfogadható partner

Az elfogadható partner olyan szakmai ügyfél, akit a Bank egyenrangú félként kezel, a legkevesebb védelmet nyújtva számára az ügyletkötések során.

(b) Szakmai ügyfél

Szakmai ügyfél minősítést alapvetően hitelintézetek, befektetési szolgáltatók, pénzügyi vállalkozások, biztosítók, egyes kiemelt állami intézmények, illetve olyan vállalkozások („kiemelt vállalkozás”) kaphatnak, amelyek esetén az alábbi feltételek közül legalább kettő teljesül:

- mérlegfőösszege legalább 20 millió euró
- nettó árbevétele legalább 40 millió euró
- saját tőkéje legalább 2 millió euró.

Ezenkívül minden olyan lakossági ügyfél kérheti a szakmai ügyféllel való átminősítését, amely az alábbi feltételek közül legalább kettőnek eleget tesz:

- az elmúlt egy évben negyedévente átlagosan legalább 10, egyenként 40 000 euró értékű, vagy az adott év során összesen legalább 400 000 euró értékű ügyletet bonyolított le
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya meghaladja az 500 000 eurót
- legalább egyéves szakmai tapasztalattal rendelkezik olyan pénzügyi területen, amely a Bank és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és

befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

(c) Lakossági ügyfél

Az előbbieken kívül minden egyéb ügyfél lakossági ügyfél besorolást kap.

4.2. Az alkalmassági és megfelelési teszt

A Bankot mint befektetési szolgáltatót a Bszt. a Szerződés megkötését, illetve az Ügyfél megbízásának teljesítését megelőző tájékozódásra kötelezi, annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért vagy részére ajánlott tranzakció alkalmassága és megfelelősége megállapítható legyen. A kötelezettség teljesítése keretében a Bank információkat kér az Ügyféltől az alábbiakkal kapcsolatban:

- az Ügyfél adott ügyletre, annak tárgyát képező pénzügyi eszközre, és a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó ismerete és tapasztalata;
- az Ügyfél befektetési célja;
- az Ügyfél pénzügyi teherviselő képessége.

Az előzetes tájékozódás teljesítésének eszköze az alkalmassági és megfelelési teszt kitöltése, amelynek keretében kért információk köre alapvetően az Ügyfél minősítésétől, illetve attól függ, hogy az Ügyfél milyen szolgáltatást kíván igénybe venni. Az Ügyfél köteles teljes, pontos és helytálló információt szolgáltatni a Banknak a tesztek kitöltése során és egyéb módon is, annak érdekében, hogy a Bank meg tudja állapítani a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz illetve ügylet megfelelőségét. Az Ügyfél felelőssége, hogy a tesztek alapjául szolgáló információk folyamatosan naprakészek legyenek, beleértve ebbe a befektetési célokra és a kockázatviselő képességre vonatkozó információkat is. A Bank jogosult az Ügyféltől kapott információkra támaszkodni és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a valótlan/részleges/pontatlan adatok közlése eredményeképpen a Bank nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz, vagy ügylet alkalmasságát, illetve megfelelőségét megállapítani, az Ügyfelet pedig kár érheti és ezért a kárért a Bank nem vállal felelősséget.

A tesztekben megadott információ (illetve a Bank tudomására egyéb módon jutott információ) alapján a Bank fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa az Ügyfélnek egyes befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, ügylet végzését/végrehajtását.

Az alkalmasság és megfelelésig tesztelésére használt dokumentumok

- Alkalmassági és megfelelési teszt
- Megfelelési teszt

A tesztek az Üzletszabályzat mellékletét képezik.

Ha a Bank az Ügyféltől kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ha az Ügyfél nem adja meg a teszt elvégzéséhez szükséges információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

4.3. Az alkalmassági és megfelelési teszt közös tulajdonú számlák és meghatalmazottak esetén (természetes személy lakossági ügyfelek)

(a) Közös tulajdonú számlák

Annak érdekében, hogy a Bank befektetési szolgáltatásokat nyújthasson, közös tulajdonban lévő számlák esetén jogosult valamennyi számlatulajdonos Ügyféltől (társtulajdonostól) a rá vonatkozó információkat kérni. Annak érdekében, hogy a Bank valamennyi számlatulajdonos Ügyfél részére nyújthasson befektetési tanácsot, mindannyiuktól kérheti a saját személyes körülményeikre vonatkozó információkat (beleértve ebbe a befektetési célokat és a kockázatviselő képességet), az ismeretre és tapasztalatra vonatkozó információkon felül.

A számlatulajdonos Ügyfeleknek nyilatkozniuk kell, hogy melyikük befektetési célja és kockázatviselő képessége legyen irányadó a számla egészével kapcsolatban. Ez az adott számlatulajdonos Ügyfél lesz a továbbiakban az elsődleges számlatulajdonos, és a Bank az ő személyes befektetési céljai és kockázatviselő képessége alapján fog befektetési tanácsokat és ajánlásokat adni. Az elsődleges számlatulajdonos Ügyfél kockázatviselő képessége magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a többi számlatulajdonos Ügyfélé, és ez befolyásolhatja, hogy a közös tulajdonban lévő számlán keresztül milyen befektetési termékek és szolgáltatások lesznek hozzáférhetőek. A számlatulajdonos Ügyfelek utóbb szabadon megváltoztathatják az elsődleges számlatulajdonos Ügyfél személyét.

Ha az elsődleges számlatulajdonos Ügyfél kizárólag az ismerettel és tapasztalattal kapcsolatos információkat biztosít a Bank számára, a számlatulajdonos Ügyfelek csak befektetési tanácsadás nélküli szolgáltatásokat vehetnek igénybe, és a befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat keretében hozzáférhető termékek köréhez képes szűkebb körben férhetnek hozzá termékekhez.

Hacsak az összes számlatulajdonos Ügyfél nem nyilatkozott akként, hogy kizárólag a valamennyiük által szabályszerűen aláírt megbízások érvényesek, bármelyik számlatulajdonos Ügyfél önállóan jogosult:

- bármilyen megbízást megadni, azzal, hogy ha a megbízás egy meghatározott termékre vonatkozik, az adott számlatulajdonos Ügyfél rendelkezik az adott termékre vonatkozó ismerettel és tapasztalattal;
- be- és kifizetéseket eszközölni;
- pénzkifizetéseket és értesítéseket átvenni;
- harmadik személy részére meghatalmazást adni;
- bármilyen dokumentumot vagy szerződést aláírni; és
- a saját nevében bármilyen egyéb módon eljárni a számlával és a Szerződéssel kapcsolatban, és a Bank jogosult eljárni az ilyen megbízások alapján.

(b) Meghatalmazottak

Ha az Ügyfél meghatalmazást ad harmadik személy részére, hogy a nevében és képviseletében a számlájával és a befektetéseivel kapcsolatban rendelkezzen, a Bank a meghatalmazott személytől információkat fog kérni az ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban, annak érdekében, hogy a részére befektetési szolgáltatásokat nyújthasson.

4.4. Ügyfélkapcsolat típusok

A természetes személy lakossági Ügyfél által igénybe vehető szolgáltatások fajtái az ügyfélkapcsolat típusától függenek. Az adott ügyfélkapcsolat típusát az határozza meg, hogy az Ügyfél a személyes körülményeivel és az egyes befektetési termékkategóriákra vonatkozó ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban milyen információkat ad meg a Bank részére.

(a) Befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat

Az ilyen típusú ügyfélkapcsolat keretében az Ügyfél befektetési tanácsokat kaphat a Banktól befektetési termékek és szolgáltatások széles körével kapcsolatban. A Bank a tanácsadással közvetlen összefüggésben külön díjat nem számít fel, azonban a tranzakciók végrehajtását az erre meghatározott díjak ellenében teljesíti.

A befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat jellemzői:

- Az Ügyfél profiljának meghatározása (befektetési célokra, pénzügyi helyzetre, ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó információk).
- A Bank nem nyújt folyamatos tanácsadást az Ügyfél részére annak befektetéseivel kapcsolatban. Kifejezett jogszabályi kötelezettség hiányában a Bank nem ajánl az Ügyfél figyelmébe befektetési lehetőségeket és nem frissíti a korábban adott tájékoztatást vagy tanácsot sem, hacsak kifejezetten meg nem állapodik az Ügyféllel abban, hogy az Ügyfél befektetési portfólióját folyamatosan figyelemmel kíséri, és időről-időre egyedi ajánlásokat ad a részére.
- A Bank nem köteles rendszeres portfólió felülvizsgálatra, kivéve, ha (a) ezt a vonatkozó jogszabályok kötelezővé teszik; vagy (b) a Bank kifejezetten megállapodik írásban az Ügyféllel ilyen szolgáltatásban.

(b) Befektetési tanácsadás nélküli ügyfélkapcsolat

Ebben az ügyfélkapcsolati típusban a Bank kizárólag annak érdekében biztosít befektetési lehetőséget az Ügyfél részére, hogy az Ügyfél a Bank ajánlata vagy javaslata nélküli, a befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat keretében elérhető termékekhez képest szűkebb körű termékekre vonatkozó tranzakciókat hajthasson végre.

4.5. Ügyfélminősítés OTC Származtatott Ügyletek kötésével kapcsolatban

(a) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötendő első OTC Származtatott Ügylet megkötését megelőzően írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni Bankot, amennyiben Pénzügyi Szerződő Félnak minősül. Amennyiben valamely Nem Pénzügyi Szerződő Fél a Bankkal kötött első OTC Származtatott Ügylet megkötése után válik Pénzügyi Szerződő Félle, akkor a jelen pont szerinti tájékoztatást a Pénzügyi Szerződő Féllel válását követő első OTC Származtatott Ügylet megkötését megelőzően köteles megtenni. A jelen (a) pont szerinti tájékoztatás alapján Bank mindaddig Pénzügyi Szerződő Félként kezeli az Ügyfelet, ameddig Ügyfél ellenkező tartalmú tájékoztatást nem ad.

(b) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötendő minden egyes OTC Származtatott Ügylet megkötését közvetlenül megelőzően írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni Bankot, amennyiben olyan Nem Pénzügyi Szerződő Félnak minősül, amelynek vonatkozásában az adott OTC Származtatott Ügylet tekintetében az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerint elszámolási kötelezettsége áll fenn. A jelen pont illetve a fenti (a) pont szerinti tájékoztatás hiányában az Ügyfél által a Bankkal kötött minden egyes OTC Származtatott

Ügylet megkötésével az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy az adott OTC Származtatott Ügylet megkötésekor nem minősül Pénzügyi Szerződő Félnek és az adott OTC Származtatott Ügylet vonatkozásában nem áll fenn az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerinti elszámolási kötelezettsége sem.

5. Szerződés-kötés

5.1. *A szerződés-kötés megtagadásának törvényi esetei.* A Bank a Szerződés megkötését, illetve a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha az

- (i) jogszabályba ütköző;
- (ii) bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg;
- (iii) jogszabályi vagy egyéb forgalmazási tilalomba ütközik;
- (iv) az elszámolóház vagy a szabályozott piac, végrehajtási helyszín szabályzatának rendelkezésébe ütközik, vagy
- (v) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, illetve az nem hitelt érdemlő;
- (vi) a Bank az alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges, a Bszt.-ben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A fenti (ii) pont szerinti szerződés-megtagadást a Bank a Felügyeletnek bejelenti.

A Bank a Szerződés megkötését, illetve a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadhatja, ha az Ügyfél

- (i) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
- (ii) a Szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni, vagy
- (iii) az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott, vagy a Bank által más módon megszerzett információ alapján a Bank arra következtetésre jut, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet az Ügyfél számára nem megfelelő, vagy megfelelőség megállapítására a Bank az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott információ alapján nem volt képes. Természetes személy lakossági Ügyfelek esetében, befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolatban a Bank (i) saját belátása szerint rendszeresen vagy időszakosan elvégezheti a tranzakciók vagy a számla kockázat alapú elemzését, és (ii) ezen elemzések eredményében javasolhatja az Ügyfélnek, hogy az adott tranzakciót ne hajtsa végre.

5.2. *Az Ügyfél felelőssége.* Az Ügyfél saját maga viseli azokból fakadó hátrányos következményeket, hogy ha a rendelkezésre álló információs anyagot, tájékoztatót, szerződési feltételt és visszaigazolást nem olvassa gondosan el, felmerülő kérdéseivel a Bank munkatársát nem keresi meg vagy olyan befektetéseket eszközöl vagy olyan dokumentumokat ír alá, amelyeket maradéktalanul nem ért meg. Habár az Ügyfél hozhat befektetésekkel kapcsolatos döntéseket a Bank által biztosított ajánlás alapján, az Ügyfél kizárólagosan felel valamennyi befektetési döntéséért.

- 5.3. *Ügyfél megbízások, Végrehajtási politika.* A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásainak végrehajtásakor, továbbításakor vagy elhelyezésekor minden ésszerű lépést megtesz, hogy a megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre. A legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a Bank a Bszt.-ben foglalt szempontokat vizsgálja. A Bank végrehajtási politikát készít, amely az Üzletszabályzat mellékletét képezi. Az Ügyfél megbízás adásával kifejezetten hozzájárul a végrehajtási politika alkalmazásához.
- 5.4 A Bank csak olyan Ügyféllel köt szerződést, amely (aki) a Bank által igényelt adatokat a Bank számára a Bank által igényelt formában biztosítja.
- 5.5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával jelen pontban meghatározott jognyilatkozatokat teszi:
- a) *Státusz* Nem magánszemély Ügyfél esetén székhelyének jogszabályai szerint megfelelően alapított és érvényesen létezik.
 - b) *Felhatalmazások* Rendelkezik minden szükséges felhatalmazással, hogy a Szerződést és a Szerződéssel kapcsolatos valamennyi dokumentációt aláírja, valamint arra, hogy a Szerződést és a Szerződéssel kapcsolatos bármely dokumentumot átadja, és a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségét teljesítse, továbbá megtegyen minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy felhatalmazást kapjon az ilyen aláírásra, átadásra és teljesítésre.
 - c) *Nincs szerződésszegés* A fentiekben meghatározott aláírás, átadás, teljesítés semmilyen alkalmazandó jogszabályba, valamint nem ellentétes bármilyen bíróság vagy állami hatóság határozatával vagy ítéletével, amely eszközeire irányadó vagy az őt vagy eszközeit érintő vagy arra nézve kötelező szerződéses korlátozással, amely rá vagy vagyontárgyaira vonatkozik valamint nem magánszemély Ügyfél esetén nem ütközik társasági és egyéb szervezeti dokumentumaival.
 - d) *Jóváhagyások* Valamennyi olyan állami vagy egyéb jóváhagyás, amely a Szerződés megkötéséhez szükséges, beszerzésre került, és ezek érvényesek és hatályosak és az ilyen jóváhagyások valamennyi feltétele teljesítésre került.
 - e) *Kötelezettségek* A Szerződés alapján fennálló kötelezettségek jogszerű, érvényes és kötelező érvényű kötelezettségeket jelentenek az Ügyfélre nézve, és azok feltételeivel összhangban kikényszeríthetőek.
 - f) *Nincs peres ügy* Nincs folyamatban ellene polgári vagy büntetőbíróság, állami szerv, ügynökség, tisztviselő vagy választott bíró előtt olyan jogi eljárás, amely valószínűleg befolyásolná a Szerződés jogszerűségét, érvényességét, ellene történő végrehajthatóságát vagy a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére irányuló képességét, és tudomása szerint ilyen jogi eljárással semmilyen személy nem is fenyeget.
 - g) *Meghatározott információk helyessége* Valamennyi adat, melyet írásban, személyesen vagy képviselőjén keresztül Bank rendelkezésére bocsátott, az adat keltének időpontjakor minden lényeges szempontból igaz, pontos és teljes.

- h) *Jogszabályok betartása* Nem magánszemély Ügyfél esetén minden lényeges szempontból üzletvitele megfelel az azokban az országokban érvényes és alkalmazandó jogszabályoknak, amelyekben gazdálkodást folytat.
- i) *Nincs mentesség* Nem magánszemély Ügyfél esetén (Kivéve amennyiben az Ügyfél által a Szerződéssel kapcsolatban kért és a Bank számára elfogadható ügyvéd által rendelkezésre bocsátott jogvéleményben ez kifejezésre került), semmiféle, a Szerződéssel kapcsolatban Magyarországon folytatott jogi eljárás során sem maga az Ügyfél, sem vagyona nem élvez per, végrehajtás, zár alá vétel vagy más jogi eljárás alóli mentességet.
- j) *Nincs felszámolás, csődeljárás vagy végelszámolás* Nem magánszemély Ügyfél esetén nem kezdeményezett, és alapítója sem kezdeményezett maga ellen csődeljárást, végelszámolást, felszámolást vagy reorganizációt, és mások nem tettek semmilyen ilyen jellegű lépéseket vagy indítottak jogi eljárást ellene, illetve (legjobb tudomása szerint) nem fenyegeti felszámolási, végelszámolási vagy reorganizációs eljárás.
- k) *Nincs lényeges szerződésszegés* Nem magánszemély Ügyfél esetén nem szegett meg semmilyen szerződést, melynek szerződő fele, vagy amely vagyonára nézve kötelező, olyan mértékben vagy olyan módon, amely lényeges hátrányos hatással lehet üzletvitelére vagy pénzügyi helyzetére.

6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása

- 6.1. A Bankkal történő kapcsolattartás nyelve a magyar, illetve külön megállapodás esetén angol.
- 6.2. Ellenkező megállapodás vagy jogszabályi rendelkezés hiányában a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás telefonon, telefaxon, levélben, kulcsolt telexen, SWIFT üzenet útján vagy a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.
- 6.3. Az Ügyfél megőrzi, és kellő gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja.
- 6.4. Amennyiben az Ügyfél megbízásokat telefax útján továbbít, köteles biztosítani, hogy a készülék olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.
- 6.5. Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elvesztése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos visszaélés, erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Ügyfél viseli.

- 6.6. Ha az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatok megszűnnek, az Ügyfél haladéktalanul visszaszolgáltatja a nyomtatványokat, más adathordozókat, berendezéseket és kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott.
- 6.7. A Bank megbízást az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt. A nem a Bank helyiségében adott megbízásokat írásban vagy az Ügyfél és a Bank által egyeztetett formában kell megküldeni. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank azokat a megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a Bank által megkívánt követelményeknek, vagy a Bank által az erre a célra rendszeresített nyomtatványon adnak be. Azokat a megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a fenti követelményeknek, a Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett visszautasíthatja.
- 6.8. A Bank külön megállapodás alapján üzleti órái alatt telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni. A telefonon, telefaxon adott megbízásokat a Bank kizárólag abban az esetben fogadja el, amennyiben az Ügyfél a Bankkal a CitiPhone igénybevételére keretszerződést kötött, vagy a Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, illetve külön megállapodás keretében aláírásával igazolta, hogy a telefonon, telefaxon adott megbízások kockázatait tudomásul vette. A CitiPhone szolgáltatásra vonatkozó szabályokat a 5.24. pont tartalmazza.
- 6.9. Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodása alapján a Bank telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni, illetve telefonon is jogosult az Ügyféllel ügyleteket kötni, úgy az ilyen esetben az ügylet megkötése, illetve a megbízás megadása a telefonon, illetve az Ügyfél által küldött telefaxnak a Bankhoz történő érkezését követően megtörténik. A szóban (telefonon) adott megbízás alapján kötött szerződést a Bank a 3.3. pont rendelkezéseivel összhangban haladéktalanul visszaigazolja az Ügyfél részére, amelyben rögzíti az adott ügylet feltételeit. Az Ügyfél aláírja a visszaigazolást és visszaküldi a Banknak, vagy – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a kézhezvételt követő három munkanapon belül kéri az azzal kapcsolatos bármely hiba kijavítását. Az a tény, hogy az Ügyfél a fenti időszakon belül nem válaszolt, nem érinti az adott ügylet érvényességét vagy érvényesíthetőségét, és a fenti feltételek megerősítéseként kell tekinteni, feltéve, hogy a visszaigazolás nem tartalmaz nyilvánvaló tévedéseket.
- 6.10. A telefonon adott megbízásokat a Bank hangszalagon (vagy más alkalmas technikai eszközzel) rögzíti és legalább – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a szerződés írásba foglalásáig (amely legkésőbb a megbízásnak a Bankhoz történt megérkezése napját követő második banki munkanapon történik meg), illetve az írásos visszaigazolásig az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja. A hanganyagok tárolásának időtartama a megbízás megadásától számított 6 (hat) év. A fenti időtartam elteltével köteles, illetve a szerződés vagy a visszaigazolás írásba foglalásakor a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a hangszalagon rögzített beszélgetést a Bank egy esetleges vitában bizonyítékként használja fel. Vita esetén a Bank nyilvántartása az irányadó a telefonon adott megbízások adatairól. A hanganyaghoz annak tárolási időtartama alatt csak az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a Bank erre jogosult alkalmazottja, továbbá esetlegesen egyéb, jogszabályban erre feljogosított személy férhet hozzá.
- 6.11. A Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, illetve egyéb keretszerződés Ügyfél általi aláírása, melyben a jelen Üzletszabályzatot magára nézve

kötelezőnek fogadja el, egyúttal hozzájárulást is jelent ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a Bank felhasználja. A hangfelvételhez való hozzáférésre a Bank alkalmazottai az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint jogosultak. A megőrzési időn belül a Bank az Ügyfél méltánylást érdemlő kérelmére biztosíthatja, hogy a reá vonatkozó felvételeket visszahallgathassa a Bank képviselőjének jelenlétében.

- 6.12. A Bank jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a konkrét szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 6.13. A megbízás teljesítését követően az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.
- 6.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes pénzügyi eszközökhöz fűződő jogok az azokhoz kapcsolódó ügyletek elszámolásának napjától illetik meg.
- 6.15. A Bank nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyam-manipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfél számára hátrányos.
- 6.16. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó szerződést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi. A Bank az Ügyfél értékpapír-számláira, ügyfélszámláira és egyéb műveleteire vonatkozó írásbeli megbízásokon szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Bank megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Bank számára rendelkezésre álló aláírási kartonon szereplő módon írtak alá és erről értesíti az Ügyfelet. A Bank nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis vagy hamisított megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamisított voltát kellő gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy mentesíti a Bankot mindazon költség (beleértve, de nem kizárólag, a jogi díjakat és kiadásokat), követelés, veszteség, felelősség, kár és eljárás alól, amelyeket a Bank elszenved, vagy amelyek annak eredményeként merülnek fel, hogy a Bank az ilyen okmányok alapján eljár, vagy azokat elfogadja.
- 6.17. Azelőtt, hogy az Ügyfél kulcsolt telefaxon, telefaxon, telefonon, postai úton, futárral vagy személyes benyújtás útján (manuális úton) továbbítana megbízásokat vagy közléseket a Banknak, az Ügyfél a Felhatalmazólevél megfelelő módon történő aláírásával meghatalmazza azon személyeket, akik az Ügyfél nevében jogosultak ezen eszközök útján megbízásokat vagy egyéb közléseket továbbítani a Banknak, pontosan megjelölve felhatalmazásuk terjedelmét. Az Ügyfél bármikor jogosult módosítani a „Felhatalmazó Levelet” és a változásokról felhatalmazott képviselője tájékoztatja a Bankot.
- 6.18. A megbízások teljesítésénél a Bank megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Banknak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Bank nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből vagy a nem teljesítéséből származó károkért vagy veszteségekért.

- 6.19. A Banknak diszkrecionális joga, hogy teljesítse vagy ne teljesítse és/vagy megerősítést kérjen a faxon, postai úton vagy manuális úton továbbított megbízásokról. A Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott megbízások vagy egyéb közlések tartalmát, továbbá a küldő vagy megerősítő személy azonosságát és az Ügyfelet ezen megbízások kötelezik és a Bank jogosult ezen megbízásoknak megfelelően eljárni. A Banknak jogában áll a teljesítést függőben tartani mindaddig, amíg az Ügyféltől a megerősítés megérkezik a Bankhoz.
- 6.20. A Bank a levélben, faxon vagy a fiókban benyújtott megbízások közül csak azokat fogadhatja el ügyfeleitől, melyeken szabályos aláírás szerepel. A megbízás akkor került szabályosan aláírásra, amennyiben a cég pontos, teljes vagy rövidített cégneve - pecsételt / előrenyomtatott / gépelt vagy nyomtatott nagybetűs formában, ahogy az illetékes hatóság által bejegyzésre került, vagy bejegyzésre bejelentették – alatt vagy mellett a bankhoz bejelentett, megbízások benyújtására felhatalmazott aláírók, a Bank aláíró kartonján bejelentettel megegyező módon aláírták. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a céges papír fejlécén vagy láblécén szereplő előnyomott cégnév, logó nem helyettesíti a cégnévnek az aláírás melletti vagy alatti feltüntetését. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank a megbízást a jelen pont szerinti szabályszerű aláírás hiánya miatt nem vagy késedelmesen teljesíti, úgy az ebből eredő károkért nem felel.
- 6.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak és nem a megbízás hibáinak vagy tartalmának felderítésére.
- 6.22. Kivéve a Bank súlyos gondatlanságát, vagy kötelezettségének szándékos megszegését, mindaddig, amíg a „Felhatalmazó Levélben” foglaltakkal összhangban jár el, az Ügyfél megtéríti a Banknak a felmerült kárt, és a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél által viselt bármely költség vagy elszenvedett veszteség megtérítéséért.
- 6.23. A Bank eltekint a képviseleti jogosultság fenti pontokban írt módon történő vizsgálatától, amennyiben a Bank az Ügyféllel kódolt SWIFT üzenetek használatára vonatkozó megállapodást köt. Ebben az esetben a Bank csak az elektronikus úton közölt felhatalmazás, a SWIFT-kód azonosságának vizsgálatára szorítkozik, és nem vállal felelősséget a SWIFT-kódokkal való visszaélésekből eredő károkért.
- 6.24. *Értesítés a megbízások teljesítéséről.* A Bszt.-nek megfelelően a Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, teljesítési igazolással (beleértve az elektronikus úton vagy faxon küldött visszaigazolást is), illetve a Szerződések megküldésével értesíti az Ügyfelet. A Szerződés, számlakivonat és a teljesítési igazolás kézbesítésére a 3.3. pontban foglaltak irányadóak. Az Ügyfél és a Bank ettől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat.

Az Ügyfél kérheti, hogy a Bank (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében) valamennyi megkötött ügyletről kiállított egyedi szerződést az Ügyfél által meghatározott kézbesítési módon küldje meg számára.

A Bank az Ügyfél által értékpapírszámláján végrehajtott minden művelet, továbbá lejárat és kamatfizetés esetén teljesítési igazolást állít ki, és azt az Ügyfél választása szerint meghatározott módon elküldi az Ügyfél számára.

A Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről. A Bank a számla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet a számlatulajdonos (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében) átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.

A számlakivonat, a teljesítési igazolás és a szerződés kiküldésével kapcsolatos díjakat a Díjtételek tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél bármilyen hibát vagy hiányosságot tapasztal a számlakivonatban, igazolásban vagy egyéb tájékoztatás során, azt haladéktalanul jeleznie kell a Bank felé.

6.25. *A CitiPhone szolgáltatás.* A CitiPhone szolgáltatás részletes feltételeit a Bank Lakossági Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák. A CitiPhone szolgáltatás segítségével a szolgáltatás igénybevételére szerződött Ügyfél a hét minden napján, a nap 24 órájában egyes megbízásokat telefonon keresztül bonyolíthat le, egyes szolgáltatásokat telefonon igényelhet, a szolgáltatásokkal kapcsolatos kérdéseire, panaszaira pedig választ, jogorvoslatot kaphat.

Az Ügyfél azonosítása a CitiPhone szolgáltatás igénybe vétele esetén T-PIN kóddal történik, amely a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, jelenleg négyjegyű szám, melynek segítségével az Ügyfél a CitiPhone Banking Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy minden CitiPhone telefonbeszélgetés rögzítésre kerül és bizonyítékként a Bank által bármely hivatalos eljárásban felhasználható a jogszabályok előírásainak megfelelően. A Bank regisztrál a CitiPhone Szolgáltatás igénybe vétele során végrehajtott minden Megbízást és azt az Ügyfél részére az adott hónapra vonatkozó számlakivonattal igazolja vissza.

A Bank a befektetési szolgáltatások terén elsősorban a következő szolgáltatásokat biztosítja CitiPhone útján:

- i. számlainformáció (egyenleg, konkrét megbízások, a legutóbbi vagy az azt megelőző számlakivonat tartalma stb.),
- ii. az Ügyfél által a szerződéssel kapcsolatban a Banknak megadott adatok változásának bejelentése, ha jogszabály, vagy a szerződés nem kíván meg írásbeli formát,
- iii. számlakivonat újbóli kiadását,
- iv. a szolgáltatásokkal kapcsolatos reklamációk bejelentése,
- v. részletes és teljes körű információk a szolgáltatásokról, megbízásokról.

A Bank a jövőben más szolgáltatásokat is felkínálhat a CitiPhone szolgáltatás keretén belül, amely szolgáltatások feltételeit a Bank az Ügyféllel írásban közli. A Bank jogosult visszavonni az egyes megbízások / szolgáltatások CitiPhone igénybevételével történő elérhetőségét, ha az adott megbízásra / szolgáltatásra vonatkozó kockázat, vagy az adott szolgáltatásra / megbízásra vonatkozó jogszabály előírásai kedvezőtlen irányban megváltoznak.

- 6.26. *Lényeges rendelkezések**. Amennyiben a felek nem írásban kötnek Szerződést, megállapodnak abban, hogy az adott Szerződés még lényegesnek sem minősülő feltételeit – akár szóban, akár írásban – kizárólag a felek kölcsönös megállapodása alapján módosítják.

7. A titoktartás szabályai

- 7.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataik során kötelesek az üzleti titokra és az értékpapír-titokra vonatkozó előírásokat betartani.
- 7.2. A Bank kötelezettsége, hogy az Ügyfél által tudomására hozott, illetve az Ügyfél érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt üzleti-, illetve értékpapír-titokként kezeljen. A Bank ennek megfelelően az általa tudomással bírt üzleti- és értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásában előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Banknak jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás. Amennyiben a Bank üzleti-, vagy értékpapír-titkot szolgáltat ki, erről – az értesítésekre vonatkozó szabályok figyelembe vételével - tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank azonban nem fogja tájékoztatni az Ügyfelet az üzleti-, vagy értékpapír-titok kiadásáról, amennyiben ezt jogszabály számára megtiltja.
- 7.3. Amennyiben a Bank üzleti- vagy értékpapír-titok sértést követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős.
- 7.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titkot. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy értékpapír-titok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a befektetési szolgáltatónak, tőzsdének, és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 7.5. A Bank az általa igénybevett közreműködő titoktartásáért felel.

8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási joga

- 8.1. *Biztosítékok.* Az Ügyfél tulajdonát képező, vagy egyébként az Ügyfelet illető, a Bank birtokába került valamennyi pénz (készpénz vagy számlapénz), akár a Bank által az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási vagy pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás keretében került a Bank birtokába, értékpapír (nyomdai úton előállított, valamint dematerializált értékpapír), vagyontárgy és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékaként fedezetül szolgál, hacsak a Felek valamely vagyontárgyra vonatkozóan külön meg nem egyeznek abban, hogy az csak meghatározott célokra fordítható.

- 8.2. *A biztosítékok kiegészítése.* A Bank a Szerződések teljesítését megelőzően, vagy azt követően bármikor jogosult az Ügyfelet megfelelő biztosíték adására, vagy az Ügyfél által már szolgáltatott biztosítékok összegének vagy mennyiségének a követelés kielégítéséhez, vagy a Szerződés szerinti teljes pénzösszeg vagy biztosíték kifizetéséhez szükséges mértékű növelésére felszólítani.
- 8.3. *A Szerződés teljesítésének felfüggesztése.* A Bank az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Szerződések teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg a Banknak az Ügyféllel szembeni követelése kielégítést nem nyernek. Az Ügyfél viseli a biztosítékként megterhelt vagyontárgyak előállításával, fenntartásával és felhasználásával kapcsolatos költségeket és kiadásokat.
- 8.4. *A biztosítékok érvényesítése.* Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi Szerződésben előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – a biztosítékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a nyomdai úton előállított értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – követelése erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni. A biztosíték értéke úgy állapítandó meg, hogy a Bank jogosult olyan mennyiségű értékpapírt értékesíteni az értékesítés időpontjában piaci áron, melyből befolyó pénzösszeg fedezi a követelés összegét.
- 8.5. *A biztosítékok fenntartása.* Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként lekötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról.
- 8.6. *A biztosítékok felszabadítása.* A Bank – saját belátása szerint – egyenként vagy együttesen felszabadíthatja azokat a biztosítékként átadott vagyonelemeket, amelyek követelése biztosítása szempontjából nem szükségesek.
- 8.7. *A visszatartási jog.* A Bank a pénzügyi eszközre vagy tőzsdei termékre vonatkozó vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), az értékpapír-letétkezelői és értékpapír-kezelői, valamint az értékpapír-számla és ügyfélszámla szerződés megszűnése esetén, továbbá az Ügyfél számára vagy megbízásából teljesített bármely szolgáltatás esetén az őrizetébe került értékpapír és pénz átadását a díjak, jutalékok, a külön felszámítható költségek, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá esetleges egyéb pénzkövetelése és kára megtérítéséig jogosult visszatartani.

A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a díjak, kezelési költségek, a külön felszámítható költségek, a vételár vagy egyéb pénzkövetelés, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felrőható esetleges kára összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.

- 8.8. A Bank jogosult az Ügyfél ügyfélszámláját vagy a Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelni az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelet illető pénzt, illetve

értékpapírokat visszatartani. A Bank a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámlát vagy fizetési számlát a követelés kielégítéséig zárolni. Az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is a Bank követelése teljes kielégítéséig a pénz, illetve az értékpapírok kiadását a Bank jogosult megtagadni.

- 8.9. *Beszámítás.* Ha a jelen Üzletszabályzat vagy Szerződés másként nem rendelkezik, abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, és az ügyfélszámla vagy a fizetési számla megterhelésére sincs lehetőség, a Bank 30 (harminc) napos határidejű írásbeli felszólítást küldhet a számára. Amennyiben a felszólításban megjelölt határidő lejártával az Ügyfél nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Bank – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – jogosult az Ügyfél tulajdonában, de a Bank birtokában lévő, hatályos ügyletek fedezetéül el nem különített értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a díjai, igazolt költségei - ideértve az értékesítés költségeit is -, és bármely egyéb követelése mértékéig követelését kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja.
- 8.10. *Költségek és kiadások.* A visszatartási-, biztosítéki-, illetve a beszámítási jog érvényesítésével kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.
- 8.11. *Súlyos Szerződésszegés.* Az Ügyfél e fejezetben meghatározott kötelezettségeinek megszegése a Szerződés súlyos megszegésének minősül. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének a felszólításban megjelölt határidő lejártával sem tesz eleget és a tartozásának kielégítésére a számláján nincsen elegendő fedezet, úgy a Bank jogosult az Ügyféllel fennálló Szerződés azonnali hatályú felmondására.

9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás

- 9.1. A Bank jogosult az Ügyféllel nettósítási megállapodás megkötésére az alábbi elvek alapján.

Ha bármilyen időpontban a kifizetések

- (i) ugyanabban a valutában/devizában; és
- (ii) ugyanazon ügylet tekintetében történének az egyik Fél részéről a másik Fél részére, és
- (iii) ha az egyik Fél által fizetendő teljes összeg meghaladja a másik Fél által fizetendő teljes összeget, és
- (iv) ha a nagyobb összeget fizetendő Fél fizetési kötelezettségét teljesíti azáltal, hogy az általa fizetendő nagyobb összeg és a másik Fél által fizetendő kisebb összeg között különbözetet fizet ki a másik Fél részére,

akkor abban az időpontban bármely Fél e pénzüsszeg tekintetében fennálló fizetési kötelezettsége automatikusan teljesítésre kerül, és ezáltal ez a Fél ezen kötelezettsége alól szabadul.

- 9.2. A Felek jogosultak arra, hogy egy vagy több ügylet között nettósítsanak olyanképpen, hogy az ugyanazon az időpontban ugyanazon valutákban/devizákban fizetendő összegek tekintetében ezen ügyletekre tekintettel egy nettó összeg kerül meghatározásra, tekintet

nélkül arra, hogy ezek az összegek ugyanazon ügylet tekintetében fizetendők-e. A Feleket ezen választás joga megilleti az ügyletek különböző csoportjaira nézve is. A Felek jelen 9. pont esetében ügylet alatt a Felek között létrejött azonnali devizaügyleteket is értik.

10. Befektető-védelmi szabályok

- 10.1. *Az ügyfél-követelések védelme.* A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközei, illetve pénzeszközei felett kizárólag maga az Ügyfél, valamint azon személy(ek) rendelkezhessenek, akiket maga az Ügyfél erre szabályszerűen felhatalmazott és akiket a Bank ebből a célból nyilvántartásba vett. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő pénzügyi eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz. Az Ügyfél hozzájárulását adhatja, hogy a Bank használja az egyébként az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket finanszírozási tranzakciókhoz (pl. kölcsön ügylet, repo), illetve azokat a pénzügyi eszközöket e célból a Bank saját értékpapírszámláján vagy más Ügyfél számláján tarthassa. A Bank megbízásonként, és ettől függetlenül rendszeres időközönként tájékoztatja az ügyfelet a számláján nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök állományáról, illetve az egyes megbízásokról és azok teljesítéséről.

A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket, tőzsdei termékeket az Ügyfél értékpapír-számláján, illetve elszámolóháznál vagy letétkezelőnél, a saját pénzügyi eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve kezeli. A Bank a rendelkezése alatt álló Ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank ügyfélszámlán és az értékpapír-számlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős ügyletekből eredő, követeléseket és kötelezettségeket.

Az Ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

- 10.2. *Az ír befektetői kártalanítási rendszer (Investor Compensation Scheme).* A Bank, mint az ír székhelyű Citibank Europe plc. fióktelepe az Ír Köztársaság jogszabályai szerinti befektetővédelmi rendszer tagja. A rendszer legfőbb célja megfelelő pénzügyi fedezet létrehozása, amely terhére a fizetéseképtelenné vált befektetési szolgáltatók ügyfelei részére kártalanítást lehet fizetni. A rendszer kizárólag akkor nyújt kártalanítást a befektetőknek, ha a rendszer valamely tagja pénzügyi helyzete következtében nem képes a ügyfeleinek nála elhelyezett pénzügyi eszközeit visszaadni. A kártalanítási rendszerrel kapcsolatos részletes információk elérhetők a Bank honlapján (www.citibank.hu) és fiókjaiban.

11. A Bank felelőssége

- 11.1. *Általános szabályok.* A Bank a befektetési szolgáltatási (kiegészítő szolgáltatási) tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. A Bank megtéríti

mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz. A Bank nem felel azért a kárért, amely a Bank elvárható gondos eljárása ellenére következett be.

A 2014. március 15. napját megelőzően megkötött Szerződések esetében a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Bank a Szerződés teljesítéséért a felelősségét nem zárja ki. A 2014. március 14-ét követően megkötött Szerződések és minden olyan Szerződés esetében, amire a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni, a Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem felel a Szerződés nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése miatt az Ügyfelet ért károkért, kivéve a szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegés esetét, illetve az emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegést. Súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegések esetén a Bank felelőssége - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – csak az Ügyfelet ért közvetlen károkra (ide nem értve az elmaradt vagyoni előnyt és egyéb következményi károkat) terjed ki.

A fenti rendelkezés alkalmazásában „súlyos gondatlanság” a Bank részéről tanúsított minden olyan magatartás, vagy mulasztás, amely nagyfokú hanyagságról, nemtörődomségről, képzetlenségről vagy visszatérő, többszörösen ismételt gondatlanságról tesz tanúbizonyságot és amely a Bank vonatkozó szabályzatait, utasításait, eljárásrendjeit vagy az alkalmazandó jogszabályokat sérti meg, ide nem értve az emberi tévedést, figyelmetlenséget, téves feltételezést illetve félreértés eseteit. *

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és egy harmadik személy között fennálló jogvita, vagy a Bank közreműködőjének nem minősülő harmadik személy magatartása akadályozza. A Bank nem vállal felelősséget az egyedi megbízások teljesíthetőségéért, továbbá azért, hogy az értékpapírok az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy késedelmes adatszolgáltatásából, illetve mulasztásából eredő károkért. Ha a Bank felismeri az adatszolgáltatás téves voltát, felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

Mind a Bank, mind az Ügyfél felel az általa a másik Félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért, továbbá az általa eladásra felajánlott értékpapír, pénzügyi eszköz, tőzsdetermék létezéséért, érvényességéért, és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapírok, pénzügyi eszközök, tőzsdetermékek per-, igény- és tehermentességéért.

- 11.2. *Vis Maior.* A Bank nem felelős semmilyen olyan veszteségért vagy kárért, amely ellenállhatatlan erő (*Vis Maior*), kötelező erejű jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok tevékenysége vagy határozata eredményeként merül fel. *Vis Maior* minden olyan esemény, amely a Bank hatalmán kívül álló, előreláthatatlan, vagy ha előrelátható, akkor elkerülhetetlen. *Vis Maior* esetén is azonban mindkét Félnek kárenyhítési kötelezettsége van.

- 11.3. *Kibocsátói nem teljesítés.* A fentiekén túl a Bank nem felelős a Szerződések alapján az Ügyfél részére megszerzett értékpapírok kibocsátóinak, ideértve a Magyar Állam hitelképességében és/vagy fizetőképességében bekövetkezett változásokért vagy korlátozásokért.
- 11.4. *Megbízás szabályai.* A Bank a Szerződést az Ügyfél által adott utasításnak megfelelően köteles teljesíteni. A Bank köteles az Ügyfelet figyelmeztetni, ha az Ügyfél utasítása nem teljesíthető vagy nem szakszerű. Ha az Ügyfél – a Bank figyelmeztetése ellenére – utasításának teljesítéséhez ragaszkodik, a Bank a Szerződést teljesíti, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Bank nem vállal az ilyen teljesítéssel kapcsolatban semmiféle felelősséget.
- 11.5. *A Citigroup/Citibank N.A. felelőssége.* A Bank nem vállal felelősséget vagy anyagi kockázatot az Ügyféllel szemben az Ügyfél javára jóváírt összegek (amelyeket a Bank belátása szerint a saját nevében elhelyezhet az általa választott betétfelvevőknél) adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkező értékcsökkenéséért, vagy az összegek fél nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átutalhatóságot érintő korlátozásokból, igénybevitelből, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargások, bármely lefoglalás, katonai vagy bitorló jellegű hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felelős.
- 11.6. *A Bank vezető tisztségviselői felelősségének korlátozása.* Az Ügyfél kifejezetten lemond – az alkalmazandó jogszabályok által lehetővé tett körben – arról, hogy a Bank vezető tisztségviselőjével szemben a jelen Üzletszabályzattal, bármely Szerződéssel vagy megbízással összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Bank vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.*

12. Jogviták rendezése

- 12.1. *Békés rendezés.* Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panaszra vagy igényre a Bank lehetőség szerint tizenöt munkanapon belül írásban válaszol, vagy – amennyiben ez lehetséges – azt orvosolja.
- 12.2. *Bíróság.* Ellenkező kikötés hiányában, ha az Ügyfél és a Bank között felmerült jogvitát egyeztető tárgyalások útján nem sikerült rendezni, és a jogvitára a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény általános vagy egyéb illetékességi szabályai szerint nem budapesti székhelyű bíróság az illetékes, arra az esetre a felek a jogvitát – hatáskörtől függően – a Budapesti IV. és XV. Kerületi Bíróság vagy a Székesfehérvári Törvényszék mint kizárólagos illetékességgel rendelkező bíróság elé terjesztik.
- 12.3. *Irányadó jog.* A Bank és az Ügyfél közötti Szerződésre Magyarország joga irányadó.
- 12.4. *Vitarendezés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.* Amennyiben valamely Pénzügyi Szerződés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél vagy a Bank szerint valamely OTC Származtatott Ügylet értékelésének elismerésével illetve valamely Pénzügyi Szerződés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél által nyújtandó biztosítékkal kapcsolatban a Felek között vita keletkezik, akkor Felek –a Felek egyéb jogszabályon vagy szerződésen alapuló egyéb jogainak korlátozása

nélkül- a jelen pont szerinti eljárást tekintik irányadónak. Az adott OTC Származtatott Ügylettel kapcsolatos vita keletkezését észlelő Fél köteles a másik Felet az általa vitásnak tekintett OTC Származtatott Ügylet azonosításához szükséges adatok feltüntetésével és a vita lényegének összefoglalásával írásban értesíteni. Az értesítés másik Fél általi kézhezvételét követően Felek haladéktalanul kötelesek jóhiszemű egyeztetést kezdeni a vita rendezésének érdekében. Amennyiben az egyeztetés 5 munkanapot meghaladóan eredménytelen marad, akkor Feleknek az egyeztetésben részt vevő munkatársai a vita rendezésének érdekében az egyeztetésbe bevonják a Felek felelős vezetőit és/vagy vezető tisztségviselőit, illetve ennek eredménytelensége esetén Felek a vita rendezésére a jelen Üzletszabályzat, illetve a Felek között fennálló szerződés vagy jogszabály által biztosított egyéb vitarendezési eljárásokat alkalmazzák.

13. Adózás

- 13.1 *Adó fizetése.* Az Adókkal kapcsolatos felelősség az Ügyfelet terheli, és az Ügyfél megerősíti, hogy az Adók megfizetése őt terheli. A Bank az Ügyfél részére teljesítendő kifizetésekből levonja vagy visszatartja a megfelelő Adókat a hatályos jogszabályok szerint, melyek magukban foglalják különösen, de nem kizárólagosan (i) a törvényeket és előírásokat, (ii) jogi, kormányzati vagy szabályozó hatóságokat, valamint (iii) a Bank és valamely kormányzati hatóság, illetve két vagy több kormányzati hatóság között létrejött megállapodásokat (jelen mondat értelmezésében a hatályos jogszabály hazai és külföldi egyaránt lehet). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget megterhelni, és ezt a készpénzt/számlapénzt Adók kiegyenlítésére felhasználni. A Bank a terhelés vagy visszatartás teljes összegét időben befizeti a megfelelő kormányzati hatóság részére a hatályos jogszabályok szerint, a jelen pont rendelkezéseinek megfelelően. Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére korábban jóváírt összeg vonatkozásában Adó fizetési kötelezettség merül fel, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget a szóban forgó korábbi Adó kiegyenlítése érdekében megterhelni. Az esetleges különbözet továbbra is az Ügyfél felelőssége, és az Ügyfél vállalja, hogy a Bank vagy bármely kormányzati hatóság felszólítására azt megfizeti. Amennyiben az Adókat a Bank vagy annak kapcsolt vállalkozása fizeti meg, az Ügyfél vállalja, hogy a megfizetett összegnek az Ügyfél részére teljesített kifizetésből visszatartott, illetve az Ügyfél javára nyilvántartott egyenlegre terhelt összeg által nem fedezett részét a Banknak haladéktalanul megtéríti.
- 13.2. A Bank jogosult az Ügyféltől adójogi honosságát hitelt érdemlően igazoló dokumentum bemutatását kérni.
- 13.3. Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy a megbízásából végrehajtott tranzakciók következtében adófizetési kötelezettségének eleget tegyen, illetve a szükséges bejelentéseket, bevallásokat az adóhatóság felé megtegye. Az ügyletek adójogi következményeit kizárólag az Ügyfél viseli. A Bank által az Ügyfelek számára az adózási előírásokról adott tájékoztatás a főbb rendelkezésekre terjed ki, és nem helyettesítheti, hogy az Ügyfél maga is megismerkedjék az adóelőírásokkal. A Bank javasolja az Ügyfelek számára, hogy a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos adójogi kérdésekről konzultáljanak adótanácsadóval.
- 13.4. *Tőkeszámla.* A Bank jelenleg a Tpt.-ben és az adójogszabályokban meghatározott tőkeszámlákat nem vezet.

14. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása

- 14.1. A Bank minden elfogadott megbízást és hatályba lépett Szerződést ügyviteli rendszerében elektronikusan, visszakereshető módon rögzít és tárol.
- 14.2. A Bank fenntartja magának a jogot arra, és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával hozzájárulását adja ahhoz, hogy az ügyleti adatokat és kapcsolódó segédfunkciókat elektronikus feldolgozás útján kezelje egy olyan helyen, amelyet a Bank erre optimálisnak talál akár Magyarország határain belül, akár azon kívül, mindig szem előtt tartva azt, hogy az Ügyféllel szemben vállalt kötelezettségeit teljesítse, valamint az irányadó törvényeket és jogszabályokat betartsa.

15. A Szerződés megszűnése

- 15.1. *A Szerződés megszűnésének esetei.* A Szerződés, hacsak a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:
- (i) határozott idejű Szerződés esetében a határozott idő lejártával;
 - (ii) a Szerződésben meghatározott teljesítési határidő eredménytelen lejártával, hacsak a Felek a Szerződést írásban meg nem hosszabbítják;
 - (iii) a Szerződés határidő lejárta előtti teljesítésével;
 - (iv) ha a Szerződés kifejezetten lehetővé teszi, a Szerződésben foglalt feltételekkel azonnali hatállyal bármelyik Fél írásban közölt elállásával/felmondásával, az elállási/felmondási nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételekor;
 - (v) ha jogszabályi változás, Vis Maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná vagy végrehajtása ésszerű határidőn belül lehetetlenné válik;
 - (vi) ha a Szerződésben meghatározott pénzügyi eszközök kereskedelme szabályozott piacon megszűnt;
 - (vii) ha a Bank szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy felfüggesztette.

15.2.A Szerződés felmondása

- 15.2.1. Eltérő jogszabályi vagy egyedi szerződéses rendelkezések hiányában a Bank és az Ügyfél Szerződéseiket, illetve szerződéses kapcsolatukat 30 napos felmondási idővel a másik félhez intézett írásos nyilatkozattal szüntethetik meg.
- 15.2.2. A Bank megtagadhatja az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségének teljesítését a jogszabályban kifejezetten megengedett esetekben, továbbá ha:
- a) a szerződéskötést követően a Bank körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a szerződés teljesítése többé el nem várható;
 - b) a szerződéskötést követően az Ügyfél gazdasági, működési vagy pénzügyi helyzetében a Bank megítélése szerint kedvezőtlen változás következett be;
- a szerződéskötést követően az Ügyfél megsérti az Általános Üzleti Feltételekben, a jelen Üzletszabályzatban, vagy a Szerződésben foglalt kötelezettségét; vagy

- c) a Bank részére a jelen Üzletszabályzatban előírtaknak, a Szerződés feltételeinek vagy bármely megbízásnak a teljesítése jogellenessé válik.
- 15.2.3. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank bármely Szerződésből folyó kötelezettsége teljesítését megtagadhatja és/vagy a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az alábbi szerződésszegési események bekövetkeznek:
- a) a Banknak tudomására jut bármely olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a Szerződést, vagy konkrét ügyletet nem kötötte volna meg, ideértve minden, az Ügyfél vagy az Ügyfél anyavállalatának pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkező hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Ügyfél és/vagy az Ügyfél anyavállalata között létrejött megállapodásokat vagy az Ügyfél anyavállalatának a tartozást biztosító kötelezettségeit vagy egyéb a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodásokat;
 - b) bármely, az Ügyfél jogi-, pénzügyi- vagy bármely más vagyoni helyzetét érintő olyan kedvezőtlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését;
 - c) az Ügyfél késedelembe esett a Szerződésben foglalt bármely fizetési kötelezettségével vagy az Ügyfél, vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai adósságaikat nem fizetik meg esedékességkor;
 - d) az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
 - e) az Ügyfél nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely, a Szerződésből, a Szerződés mellékleteiből vagy bármely visszaigazolásából eredő kötelezettségét vagy az ilyen Szerződésben, mellékletben, visszaigazolásban vagy az jelen Üzletszabályzatában foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás, illetve bármely, a Szerződést biztosító mellékkötelezettség szerint fennálló kötelezettségét amennyiben e mulasztása pótolható és a Szerződés, vagy a Szerződés melléklete erre vonatkozó türelmi időt tartalmaz, e mulasztását a Szerződésben, vagy a mellékletben meghatározott türelmi időn belül nem pótolja;
 - f) a Bank kivételével a Szerződésben részes bármelyik fél szerződésszegést követ el a Szerződés alapján fennálló tartozáshoz kapcsolódó bármely kötelezettség, felelősségvállalás megállapodás tekintetében, és ez az Ügyfél részéről is szerződésszegésnek minősül;
 - g) az Ügyfél megszegte harmadik féllel (felekkel) kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely pénzügyi tartozást megtestesítő szerződésből, jogviszonyból eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja ezen harmadik felet (feleket) a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejártta nyilvánítására, még abban az esetben is, ha ezen harmadik fél (felek) ezen jogát (jogukat) bármely okból nem gyakorolja (gyakorolják);
 - h) az Ügyfél vagy az Ügyfél vállalata, amelyben többségi részesedéssel vagy irányító többségi szavazati joggal rendelkezik, vagy az Ügyfél többségi

részesedéssel rendelkező tulajdonosa illetőleg az Ügyfélben irányító többségi szavazati joggal rendelkező természetes vagy jogi személy fizetéképtelenné válik vagy ellene csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban vagy csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetőleg ezen események valamelyikének bekövetkezte fenyeget;

- i) az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai ellen felszámolást, végelszámolást vagy csődeljárást rendeltek el; az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolására, végelszámolására eljárás indult vagy ellenük csődeljárást indítottak; vagy az Ügyfél vagy az Ügyfél leányvállalatai fizetéképtelenné váltak vagy általánosan nem képesek adósságaikat azok esedékességekor kifizetni vagy bármelyikük írásban elismeri, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni;
- j) Az Ügyfél hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére;
- k) az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét;
- l) az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét, vagy felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével illetve ennek a veszélye fenyeget;
- m) az Ügyfél megtagadja a Szerződés teljesítését, vagy olyan nyilatkozatot tesz vagy olyan intézkedést hajt vagy hajtat végre, amely azt a szándékát bizonyítja, hogy a továbbiakban nem kíván a Szerződés által kötelezve lenni;
- n) az Ügyfél megakadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- o) az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak haladéktalanul nem tesz eleget;
- p) az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- q) az Ügyfél által átadandó auditált pénzügyi kimutatást az Ügyfél könyvvizsgálója korlátozó záradékkal látta el;
- r) a Ptk. értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;

- s) egyéb, a Felek által a Szerződésben, a Szerződés mellékleteiben, bármely visszaigazolásban foglalt szerződésszegési esemény bekövetkezik.
- 15.2.4. Bármely szerződésszegés esetén a Bank – minden más jogának fenntartása mellett – az Ügyfélnek küldött írásos értesítése alapján:
- i. azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést; és/vagy kijelentheti, hogy az Ügyfél valamennyi tartozása és annak minden része a Bank első írásbeli felszólításakor fizetendő, amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett;
 - ii. a Banknak a Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége megszűnik;
 - iii. abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Bank követelését a hatályos jogszabályoknak megfelelően az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlájával, ügyfélszámlájával, illetve a Banknál elhelyezett eszközeivel szemben beszámítással érvényesíti. A Bank kérésére vagy szerződés alapján az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy követelését más bankoknál vezetett számlájával szemben azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse. Az Ügyfél felhatalmazza minden más számlavezető bankját, hogy teljesítse a Bank azonnali beszedési megbízásait;
 - iv. ha az egymással szemben beszámítandó követelések különböző pénznemben vannak meghatározva, az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy azokat átváltsa olyan piaci árfolyamon, melyet a Bank a beszámítás céljaira ésszerűen és jóhiszeműen meghatároz. Az Ügyfél továbbá felhatalmazza a Bankot, hogy ha azon kötelezettség, amelyre a beszámítást gyakorolni kívánják, nem meghatározott összegű, ezen kötelezettség összegét ésszerűen és jóhiszeműen határozza meg a beszámítás céljaira; és/vagy
 - v. amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogát vagy nem él jogorvoslati lehetőségeivel, ez nem jelenti azt, hogy a Bank jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely jogával részben él, vagy jogorvoslati lehetőségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok későbbi érvényesítését.
- 15.2.5. Felmondás esetén a Bank követelései azonnal esedékessé válnak. Ilyen esetben a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni a jelen Üzletszabályzatban foglalt összes jogát. A felmondást követően és a csőd- vagy felszámolási eljárás vagy az Ügyfél egyéb átszervezése alatt és mindaddig, amíg a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése végleg nem rendeződött és maradéktalanul kielégítést nem nyert, a jelen Üzletszabályzat érvényes és alkalmazandó marad.
- 15.2.6. Ha az MNB az adott értékpapír jegyzését, forgalmazását vagy eladását meghatározott időtartamra felfüggeszti, az Ügyfél és a Bank egyaránt elállhat a Szerződéstől, illetve felmondhatja azt. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél részére vezetett ügyfél- és alszámlák egyenlege azonnal esedékessé válik. Az Ügyfél ezen kívül köteles a Bankot az összes számára vagy a megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségeikért helytállni és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.
- 15.2.7. *Felmondás az Ügyfél részéről:* Az Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségeikért, amelyeket a Bank a Szerződés alapján már elvállalt. Az Ügyfél

tudomásul veszi, hogy szabályozott piacon történő ügyletkötésre vonatkozó megbízás esetén a szabályozott piac napi nyitását követően a Bank arra a napra vonatkozóan a Szerződés felmondását nem tudja úgy elfogadni, hogy azt teljes bizonyossággal teljesíteni is tudja.

- 15.3. *Elállás:* Elállásnak bármelyik Fél részéről csak akkor van helye, ha a Szerződés teljesítése még egyáltalán nem kezdődött meg.

16. A Szerződés módosítása, teljesítése

- 16.1. *A Szerződés módosítása.* A Felek a Szerződést kizárólag közös megegyezéssel írásban módosíthatják. Az előző mondat alkalmazásában nem minősül azonban módosításnak az Üzletszabályzat Bank általi módosítása. A Szerződés bármilyen módosítása csak a következő banki munkanaptól lép hatályba. A Bank azonban megkísérli a módosításokat, ha azok aznapi ügyletkötésre vonatkoznak, a lehetőségektől függően teljesíteni. A Bank nem vállal felelősséget amiatt, ha nem tud alkuszával a szabályozott piac, végrehajtási helyszín nyitvatartási ideje alatt kapcsolatba lépni, és a módosítást végrehajtani illetve, ha az alkuusz az ügyletkötésre az eredeti feltételek szerint már kötelezettséget vállalt.
- 16.2. *Teljesítés.* Legkésőbb a Szerződés elszámolását követő első banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó pénzüsszeget átutalja vagy kifizeti, vagy az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja. Legkésőbb a Szerződés elszámolását követő első banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó értékpapírt az Ügyfél értékpapír-számláján jóváírja vagy az Ügyfél kérése esetén kiszolgáltatja. Összevont címletben előállított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik. A Bank nem vállal felelősséget a fenti teljesítési határidőkért, ha a megkötött ügylet alapján az értékpapírok átadása a szabályozott piac elszámolási hibájából vagy egyéb, a Bank hibáján kívüli okból késik.
- 16.3. *Letéti őrzés.* Amennyiben az Ügyfél a Szerződés teljesítéséről szóló értesítés kézbesítését követő első napon az értékpapírt nem veszi át, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél azt letéti őrzésre nála hagyta és a letéti őrzésért letéti díjat számít fel.
- 16.4. *A fizikai értékpapír kiszolgáltatása.* A nyomdai úton előállított értékpapír kiszolgáltatása átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és aláírásával történik. Összevont címletben előállított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik.
- 16.5. *A teljesítés helye.* A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező szerződéses kötelezettségek teljesítésének helye a Bank székhelye.
- 16.6. *A harmadik személy javára szóló szolgáltatás kizárása*.* A Szerződéssel kikötött szolgáltatások követelésére kizárólag a felek, valamint az adott Szerződésben arra kifejezetten feljogosított harmadik személyek jogosultak. A Szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a Szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.

17. A Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

- 17.1. *Értesítés.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzat 3. fejezetében foglaltaknak megfelelően.
- 17.2. *Állományátruházás.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, illetve az engedély visszavonása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit a Bszt.-nek és a jelen Üzletszabályzat 17. fejezetének megfelelően más – magyar vagy külföldi - befektetési vállalkozásra (továbbiakban ideértve a befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező hitelintézetet is) átruházni.

18. Díjak, jutalékok, költségek

- 18.1. *Díjak.* Az Ügyfél a Bank minden szolgáltatásáért a Szerződésben vagy a Díjtételekben meghatározott díjat, jutalékot (továbbiakban együtt: „díj”) köteles fizetni, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodtak meg.

A díj mértékét a Bank és az Ügyfél között megkötött Szerződés, szerződéses rendelkezés hiányában a Banknak az ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségeiben megtekinthető Díjtételek tartalmazzák. A Bank a díjak megváltoztatásáról, új díjak bevezetéséről az Ügyfelet hirdetményben értesíti. A Bank a hirdetmény kézbesítési időpontját követő tizenötödik naptól az Ügyfél számára a módosított díjat számítja fel.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank jogosult a Díjtételekben megjelölt díjat a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, hatósági előírások, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan megváltoztatni.

A Bank Ügyfél részére való szolgáltatási tevékenységéért harmadik személyektől elfogadhat jutalékot, díjat vagy egyéb előnyt. Amennyiben erre sor kerül, a jogszabályi kötelezettségek alapján erről az Ügyfelet megfelelően tájékoztatja.

Az egyes Szerződésekben rögzített díj mértékét csak a Szerződésben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

Az egyes Szerződésekben meghatározott díj mértékét a Bank a Díjtételek módosítására vonatkozó, jelen pont szerinti módon jogosult változtatni azzal, hogy az Ügyfelet a változásról, új díjak bevezetéséről a változást megelőző tizenötödik napon postán, futár útján vagy tartós adathordozón köteles értesíteni.

A díj megfizetésének pontos feltételeit a Díjtételek, illetve a vonatkozó Szerződés tartalmazza.

- 18.2. *Költségek.* Bank által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei - különösen a vételi bizomány tárgyát képező eszköz ellenértéke, az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételeknek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek - az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott üggyel kapcsolatban felmerült bármely jogi költségét, ideértve az igénybevett tanácsadók, szakértők és könyvvizsgálók stb. tiszteletdíját. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és a Bank közötti jogvita során felmerült ügyvédi költségeit, kivéve, ha a bíróság másként dönt. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és harmadik fél közötti jogvitában, perben vagy peren kívüli eljárásban a Bank képviselőjével kapcsolatban a Banknál felmerült ügyvédi költségét.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügylettel kapcsolatban felmerült bármely költségét, beleértve, de nem kizárólag, amely a telekommunikációs eszközök használatából, futárszolgálat és bármely egyéb, az ügylettel közvetlenül kapcsolatos bármilyen jellegű szolgáltatás igénybevételeből ered. Az Ügyfél költségviselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet létrejött vagy megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták, vagy a kötelezettségvállalás bármely okból megszűnt.

- 18.3. *Közös szabályok.* Mind a Bank, mind az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Bank által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a Díjtételek tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a törvényes (a jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.

Eltérő rendelkezés hiányában a Bankot megillető díj, költség stb. nettó módon értelmezendő. Abban az esetben, ha az adott szolgáltatást adó vagy illeték terheli, ez a szerződésben vagy a Díjtételekben meghatározott díjon felül kerül felszámításra.

- 18.4. *Anyagi és nem anyagi jellegű juttatások.* A Bank az általa az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban harmadik személy által időről-időre díjazásban, jutalékban vagy egyéb nem anyagi juttatásban részesülhet, illetve ilyeneket maga is biztosíthat. Ezek a díjak, jutalékok és egyéb nem anyagi juttatások a következő formák bármelyikét ölthetik: vendéglátás a bank hivatalos helyiségén kívül, konferenciák, szemináriumok és képzések, Ügyfél rendezvények, befektetéssel össze nem függő rendezvények, belépőjegyek, ajándékok és hozzájárulás a Bank saját költségeihez.

19. Pénzmosás elleni szabályok

A Pénzmosási törvény értelmében a Bankot az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor ügyfél átvilágítási kötelezettség terheli, amelynek során a Bank köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (l. az Üzletszabályzat 2. fejezete). Ha a Bank pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülését észleli, akkor köteles erről a pénzügyi információs egységként működő hatóságot értesíteni. Ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény egy ügyleti megbízás teljesítése

során merül fel és ennek ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság intézkedése szükséges, akkor a Bank –a hatóság haladéktalan értesítése mellett– köteles az ügyleti megbízás végrehajtását a hatóság további intézkedéséig, de belföldi ügylet esetén legfeljebb egy, külföldi ügylet esetén legfeljebb két munkanapra felfüggeszteni. A Bankot nem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a fentiek szerint történt jóhiszemű felfüggesztéséért. A hatóság a Banktól kapott bejelentésben található információt kizárólag a Pénzmosási törvényben meghatározott bűncselekmények felderítésére használhatja fel. A Bank köteles az általa a Pénzmosási törvény alapján tett bejelentést, teljesített adatszolgáltatást, illetve az ügyleti megbízás felfüggesztését titokban tartani.

20. Egyéb rendelkezések

- 20.1. *A követelések elévülése**. A Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy az új Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken és cselekményeken kívül a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás, valamint a követelés felszámolási eljárásban történő érvényesítése is megszakítja a követelés elévülését.
- 20.2. *Őrzési kötelezettség**. A Bank az Ügyfél vagy harmadik személy a Bank birtokába, rendelkezése alá került dolgát, tulajdonát, eszközét, követelését (vagyont) elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Ügyfél vagy harmadik személy költségére és veszélyére, feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél vagy harmadik személy között nincs hatályban erre vonatkozó külön jogviszony. Amennyiben ilyen külön jogviszony létezik, a Bank elsősorban ennek alapján jár el. Az elkülönítetten kezelt vagyon tekintetében a Bankot kizárólag őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség terheli.
- 20.3. *Őrzési kötelezettség egyéb esete*. Fentiektől eltérően, amennyiben a Bank a Szerződést amiatt szünteti meg, mert az Ügyfél ismételt felszólítás ellenére fizetési kötelezettségének nem tett eleget, a Bank az értékpapír, - letéti számla megszüntetését követően annak egyenlegét gyűjtőszámlán, saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Ügyfél költségére és veszélyére. Ebben az esetben a Bankot kizárólag őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig.
- 20.4. *Őrzési költség*. A Bank a fenti őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség kapcsán felmerült költségeit, kiadásait követelheti és azokat, valamint az Ügyféllel vagy harmadik személlyel szembeni egyéb követeléseit a kezelt vagyonból közvetlenül kielégítheti.

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

21. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

A Bank az egyedi Szerződés (egyedi megbízás) feltételeinek megfelelően látja el a fenti befektetési szolgáltatási- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket. A tevékenység keretében a Bank elsősorban az alábbi feladatok ellátására jogosult

- a) értékpapír fogalomba hozatalának szervezésével kapcsolatos tanácsadás;
- b) közreműködés az Ügyfél megbízása alapján történő nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatal érdekében az Ügyfél vagy harmadik személy által készítendő tájékoztató vagy információs összeállítás elkészítésében, és annak jóváhagyása céljából az MNB-nek történő benyújtásában;
- c) értékpapír forgalomba hozatal során forgalmazókenti eljárás keretében a tájékoztató vagy információs összeállítás közzététele és a jegyzés lebonyolítása;
- d) az értékesítéssel (jegyzéssel) kapcsolatos feladatok elvégzése;
- e) vállalatok felvásárlásával, összeolvadásával, strukturálásával, illetve értékesítésével kapcsolatos tanácsadás, tranzakciók szervezőkenti lebonyolítása;
- f) tőkefinanszírozással kapcsolatos konstrukciók kidolgozása;
- g) részvény- és kötvénykonstrukciók kidolgozása és kibocsátásuk lebonyolítása, befektetésekkel kapcsolatos pénzügyi innováció, pénzügyi konstrukciók kidolgozása.

A Bank a forgalomba hozatal során a tájékoztató elkészítésekor az Ügyfél, mint az értékpapír kibocsátója által számára átadott, illetve hozzáférhetővé tett adatok és információk alapján jár el. Az Ügyfél, mint kibocsátó köteles minden esetben a forgalomba hozatallal kapcsolatos, jogszabály által előírt, vagy a Bank által kért információkat a megfelelő határidőig és tartalommal a Bank rendelkezésére bocsátani. Ezen információk maradéktalan rendelkezésre bocsátása az Ügyfél, mint kibocsátó felelőssége, és ezek elmaradása a kibocsátó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél kártalanítja a Bankot minden olyan kár, veszteség vagy költség tekintetében, amelyet ez utóbbi annak következtében szenvedett el, hogy az Ügyfél a jelen pontban írt kötelezettségének nem tett eleget.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

A Bank a kibocsátó, illetve az értékpapírok tulajdonosa megbízása alapján vállalja az értékpapírok szabályozott piacra történő bevezetését. A Budapest Értéktőzsdére való bevezetés szabályait a BÉT mindenkori szabályzatai tartalmazzák.

A Bank egyedi megállapodások alapján vállalkozik zártkörű-és nyilvános részvény- és tulajdonosi szerkezetváltozást eredményező részvény vagy kötvénykibocsátás előkészítésére és megszervezésére.

Az Ügyfél tőkeemelési szándéka esetén, a részvénykibocsátás megfelelő előkészítése céljából a Bank javaslatokat készít az Ügyfél vállalati szerkezetének célszerű átalakítására, az üzleti tevékenység szabályozási környezetének esetlegesen szükséges módosítására.

A jegyzés során befolyó bevételt a Bank a kibocsátó nála vezetett számláján (ha ilyen van) haladéktalanul jóváírja, jogosult azonban a kibocsátóval szembeni követeléseit a befolyt összegbe beszámítani.

A Bank és az Ügyfél közti, az értékpapír forgalomba hozataláról szóló Szerződésnek legalább a következőket kell tartalmaznia:

- (i) a kibocsátó nevét és székhelyét;
- (ii) a kibocsátandó értékpapír mennyiségét, fajtáját, típusát, címletét, illetve, hogy dematerializált-e;
- (iii) a Bank által vállalt szolgáltatások és kötelezettségvállalások pontos meghatározását és részletes felsorolását;
- (iv) a Bank által vállalt szolgáltatások díját és költségét; valamint
- (v) egyéb információkat, a Bank igénye alapján.

A Bank jelen tevékenysége végzésével kapcsolatos bármely engedély visszavonása vagy e tevékenység korlátozása esetén a Bank a forgalomba hozatali Szerződést azonnali hatállyal felmondja és köteles a kibocsátó által már szolgáltatott információkat a kibocsátó által megjelölt, megfelelően feljogosított cégnek átadni az I. rész 6. fejezet szabályainak megtartása mellett.

*Bizományosi díj**. A Bank mint bizományos a díjra akkor is jogosult, ha a megbízás teljesítésére a Megbízó érdekkörében felmerült okból nem került sor.

22. Jegyzési garanciavállalás és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel, mint az értékpapír kibocsátójával kötött egyedi megállapodás keretében a pénzügyi eszköz elhelyezésével kapcsolatban jegyzési garanciát vállaljon, illetve a jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatást nyújtson. A jegyzési garanciavállalás irányulhat:

- a) értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalása, vagy
- b) jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalása.

23. Megbízások felvétele és továbbítása valamint végrehajtása az ügyfél javára

23.1. *A Bizományosi Szerződés fogalma és sajátosságai. A bizományi megbízás felvétele.* A Bank, mint bizományos, a Szerződés alapján azt vállalja, hogy pénzügyi eszközre saját nevében az Ügyfél javára és számlájára értékpapír-adásvételi szerződés(eke)t köt (adott esetben ideértve az értékpapír jegyzését is), mely(ek)ért az Ügyfél bizományi díjat és költségtérítést (a vételi bizomány tárgyát képező eszköz ellenértékét is ideértve) fizet. A Bankot az ügylet Szerződés szerinti megkötéséért eredményfelelősség nem terheli.

Limitáras bizományi megbízás esetén a Bank vállalja a bizományosi szerződésben meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron, a megbízás teljesítésének megkísérlését. A Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felelősséget a limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja még akkor sem, ha az adott teljesítési napon az értékpapír ára elérte a limitárat.

A „piaci áras” megbízás esetén a Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felelősséget azért, hogy az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a megbízást.

A Bank bizományosi megbízásokat fogad el:

- (a) azonnali adásvételre,
- (b) határidős adásvételre,
- (c) opciós adásvételre.

A Bank a megbízást írásban, megbízási formanyomtatványok kitöltésével, telefonon vagy telefax útján fogadhatja el. A telefonon adott megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti. A telefonon történő megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél azonosító adataival igazolja magát. A Bank telefonon keresztül attól az Ügyfőtől fogad el megbízást, akivel a CitiPhone igénybevitelére szerződést kötött, vagy aki a Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződést vagy a telefon használatára vonatkozó nyilatkozatot aláírta.

Egy megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző értékpapírokra külön-külön kell megbízást adni.

A szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszköze vonatkozó megbízás legalább egy napra, legfeljebb a szabályozott piac hatályos szabályzatában megállapított időtartamra szólhat. A meghatározott időtartam elteltével a Bank a nem teljesített szerződést megszünteti, és a megbízást törli.

Eladási megbízás időtartama alatt a megbízás tárgyát képező értékpapírokat az Ügyfél nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabály megszegéséből eredő összes kárért az Ügyfél korlátlanul felel a Bank felé.

23.2. *Az Ügyfél kötelezettségei.* A megbízás fedezeteként az Ügyfél az eladandó vagy az opcióval érintett értékpapírokat (értékpapír letét) vagy a vételárat a bizományi díjjal és költségtérítéssel együtt (pénzletét) a Szerződés végrehajtását megelőzően a Bank részére előre átadja, vagy pedig azok átadásáról intézkedik, hacsak a Felek eltérően nem állapodnak meg. Limitáron történő vételi vagy opció vételi megbízás esetén a letét

összege a maximumként meghatározott vételárra, opció vétele esetén ezen felül a maximum prémiumra vonatkoztatva kerül meghatározásra.

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Szerződésben meghatározott értékpapírok hiány-, per-, igény- és tehermentesek, továbbá szabadon átruházhatók legyenek. A fenti feltételek nemteljesítése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

23.3. Letét.

23.3.1. A jelen 23.3. pontban foglalt rendelkezések nem vonatkoznak a dematerializált értékpapírokra, valamint az összevont címletben előállított értékpapírokra (Global Note), amelyekről a befektetési szolgáltató értékpapír-számlán, illetve letéti számlán vezet nyilvántartást. A jelen 23.3 pont rendelkezéseinek az Ügyfél általi megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

23.3.2. Amennyiben a Bank nem követeli meg azt, hogy az Ügyfél a Szerződés teljesítését megelőzően, időtartam-opció esetén az opció gyakorlására álló utolsó nap 10:00 óráig, illetőleg időponti-opció esetén a határnapot megelőző nap 10:00 óráig

(i) tegye letétbe az értékesítendő vagy az opcióval érintett értékpapírokat, vagy

(ii) helyezze letétbe a megfelelő pénzeszeget,

és az Ügyfél azt követően elmulasztja esedékességgel letétbe helyezni az értékpapírokat vagy befizetni a megfelelő pénzeszeget, opció vétele esetén a maximum prémium összegét is, az ilyen esetben a Bank jogosult utasítani az Ügyfél által megnevezett hitelintézetet, illetve értékpapír-letét esetén a KELER-t (vagy más igénybevett letétkezelőt, elszámolóházat). Az Ügyfél ezennel kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ügyfél által megnevezett hitelintézet, illetve értékpapír-letét esetén a KELER (vagy más igénybevett letétkezelőt, elszámolóház) az Ügyfél fizetésiszámláját vagy hitelszámláját (amennyiben ilyenek vannak) a Bank javára megterhelje. Az Ügyfél ezennel kötelezettséget vállal arra, hogy az előzőekben foglalt kötelezettsége teljesítése érdekében minden szükséges dokumentumot aláír és a Banknak vagy harmadik személynek átad. Az ilyen terhelés összege azonban semmilyen esetben sem haladhatja meg azt az összeget, amellyel az Ügyfél a Szerződés alapján helytállni tartozik. Ha a Bank az ilyen terhelés jogával nem kíván élni vagy az bármely okból nem lehetséges, akkor a Bank törli a megbízást és a Szerződést nem teljesíti.

23.3.3. Értékpapírt a Bank által meghatározott helyen, időben és személynél az Ügyfél vagy annak írásbeli, cégszerűen aláírt meghatalmazásával rendelkező képviselője helyezhet letétbe. A Bank a nála letétbe helyezett értékpapírról letéti igazolást állít ki. A névre szóló, teljes forgatmánnyal átruházott értékpapír letétbe helyezésekor az Ügyfélnek üres forgatmánnyal kell a Banknál az ilyen értékpapírt letétbe helyeznie.

23.3.4. Készpénz letétbe helyezése a Bank által az Ügyfél számára megnyitott letéti számlára való átutalással vagy készpénzbefizetéssel történik. A Bank a letét időtartamára törvényi előírások szerint a kamatot fizetni nem köteles. A jelen Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy vétel megvalósítása esetén az értékpapírok megbízási díjat is magában foglaló bruttó vételárát az általa letétbe helyezett pénzletétre terhelje.

23.3.5. A letétbe helyezett pénz és értékpapír az Ügyfél tulajdonát képezi.

23.3.6. *Súlyos szerződésszegés.* Ha az Ügyfél a Szerződés és/vagy az Üzletszabályzat rendelkezéseit súlyosan megsérti, és azt felszólítás ellenére sem rendezi, különösképpen ha a Bank megbízást azt megelőzően fogad el teljesítésre, hogy az Ügyfél a megfelelő pénzüsszeget vagy értékpapírt letétbe helyezte volna, és az Ügyfél, vagy a nevében eljáró személy vagy szervezet az esedékességet megelőzően vagy az esedékességkor nem teljesíti ezt a kötelezettségét, Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bankkal szemben a Bankot ért valamennyi veszteség, kár, költség és egyéb kiadások teljes összege erejéig (beleértve, de nem kizárólag a jogi képviselési díjakat és költségeket), amelyek az Ügyfél szerződésszegése következményeként merültek fel.

23.3.7. *Teljesítés.* A Bank összes saját számlás ügyletéről, megbízási szerződéséről, illetőleg megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A megbízások végrehajtása a Bank végrehajtási politikája, allokációs szabályzata alapján és a Bszt.-nek megfelelően történik.

A Bank az üzleti órák alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat - hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik - lehetőség szerint a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve a szerződés bármely jogcímen való megszűnéséig kísérli meg teljesíteni.

A Bank köteles biztosítani a saját számlás- és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

A Bank a befektetési szolgáltatással és befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartásait - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított öt évig köteles megőrizni.

A Bank jogosult elfogadni napon belüli vételre és eladásra vonatkozó megbízást.

A BÉT-en vagy más szabályozott piacon, illetve kereskedési helyszínen lezajlott ügylet, vagy a KELER-en (vagy más magyar vagy külföldi elszámolóházon) keresztül lebonyolított ügylet esetén a Bank a teljesítési eljárást és teljesítést ezen intézmények által meghatározott előírások szerint végzi el.

A megbízások teljesítése után az ellenérték, illetve az értékpapír felvételére, annak értékpapír- illetve letéti számlán való jóváírására, a teljesítés helyére és időpontjára az adott végrehajtási helyszínen irányadó elszámolási időszak figyelembe vételével, az egyedi szerződésekben meghatározottak szerint kerül sor.

Az Ügyfél a teljesítéssel kapcsolatos bármely reklamációját a tudomásszerzést követően haladéktalanul köteles jelenteni a Bank felé. Ennek elmulasztása esetén a Bank a jelen Üzletszabályzatban rendezett módon mentesül a felelősség alól.

Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízása alapján okiratok átvételére vagy kiszolgáltatására köteles, úgy a Bank azt a megbízás alapján az általában elvárható gondossággal ellenőrzi. A kedvezményezett részére az okirat átadása kizárólag az átvételi jogosultság ellenőrzése után történhet meg.

A Bank nem felel sem az átvett külföldi vagy belföldi okiratok valódiságáért, érvényességéért és teljességéért, sem mindazon hiányosságokért, melyek az okiratnak nem a megfelelő módon és eszközzel történő kiállításából származnak.

Az Ügyfél köteles szavatosságot vállalni az általa értékesítésre átadott értékpapír per-, teher-, hiány- és igénymentességéért és felel minden olyan kárért, amely e kötelezettsége megszegéséből ered.

A Bank jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt értékpapírokat illetébe belföldön a KELER-nél, külföldön általa igénybevett letétkezelőnél elhelyezni.

Abban az esetben, ha a megbízás adását követően valamely olyan változás következik be, amelyről sem az Üzletszabályzat, sem a Szerződés nem rendelkezik és az Ügyféllel való egyeztetésre nincs mód, a Bank, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, az Ügyfél érdekeinek megfelelően jár el.

A Bank nem felel a bizományi megbízás alapján általa beszerzett értékpapírok kibocsátóinak teljesítéséért.

23.3.8. *Megszűnés.* Abban az esetben, ha a Szerződés megszűnik, a Bank az ilyen megszűnést követő 8 munkanapon belül köteles Ügyfél által a Szerződéssel kapcsolatban átadott teljes összeget és valamennyi értékpapírt visszaszolgáltatni, hacsak az Ügyfél másképp nem rendelkezett, vagy ezen összegek vagy értékpapírok szükségesek ahhoz, hogy a Bank teljesíteni tudja az Ügyfél egyéb kötelezettségeit.

23.3.9. *A határidős és opciós ügyletek speciális szabályai.*

23.3.9.1. *Határidős ügyletre vonatkozó bizományosi Szerződés.* Határidős ügyletre vonatkozó bizományosi Szerződés akkor jön létre, ha a szerződő Felek a Szerződésben kialakított feltételek mellett az ügyletet egy, a Szerződésben meghatározott, későbbi időpontban kívánják teljesíteni, legkésőbb a megbízást követő első naptól számított egy éven belül. A Bank a határidő alatt a fedezetet folyamatosan az őrizetében, a fedezeti célra elkülönítetten tartja.

Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet pénzügyi fedezetét az Ügyfelet a Szerződés, illetve az eseti megbízások alapján a Bankkal szemben terhelő kötelezettségek teljesítésének biztosítására óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátani és a Szerződés meghatározottak szerint folyamatosan biztosítani, illetve kiegészíteni.

A határidős ügyletek megkötésére vonatkozó bizományosi szerződés esetén a megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Bank által meghatározott mértékű alapot a Bank által meghatározott formában a Banknál elhelyezze.

Az eseti megbízásnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) a mögöttes termék megnevezését;
- b) a kontraktusok számát;
- c) a limitárat;
- d) a kontraktus irányát;
- e) a megbízás keltét;
- f) a megbízás időtartamát.

23.3.9.2. *Határidős deviza ügyletek.* Határidős deviza ügylet:

- a) határidős deviza eladás;
- b) határidős deviza vásárlás;

c) határidős deviza csereügylet.

A Bank az egyes határidős deviza ügyleteket, a Bank és az ügyletben jegyző partnerként résztvevő bank között érvényben lévő szerződés rendelkezései szerint kezeli, illetve az ügylet futamideje alatt azok rendelkezései szerint jár el. Az egyes ügyletek megkötésekor a Bank választja meg a vele szerződésben álló bankok közül a jegyzőt, és az Ügyfél adott ügyletét is a jegyző bankkal zárja az Ügyfél utasítására.

Az Ügyfél megbízása alapján megkötött határidős deviza ügyletet a Bank a vele szerződésben álló bankokkal a saját nevében köti bizományosként.

23.3.9.3. *Opció ügyletek.* Az opció olyan ügylet, amely az egyik fél (a jogosult) számára lehetőséget biztosít arra, hogy egy későbbi időpontban az opció tárgyát képező értékpapírt, pénzügyi eszközt vagy tőzsdeterméket egyoldalú nyilatkozattal eladja vagy megvásárolja; a másik fél (kötelezett) számára pedig az ügylet kötelezettség az opció tárgyának vételére, illetve eladására, ha az opciót a jogosult igénybe kívánja venni.

Az opció időponthoz, illetve időtartamhoz opció lehet. Időtartam opció esetén a jogosult jogait a szerződéskötés napjától az időtartam utolsó napjáig gyakorolhatja. Időponthoz opció esetén a jogosult jogait az opciós időpontban jogosult gyakorolni.

A vételi opció olyan adásvételi szerződés (ügylet), amelyben a vételi opció jogosultja egy előre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tőzsdeterméket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal megvásárolni valamely időpontban, illetve valamely időszakban, a kötelezett pedig köteles azt eladni.

Az eladási opció olyan adásvételi szerződés (ügylet), amelyben az eladási opció jogosultja egy előre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tőzsdeterméket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal eladni valamely időpontban, illetve időszakban, a kötelezett pedig köteles azt megvásárolni.

A vételi, illetve eladási opció vételére, illetve eladására vonatkozó szerződés megkötésére irányuló bizományosi Szerződés esetén a bizománynál leírt általános feltételek az irányadóak az alábbi különbségekkel:

- a) a bizományosi Szerződésben meg kell állapodni az opciós ügylet fajtájában és az opciós díjban,
- b) az opciós díjat az Ügyfél köteles a Banknál elhelyezni.

24. Sajátszámlás kereskedés

A Bank kereskedelmi tevékenysége során pénzügyi eszközök saját számlára történő adásvételét végzi. A Bank a saját számlás üzletkötésekről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.

A Bank szavatol az általa saját számlás ügylet keretében eladott értékpapírok per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.

A Bank kereskedelmi tevékenysége tárgyában jelen részben felsorolt eltérésekkel a bizományi szerződésre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A Bank az ISDA („International Swap and Derivatives Association”) keretmegállapodás felhasználásával is köthet ügyletet az Ügyféllel való ilyen tartalmú megállapodás esetén.

25. Értékpapír letéti őrzés és értékpapír letétkezelés tevékenység

25.1. *A letéti őrzés és letétkezelés tartalma.* A Bank a letéti őrzési tevékenység során a Szerződés alapján az Ügyfél fizikai értékpapírját megőrzésre átveszi, azt nyilvántartja és a megbízás megszűnésekor kiadja. A letétkezelés keretében a letéti őrzésen felül a Bank vállalja a kamat, osztalék, hozam és törlesztés beszedését az Ügyfél számára. A Bank letéti őrzési és letétkezelési tevékenysége során az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult alletétkezelő igénybevételére.

A letétkezelés időtartamát az Ügyfél határozza meg, amely lehet határozatlan vagy határozott időre szóló.

A fizikai értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyvvel és tételes ellenőrzéssel történik.

A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan biztosítéki joga van.

Az Ügyfél a Banknál letétbe helyezett értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli rendelkezéssel a letéti őrzés időtartama alatt bármikor visszakövetelheti; önmagában az ilyen tartalmú rendelkezés azonban nem jelenti a letéti megbízás felmondását.

A Bank 15 napra, az Ügyfél pedig azonnali hatállyal jogosult a szerződést a másik fél egyidejű írásbeli értesítésével felmondani. A Bank által igénybevett alletétkezelő (pl. a KELER vagy más értéktár) által őrzött értékpapírokat a Bank az alletétkezelő szabályzataiban meghatározott feltételekkel szolgáltatja ki az Ügyfélnek. A Bank jogosult az alletétkezelő által felszámított díjak teljes összegű áthárítására.

A letétkezelés díja a Díjtételekben foglaltak szerint esedékes. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél a letétkezelés díját esedékességkor nem fizeti meg a Banknak.

25.2. *A tulajdonosi jogok gyakorlása.* Ha az Ügyféltől ellentétes írásbeli értesítés nem érkezik, a Bank az Ügyfelet az értékpapírok tulajdonosának fogja tekinteni, és az Ügyfél által adott meghatalmazásban (a továbbiakban: a „Meghatalmazás”) foglalt átruházott jog alapján a Bank gyakorolja az értékpapírok feletti tulajdonosi jogokat. Az Ügyfél köteles a Meghatalmazásban a Bank jogosultságait és kötelezettségeit egyértelműen meghatározni. Ennek elmaradása súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél kérésére, és az előző mondatban meghatározott Meghatalmazástól különböző felhatalmazás alapján a Bank az Ügyfél nevében és javára meghatalmazottként szavazati jogot gyakorolhat.

Ebben az utolsó mondatban meghatározott felhatalmazást a Bank csak akkor fogadja el, ha az az általa meghatározott formában lett kiállítva és legalább a Bank által meghatározott minimális, egyértelmű tartalommal bír. Az ilyen felhatalmazást az Ügyfél a Bank által esetenként megszabott határidőn belül juttatja el a Bank részére. Amennyiben az ilyen felhatalmazás nem elégíti ki a fent meghatározott követelményeket, a Bank nem vállal felelősséget a felhatalmazás alapján megkísérelt szavazás kimeneteléért.

25.3. *Kifizetések.* A Bank a kibocsátó(k)tól osztalékot/kamatot/hozamot/törlesztést (továbbiakban: a bevétel) szed be. A Bank értesíti az Ügyfelet a bevétel kifizetésének részleteiről (dátum, mérték, stb.):

- Osztalék beszedése esetén a Bank vagy teljesítési segédje az osztalékszelvényt átadja a kibocsátónak, és az osztalékot az Ügyfél javára annak Ügyfélszámláján írja jóvá.
 - Kamat bevételezése esetén a Bank az összeget az Ügyfélszámla javára szedi be a kibocsátótól.
 - A Bank az ÁKK által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratára esetén a befolyt összeget az Ügyfélszámlán jóváírja.
- 25.4. *Központi Értéktár.* A BÉT-en vagy más tőzsdén forgalmazott és más, a KELER-ben vagy más külföldi vagy magyar értéktárban történő őrzésre megfelelő értékpapír letéti őrzése a KELER-en vagy más külföldi vagy magyar értéktáron keresztül valósul meg, annak mindenkor érvényes és hatályos előírásai szerint. A Bank jogosult az értéktár által letétben tartott vagy az értéktár által kezelt értékpapírokkal kapcsolatban az értéktár által felszámított díjak teljes összegű áthárítására.
- 25.5. *Az értékpapír átvétele.* A Bank az értékpapírok átvételekor azokat megvizsgálja, és hivatalosan átveszi. A fizikai értékpapírok átvételekor a Bank az értékpapírokat az alábbi szempontok szerint jogosult ellenőrizni:
- a. valamennyi értékpapír esetében:
 - a.a) alakilag az értékpapír teljes, nem sérült,
 - a.b) amennyiben osztalék-, kamat-, illetve egyéb szelvényekkel együtt került előállításra, az értékpapír tartalmaz minden le nem járt esedékes szelvényt, azonban nem tartalmaz lejárt szelvényt;
 - b. névre szóló értékpapírok esetében:
 - b.a) az utolsó forgatmány üres forgatmány,
 - b.b) a forgatmányi láncolat megszakítatlan,
 - b.c) amennyiben az értékpapírhoz toldat kapcsolódik, az az értékpapírhoz tőle elválaszthatatlan módon van csatolva.
 - c. nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e.
 - d. zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A fenti feltételek hiánya esetén a Bank jogosult az értékpapírok átvételét megtagadni.

Az átadás-átvételi bizonylat valamennyi példányát az a tisztviselő írja alá és pecsételi le, aki az értékpapírokat megszámlolta. Amennyiben az átadás-átvételi bizonylat módosítására van szükség (pl. a részvényen és az átadás-átvételi bizonylaton nem egyeznek a feltüntetett számok) a módosítás csak úgy történhet, hogy azt mind a Bank erre meghatalmazott munkavállalója, mind pedig az értékpapírokat átadó személy aláírja. Az átadás befejezését követően a bizonylaton módosítás nem történhet. A Bank az értékpapírok vizsgálatára vonatkozóan a KELER szolgáltatásait igénybe veheti.

Sorszám érvényesség vizsgálatot a Bank csak olyan értékpapírok esetében vállal, amelyekre a folyamatos adatszolgáltatás a kibocsátó részéről biztosított. Biztosított a folyamatos adatszolgáltatás a BÉT-re bevezetett értékpapírok, valamint az 1991. november 30. után kibocsátott állampapírok tekintetében. Az egyéb nyilvános kibocsátású értékpapírokra vonatkozó adatszolgáltatás biztosítása érdekében a KELER megállapodásokat köthet az érintett kibocsátókkal. Ezen értékpapírok listáját a KELER hivatalos lapjában folyamatosan közzéteszi. A Bank ennek megfelelően - a tőzsdei adatszolgáltatási rendszer keretei között - figyelemmel kíséri az értékpapírok letiltását és megsemmisítését. A Bank nem felel azért a kárért, amely az e pontnak megfelelő gondos eljárása ellenére következett be.

A Bank az értékpapírok átvételekor nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét illetve valódiságát, az aláírások eredetiségét és hitelességét, továbbá nem felel az e szabályok megsértéséből eredő esetleges kárért.

Az átadott értékpapírokat, pénzügyi eszközöket a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Az átadott értékpapírok, pénzügyi eszközök a Bank hitelezői részéről nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát.

A Bank a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon egyéb jogosítványokat, amelyek korlátozhatják az értékpapír átruházhatóságát (például: elővásárlási jog). Az ilyen jogosultság a Bankkal szemben kizárólag akkor hatályos és a Bank azt csak akkor veszi figyelembe, ha az magában az értékpapír szövegében vagy felülbélyegzés formájában az értékpapíron szerepel.

- 25.6. *Az értékpapír megőrzése.* A Bank a bemutatóra szóló értékpapírok megőrzését tulajdonosi jogosítványok vizsgálata nélkül vállalja. A névre szóló értékpapírok esetében, ha nem a letétbe tevő az értékpapír tulajdonosa, a Bank kérheti a birtokában tartás jogosultságának igazolását. Ennek elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül. Névre szóló értékpapírok átadását a Bank csak üres forgatmánnyal fogadja el. A Ügyfél felelős azért, hogy a névre szóló értékpapírok megszerzésének jogcíme harmadik személyekkel szemben érvényes legyen. Az Ügyfél tulajdonosi jogai gyakorlása érdekében, amennyiben szükséges, az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank eljár az Ügyfélnek a kibocsátó által vezetett részvénykönyvbe való bejegyzése iránt.
- 25.7. *Letéti díj.* Az Ügyfél köteles a Banknak letéti díjat fizetni mindaddig, amíg az értékpapírok a Bank vagy a Bank által igénybe vett alletétkezelő őrizetében vannak. A letéti díj fizetése akkor minősül teljesítettnek, amikor a Bank számláján az esedékes összegeket ezen a címen jóváírták.
- 25.8. *Global Note (New Global Note).* Az egy összevont címetben előállított és központi értéktárnál elhelyezett értékpapírokat úgy kell tekinteni, mint amelyeket a Bank részére átadtak és a központi értéktárnál alletétbe helyeztek. Ezen értékpapírok letéti őrzésére a kibocsátó és a központi értéktár által meghatározott feltételek is irányadóak.

26. Értékpapír-számla, és értékpapír-letéti számla vezetés

- 26.1. *Általános szabályok.* A Bank az Ügyfél fizikai értékpapírjainak (ideértve az összevont címetben előállított értékpapírokat is) nyilvántartását értékpapír letéti számlán, míg a dematerializált értékpapírok nyilvántartását értékpapír-számlán végzi. Az értékpapír-számla és az értékpapír letéti számla a Számlavezetési és Értékpapír Bizományosi Keretszerződéssel (a továbbiakban: „Számlaszerződés”) jön létre. A Bank a Számlaszerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Banknál megnyitott értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.

A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy szabad belátása alapján fogadjon be vagy utasítson vissza meghatározott értékpapírokat Számlaszerződés alapján történő nyilvántartás és kezelés céljából.

A Számlaszerződést a Bank és az Ügyfél a bizományi illetőleg adásvételi Szerződés megkötésével egyidejűleg köti meg. A számlatulajdonosként a Bank az Ügyfelet jelöli meg. Az Ügyfél a Bank felé a számláján való rendelkezési jog tekintetében a jelen Üzletszabályzat I. Részében (Általános rendelkezések) foglaltak szerint meghatalmazottakat állíthat. A Bank az Ügyfél és meghatalmazottai személyi adatait és aláírás-mintáját, illetve a gazdálkodó szervezetek esetén a cégadatait, a nevében eljáró jogszerű képviselők és meghatalmazottak személyi adatait és aláírását a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével rögzíti (kötelező ügyfél-azonosítás).

Az értékpapír-számlával, illetve alszámláival való rendelkezésre kizárólag az Ügyfél, illetve a számla nyitásának és megszüntetésének esetét kivéve, az Ügyfélnek a Banknál hivatalosan - az aláírási katon kitöltésével és aláírásával - bejelentett meghatalmazottja, képviselője jogosult.

Mind az Ügyfél mind pedig meghatalmazottja a bizományi illetőleg adásvételi Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles hiteles cégeláírási nyilatkozatát a jelen Üzletszabályzat I. Részében (Általános rendelkezések) meghatározottak szerint a Bank részére átadni. Az Ügyfél vagy meghatalmazottja hiteles cégeláírási nyilatkozata átadásának elmaradása esetén a Bank a bizományi illetőleg adásvételi Szerződés megkötését visszautasíthatja.

Az értékpapír-számla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat,
- c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
- d) az értékpapír zárolására való utalást.

Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoport), jelige vagy bármely más, a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás. Az értékpapír-számla egyedi ügyfél-azonosító számmal rendelkezik, amely alkalmas az Ügyfélnek a jogszabályokban foglalt követelmények szerinti azonosítására.

Az értékpapír-számlán nyilvántartott, közös tulajdonban álló értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen vagy a tulajdonosok által választott és a számlavezetőnek bejelentett közös képviselő útján gyakorolható.

Ha a számla tulajdonosa 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 a Bank számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogadhat el. A számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Banknak bejelenteni.

Az értékpapír- és az ügyfélszámla tekintetében haláleseti kedvezményezett nem jelölhető meg.

A Bank egyedi szerződésben rendezett módon pl. zárolás, óvadéki letét, rendelkezésre tartás, stb. jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni, a szerződésben, óvadéki letéti zárolási nyilatkozatban foglalt időpontig és módon.

Az értékpapír-számla kimerülése az értékpapír-számlaszerződést nem szünteti meg.

Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról vagy megszűnéséről hivatalosan értesül, az értékpapír- vagy értékpapír letéti számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján fogad el.

A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám, gondnok stb. vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, illetve fordításával kapcsolatban keletkeztek vagy keletkeznek.

A Bank hirdetménye tartalmazza, hogy az értékpapír-számlához és az ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat, valamint egyéb a Bank által elfogadott megbízásokat – a megbízások megadásának időpontjától függően - még tárgynapon, vagy csak a következő banki munkanapon kísérli meg teljesíteni.

- 26.2. *Zárolt értékpapír-alszámla.* A Bank zárolt értékpapír alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján a Bankot vagy harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

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

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt.

Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új tulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

26.3. *Számlakivonat.* A Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. A Bank az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki.

26.4. *Értékpapír-számla vezetés.* A Számlaszerződés keretében a Bank az értékpapír-számlán az Ügyfél javára dematerializált értékpapírokat tart nyilván. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapír (e fejezet alkalmazásában a továbbiakban: „értékpapír”) átruházására kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. A Bank mint értékpapír-számlavezető a központi értéktár értesítését követően az értékpapír-számla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást (pl. névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja. Azonos értékpapír-számlavezetőnél vezetett értékpapír-számlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapír-számlavezető azonos értéknappal köteles az értékpapír-számlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani. Az értékpapír tulajdonosának - az ellenkező bizonyításáig - azt kell tekinteni, akinek Számláján az értékpapírt nyilvántartják.

Az értékpapír-számla megszűnése esetén a számlavezető a számla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján átutalja a számlatulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára.

Ha az értékpapír-számla megszüntetésére a számlavezető tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az értékpapír-számla állományának átutalása a Felügyelet által meghatározott napon történik.

26.5. *Értékpapír transzfer.* Az értékpapír transzfer megbízás az erre rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával - nem természetes személy esetén cégszerű aláírással - ellátva adható. A Bank a transzfer utasításokat tartalmi szempontból csak annyiban vizsgálja, hogy a transzfer utasítást adó Ügyfél számláján az értékpapír szabadon rendelkezésre áll-e. Nem vizsgálja, hogy a transzfer kedvezményezetti oldala megfelelően került-e kitöltésre, hanem a megadott tartalommal teljesíti. Minden, az esetlegesen hibásan megadott megbízás teljesítéséből fakadó következmény az utasítást adó Ügyfelet terheli. Az értékpapír transzfer megbízásokért a Bank a mindenkori Díjtételekében meghatározott díjakat számolja fel.

Az értékpapír transzfer teljesítési határideje a Bank székhelyén felvett megbízás esetén legkésőbb a Ügyfél írásbeli utasítása átvételétől számított 1. (első) banki munkanap. Külföldi értékpapírok esetében a transzfer megbízásokat a Bank legkésőbb a megbízás átvételét követő 4. (negyedik) banki munkanapon teljesíti.

26.6. *Adózás.* A Bank kifizetőhelyi kötelezettségéből eredő adólevonással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat I. Része (Általános rendelkezések) 13. fejezetének szabályai az irányadók.

26.7. *Értékpapír letéti számlavezetés.* A letétbe helyezett értékpapírok nyilvántartására és forgalmazására szolgáló letéti számlákra az előző szabályokat kell alkalmazni azokkal az eltérésekkel, amelyek a dematerializált értékpapírokra vonatkozó jogszabályi előírásokból szükségszerűen fakadnak.

- 26.8. *Korlátozások.* Értékpapír számlát a Bank csak olyan természetes személy lakossági Ügyfelek részére nyit és vezet, akik nem állampolgárai, és nem állandó lakosai az USA-nak. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal, hogy nem tartozok az előbbiek szerinti értékesítési korlátozás hatálya alá, továbbá hogy ha az előbbiek szerinti értékesítési korlátozás alapjául szolgáló személyes feltételeiben a később változás következik be, arról haladéktalanul írásban értesítik a Bankot.
- 26.9. *Az Ügyfél kötelezettsége.* Az Ügyfél számlatulajdonosi státuszából eredő jogi és adózási következményekre vonatkozó felelősség kizárólagosan az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél ezzel kapcsolatban köteles előzetesen konzultálni jogi és/vagy adózási tanácsadóval.

27. Ügyfélszámla-vezetés

- 27.1 A Bank - az alábbi 27.6. pontban foglalt eset kivételével - az Ügyfél megbízása alapján Ügyfélszámlát vezet.
- 27.2. A Bank az Ügyfélszámla-szerződés rendelkezései alapján az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet (számlatulajdonost) megillető bevételt, és az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.
- 27.3. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként az Ügyfélszámlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek. Ha az Ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 27.4. Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az Ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.
- 27.5. A Bank az Ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg után kamatot nem fizet.
- 27.6. A Bank az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél fizetési számláján is lebonyolíthatja. Amennyiben az Ügyfél a Bank számára fenti tartalmú rendelkezést ad, azzal tudomásul veszi, hogy, ha a Bankkal kötött bármilyen megállapodás vagy a Bank jelen Üzletszabályzata „ügyfélszámlára” hivatkozik, ott az Ügyfél esetében az Ügyfél fizetési számláját kell érteni.
- 27.7. A Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank jogosult a téves terhelést vagy jóváírást - az Ügyféllel számlakivonat formájában történő egyidejű közlése mellett - minden más megelőzően az értékpapír- és vagy az Ügyfélszámlája (fizetési számlája) terhére stornózni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül megilleti.

- 27.8. Amennyiben a Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves jóváírás helyesbítésére az Ügyfélszámla (fizetési számla) nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak átutalni vagy ügyfélszolgálati helyiségében lévő pénztárában befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles a Díjtételekben, ennek hiányában a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.

28. *Információs szolgáltatás kiszervezésről és személyes adatok ideiglenes átadásáról*

A Bank a jelen Üzletszabályzat mellékletében feltünteti a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét.