

AZ MKB BANK ZRT.
(1056 Budapest, Váci utca 38.)

MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT

ÜZLETSZABÁLYZATA

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG
VÉGZÉSÉRŐL ÉS A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK
NYÚJTÁSÁRÓL



MKB Bank Zrt.

2010. augusztus 1.

AZ MKB BANK ZRT.
(1056 Budapest, Váci utca 38.)

MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT

ÜZLETSZABÁLYZATA

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG
VÉGZÉSÉRŐL ÉS A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK
NYÚJTÁSÁRÓL

MKB Bank Zrt.

2010. augusztus 1.

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	7
1. Az üzletszabályzat hatálya	7
2. A Bank jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok	7
3. A befektetési szolgáltatási tevékenységek, a kiegészítő szolgáltatások és azok tárgyai	8
4. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata	9
4.1 A befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés	9
4.2 Ügyfél-átvilágítás	10
4.3 A szerződéskötést megelőző eljárás	13
4.4 A szerződés megkötésének megtagadása	15
4.5 A megbízás elfogadásának módja	16
4.6 Telefonon és telefaxon érkező megbízás elfogadásának közös szabályai	17
4.7 Telefonon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai	17
4.8 A telefaxon érkező megbízás külön szabályai	18
4.9 Az elektronikus úton érkező megbízás külön szabályai	19
4.10 A szerződés teljesítése	21
4.11 A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka	21
4.12 A szerződés módosítása, megszűnése	22
4.13 Elszámolás	23
5. A felelősség szabályai	23
6. A vitás kérdések rendezése	24
7. A befektetők védelme és az értékpapír titok	24
7.1 Az ügyfél-követelések védelme, az ügyfél pénzügyi eszközeinek, pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések	24
7.2 Egyéb befektető-védelmi rendelkezések	26
7.3 Eljárás a Bank tevékenységének megváltozása esetén	27
7.4 Az értékpapír-titok	28
II. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	32
8. Bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és végrehajtása az Ügyfél javára)	32
8.1 A bizományosi tevékenység általános szabályai	32
8.2 Az Ügyfél által adható azonnali és határidős tőzsdei bizományosi megbízások típusai	32
8.3 Nem szabványosított opciós vétel, eladás	34
8.4 Állampapír-aukción való részvételre adott megbízások	34
8.5 Pénzügyi eszközök eladására vagy vásárlására adott megbízási bizomány (megbízás felvétele és továbbítása)	34
8.6 Az értékpapír bizományosi szerződésben használt fogalmak	34
9. Kereskedelmi tevékenység (sajátszámlás kereskedés)	35
10. Portfóliókezelés	35
11. Jegyzési garanciavállalás (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)	36

12.	Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás (pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)	37
13.	A nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzése, letétkezelése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások.....	38
13.1	Az értékpapír letéti őrzés és letétkezelés közös szabályai	38
13.2	Az értékpapír letétkezelés különös szabályai	40
14.	Számlavezetési szabályok.....	41
14.1	Az ügyfél részére nyitható számlákra vonatkozó általános rendelkezések	41
14.2	Az összevont értékpapírszámla vezetése.....	41
14.3	Zárt értékpapír-alszámla	43
14.4	Ügyfélszámla.....	44
15.	Tanácsadás társaságoknak	44
16.	Befektetési tanácsadás	45
III. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE		45
1. számú melléklet:	Az MKB fiókjai és üzleti órái.....	46
2. számú melléklet:	Szerződésminták.....	48
2/1. számú melléklet:	Összevont értékpapír és ügyfélszámla szerződés.....	48
2/2a. számú melléklet:	Értékpapír adásvételi szerződés	51
2/2b számú melléklet:	Befektetési jegy adásvételi szerződés.....	53
2/3. számú melléklet:	Vételi/eladási bizományosi szerződés értékpapírokra.....	56
2/4. számú melléklet:	Keretmegállapodás szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolítására	58
2/4/a. számú melléklet:	Szerződés tőzsdei határidős ügyletek megkötéséről.....	66
2/5. számú melléklet:	Portfóliókezelési szerződés	68
2/6/1.számú melléklet:	Letéti őrzési szerződés	91
2/6/2.számú melléklet:	Ügyfélszámla szerződés.....	93
3. számú melléklet:	Az MKB Bank Zrt. legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikája	97
4. számú melléklet:	Az MKB Bank Zrt. összeférhetlenségi politikája	100

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az üzletszabályzat hatálya

- 1.1 A jelen üzletszabályzat az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) által végzett befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza. Az üzletszabályzatban foglalt rendelkezések a Bank és az Ügyfél (továbbiakban együtt: Felek) között létrejövő befektetési szolgáltatásokkal, illetve kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi üzleti kapcsolatra külön kikötés nélkül is kiterjednek.
- 1.2 A jelen üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintákban foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, vagy tőzsdei és más szabályozott piaci, illetve elszámolóházi, központi értéktári szabállyal nem ellentétes.
- 1.3 A jelen üzletszabályzat 3.3.4 – 3.3.11 pontjaiban felsorolt pénzügyi eszközökkel – ide nem értve az átruházható értékpapírokat – tőzsdén kívül végzett befektetési szolgáltatási tevékenységre a Banknak a „származékos pénzügyi instrumentumokkal tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívüli befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről” szóló üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak. A pénztári vagyon kezelésére, valamint a kollektív befektetési formák részére végzett letétkezelési tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket a „pénztári vagyonkezeléssel kapcsolatos”, a „pénztári letétkezeléssel kapcsolatos”, továbbá a „befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezelésével kapcsolatos” üzletszabályzatok tartalmazzák. Ezen üzletszabályzatokban nem szabályozott kérdésekben a jelen üzletszabályzat – és az 1.4. pontban hivatkozott üzletszabályzat – rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.
- 1.4 A jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdéseket illetően a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat Általános rendelkezések című I. fejezete, ide nem értve annak 1.3.4. pont harmadik bekezdését, valamint az adott jogviszonyt szabályozó egyéb hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadóak.
- 1.5 A jelen üzletszabályzat értelmében „Tőzsde”, „Elszámolóház” és „Központi Értéktár” alatt Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet értendő.

2. Bank jogállása és a tevékenységet engedélyező határozatok

- 2.1 A Bank a jelen üzletszabályzat alkalmazásában: befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet.
- 2.2 A Bankot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-040952 cégjegyzékszám alatt vette nyilvántartásba.

-
- 2.3 A Bank a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét az Állami Bankfelügyelet által 57/1993. számon kiadott és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 975/1997/F. számú határozatával megerősített engedélyező határozat alapján végzi.
- 2.4 A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 41.005/1998.(február 27.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III/41.005-3/2001. (augusztus 7.), valamint a 41.005-5/2002. (december 17.) sz. engedélyei alapján végzi. *A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének levelezési címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlapcíme: www.pszaf.hu.*
- 2.5 A Bankot a Budapesti Értéktőzsde 79/2001 sz. határozata alapján kereskedési jog illeti meg a Budapesti Értéktőzsdén.

3. A befektetési szolgáltatási tevékenységek, a kiegészítő szolgáltatások és azok tárgyai

3.1 A Bank az alábbi befektetési szolgáltatásokat nyújthatja:

- 3.1.1 megbízás felvétele és továbbítása,
- 3.1.2 megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- 3.1.3 számlaszámlás kereskedés,
- 3.1.4 portfóliókezelés,
- 3.1.5 befektetési tanácsadás,
- 3.1.6 pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- 3.1.7 pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

3.2 A Bank az alábbi kiegészítő szolgáltatásokat nyújthatja:

- 3.2.1 pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- 3.2.2 a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- 3.2.3 befektetési hitel nyújtása,
- 3.2.4 a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

3.3 A befektetési szolgáltatás tárgyai a 3.3.1 – 3.3.11. pontokban felsorolt pénzügyi eszközök

- 3.3.1 átruházható értékpapírok,

-
- 3.3.2 sorozatban kibocsátott, értékpapírnak nem minősülő pénzkövetelésre szóló eszközök, amellyel a pénzpiacon kereskednek (pénzpiaci eszközök),
- 3.3.3 kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- 3.3.4 az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index, vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- 3.3.5 áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- 3.3.6 áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- 3.3.7 a 3.3.6. alá nem tartozó más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető és nem kereskedelmi célt szolgál, ha az elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- 3.3.8 a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- 3.3.9 a különbségre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- 3.3.10 az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben is kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- 3.3.11 egyéb, az előző pontokban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

4. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata

4.1 Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés

- 4.1.1 A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást a Bank kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez. Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés másként nem rendelkezik, a kapcsolattartás során a magyar nyelvet kell használni, a Bank és az Ügyfél között esetleg keletkező jogvita esetére pedig a magyar jogot kell alkalmazni.
- 4.1.2 A jelen Üzletszabályzat 3.1.1. – 3.1.4. pontjaiban, valamint a 3.2.1. – 3.2.3. pontjaiban meghatáro-

zott szolgáltatás előfeltétele, hogy az Ügyfél megkötí a Bankkal az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést, a 3.2.1. pont esetében a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést.

- 4.1.3 Szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre, valamint a nem szabványosított származékos ügyletekre vonatkozó szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Bank a 4.6.1. pont szerint megállapodott az Ügyféllel a telefonon adott megbízásai elfogadásáról.

4.2 Ügyfél-átvilágítás

(A jelen 4.2. pontban foglalt ügyfélátvilágítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

4.2.1 Az Ügyfél-átvilágítás az üzleti kapcsolat időtartama alatt

A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban rögzíti az Ügyfél, a képviselő, illetve a meghatalmazott, továbbá – a kedvezmény megnyílásakor – a kedvezményezett jogszabály szerinti azonosító adatait (a továbbiakban: Azonosítás), valamint elvégzi a személyazonosság ellenőrzését (a továbbiakban: Ügyfél-átvilágítás). A Bank az Ügyfél-átvilágítást minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan képviselője kívánja aláírni, akiknek Ügyfél-átvilágítása még nem történt meg. Az Ügyfél, a képviselője, illetve meghatalmazottja Ügyfél-átvilágításához a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani. A Bank az okmányok bemutatásakor ellenőrzi azok érvényességét.

4.2.2 Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében:

4.2.2.1 Belföldi természetes személy esetében:

- (a) személyi igazolvány, feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- (b) személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- (c) útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- (d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

4.2.2.2 Külföldi természetes személy esetében:

- (a) útlevél, vagy
- (b) külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- (c) a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.

4.2.3 Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén:

4.2.3.1 Belföldi nem természetes személy esetében:

- (a) gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza), egyéni vállalkozó esetében arról szóló okirat, hogy az egyéni vállalkozó tevékenységről szóló bejelentését az egyéni vállalkozóról szóló törvényben meghatározottak szerint benyújtotta, adószáma, (adószám hiányában a hatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme);
- (b) más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).

4.2.3.2 Külföldi nem természetes személy esetében:

A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Bank az Azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

4.2.3.3 Amennyiben az Ügyfél az Azonosításhoz, illetve képviselői jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt – az Ügyfél hozzájárulásával – az Ügyfél költségére lefordíttatni. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

4.2.3.4 Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával másolatban nyújtsa be.

4.2.4 Kiemelt közszereplők ügyfél-átvilágítása

4.2.4.1 Az ügyfél-átvilágítás során a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, az írásbeli nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy a kiemelt közszereplők melyik jogszabályi kategóriájába tartozik.

4.2.4.2 A Bank megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás végrehajtását, amennyiben a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy Ügyfél nem nyilatkozik írásban arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

4.2.4.3 A kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, ügyleti megbízás teljesítéséhez a Bank előzetes jóváhagyása szükséges. Jóváhagyás hiányában a Bank kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatot nem létesít, a kiemelt közszereplő Ügyfél ügyleti megbízását nem teljesíti.

4.2.5 Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése

- 4.2.5.1 A Bank a 4.2.2. és a 4.2.3. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján – a személyazonosság megállapítását követően – a jogszabály előírásainak megfelelő adatkört veszi nyilvántartásba (továbbiakban: Azonosító adatok). A nyilvántartásba vétel magába foglalja azokat az adatokat, amiket a Bank köteles rögzíteni a jogszabályi előírások szerint, valamint a Bank jogosult rögzíteni a jogszabály előírása szerint rögzíthető adatként meghatározott további adatokat, amennyiben azokat a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében szükségesnek tartja, illetve ha felmerül annak kockázata, hogy ilyen adatok rögzítése nélkül nem végezhető el minden kétséget kizáróan vagy késedelem nélkül az ügyfél-átvilágítás.
- 4.2.5.2 A Bank köteles rögzíteni a távollevő, valamint a kiemelt közszereplő Ügyfél Azonosítása során a jogszabályban meghatározott Azonosító adatok teljes körét.
- 4.2.5.3 Az Azonosítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, érdekében jár el, illetve ad ügyleti megbízást. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől.
- 4.2.5.4 A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzíti a tényleges tulajdonosnak a jogszabályban meghatározott azonosító adatait.
- 4.2.5.5 Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Banknak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank minden további szerződés megkötését, illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5.6 A Bank az Ügyféltől, képviselőtől, meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha Azonosítása már megtörtént.
- 4.2.5.7 Az Ügyfél köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott Azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5.8 A Banknak jogában áll az Azonosítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Bank köteles megtagadni a szerződés megkötését, illetve a pénzügyi művelet végrehajtását, vagy köteles megszüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot, ha a Ügyfél, illetve a képviselő vagy meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, illetve az Azonosítást más módon megakadályozza vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy a Bank felhívására nem tesz ismételt tulajdonosi nyilatkozatot.
- 4.2.5.9 Azon külföldi nem természetes személy Ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cég-bíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva háromévente – a szerződés megkötésekor elvégzendő Azonosításra irányadó szabályok szerint – igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel a nyilvántartásba vevő hatóság nyilvántartásában.

4.2.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

4.2.6.1 A Bank jogosult esetenként meghatározni, hogy a jogszabályban meghatározottak szerint az Ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeinek átadására jogosult bank(ok), egyéb szolgáltató(k) melyikétől fogadja el az ügyfél-átvilágítási intézkedések során rögzített adatokat, okmányok, illetve okiratok másolatát. A Bank jogosult továbbá esetenként meghatározni, hogy más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére bocsátja-e az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos Ügyfél-átvilágítása során rögzített adatokat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát.

4.2.6.2 A Bank kizárólag az érintett Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén bocsáthatja az ügyfél-átvilágítás eredményét írásban igénylő más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos Ügyfél-átvilágítása során rögzített adatokat, továbbá a rendelkezésre álló egyéb dokumentumok másolatát.

4.3 A szerződéskötést megelőző eljárás

(A jelen 4.3. pontban foglalt szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

4.3.1 A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettsége

4.3.1.1 A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 41. § és 43. §-ában foglalt információkról.

4.3.1.2 A 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatás eszközei:

(a) a Bank jelen üzletszabályzata;

(b) a Bank jelen üzletszabályzatának alábbi mellékletei:

– a Bank székhelyének, telephelyeinek, egyéb elérhetőségeinek (telefon- és telefaxszám, elektronikus levelezési és honlapcím), valamint az üzleti óráinak jegyzéke,

– a Bank által a befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz alkalmazott szerződésmintái,

– a befektetési szolgáltatások és a kiegészítő szolgáltatások díjjegyzéke,

– a Bank végrehajtási politikája,

– a Bank összeférhetlenségi politikája.

(c) a Bank terméktájékoztatói;

(d) a Bank www.mkb.hu elérhetőségű honlapja;

(e) az MKB Telebankár (06-40-333-666) információs szolgálata.

4.3.1.3 A 4.3.1.2. pontban felsorolt tájékoztatási eszközök minden pillanatban aktuálisan, folyamatosan elérhetőek a Bank www.mkb.hu című honlapján.

-
- 4.3.1.4 A Bank – ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – a 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségének írásban tesz eleget akként, hogy a papír alapú kinyomtatott tájékoztatási eszközt az Ügyfél részére kérésének megfelelően átadja vagy postai úton megküldi.
- 4.3.1.5 Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés így rendelkezik, akkor a Bank a 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tehet úgy is, hogy a 4.3.1.2. pontban foglalt tájékoztatási eszközt az Ügyfél részére tartós adathordozón átadja vagy postai úton megküldi.
- 4.3.1.6 A Bank a 4.3.1.1. pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségnek kizárólag a www.mkb.hu honlapon való elérhetőséggel is eleget tesz akkor, ha
- az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik vagy
 - a kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és
 - a Bank kötelezettséget vállalt arra, hogy az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a honlapja címéről, amelyben megjelöli, hogy az információk pontosan a honlap mely részén érhetőek el.
- 4.3.1.7 A Bszt. 41. § és 43. §-ában foglalt információkkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség nem terheli a Bankot a 4.3.2.2. pont szerinti elfogadható partnerrel szemben. A Bszt. 43. §-ában foglalt információkkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség nem terheli a Bankot a 4.3.2.1. pont szerinti szakmai ügyféllel szemben.

4.3.2 Az Ügyfél minősítése

(Ügyfél besorolása lakossági, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek)

- 4.3.2.1 A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 48. § és 49. § és 51. § szerint lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősíti a leendő szerződő felet és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.
- 4.3.2.2 A Bank írásban értesíti az Ügyfelet
- (a) a minősítéséről,
 - (b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, valamint
 - (c) arról, hogy milyen feltételekkel kérheti a minősítése megváltoztatását és ennek milyen jogkövetkezményei vannak.

4.3.3 A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettsége

- 4.3.3.1 A Bank a 10. pont szerinti portfóliókezelési és a 16. pont szerinti befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a szerződés megkötését megelőzően vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően elvégzi az Ügyféllel a Bszt. 44. §-ában szabályozott alkalmassági, egyéb befektetési szolgáltatása keretében pedig a 45. §-ában szabályozott megfelelési tesztet.
- 4.3.3.2 Ha természetes személy a leendő szerződő fél vagy Ügyfél, akkor a 4.3.3.1 pont szerinti alkalmassági és megfelelési tesztet személyesen köteles elvégezni.

-
- 4.3.3.3 Ha a természetes személy cselekvőképességét jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza vagy kizárja az alkalmassági és megfelelési teszt során törvényes képviselője, gondnoka, gyámja illetve a gyámhatóság útján is eljárhat és nyilatkozatot tehet.
- 4.3.3.4 Nem természetes személy ügyfelek esetében az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla felett rendelkezésre jogosultként az Ügyfél által szabályszerűen bejelentett személyeket – a számla feletti rendelkezési jog módjától függően önállóan vagy együttesen – a Bank az alkalmassági és megfelelési teszt során tett nyilatkozatok megtételére felhatalmazott személynek tekinti.
- 4.3.3.5 A Bank az alkalmassági teszt során az Ügyféltől vagy leendő szerződő féltől
- (a) a vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot kérhet, valamint kérheti az annak alátámasztását igazoló okirat bemutatását, vagy
 - (b) kérheti más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását.
- 4.3.3.6 A Bank a megfelelési teszt során a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél esetében
- (a) feltárja az általa ismert szolgáltatásokat, ügyleteket, pénzügyi eszközöket,
 - (b) vizsgálja pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét, gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg,
 - (c) vizsgálja iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását
- 4.3.3.7 Ha a Bank a megfelelési teszt eredményeként úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő, akkor erre írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét.
- 4.3.3.8 Ha a leendő szerződő fél vagy Ügyfél nem adja meg a megfelelési teszthez szükséges információkat vagy azokat a Bank elégtelennek tartja, akkor írásban felhívja a leendő szerződő fél vagy Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfeleltetését megállapítani.
- 4.3.3.9 A 4.3.3. pontban foglalt tájékoztatói kötelezettség nem terheli a Bankot – a 3.1.1. – 3.1.3. pontokban meghatározott befektetési szolgáltatások és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások esetében – a 4.3.3.2. pont szerinti elfogadható partnerrel szemben.

4.4 A szerződés megkötésének megtagadása

(A jelen 4.4. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

- 4.4.1 A Bank nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni. A Bank a kondíciós listájában teszi közzé a letétkezelés céljából illetve a bizományosi vagy adásvételi szerződés útján általában forgalmazott értékpapírok körét.
- 4.4.2 A Bank a szerződés megkötését a 4.2. pontban foglalt Ügyfél-átvilágítási eljárás során megtagadja, ha az Ügyfél 4.2.2. illetve 4.2.3. részletezett azonosító okmányt nem adja át a Banknak vagy a 4.2.5. pontban előírt, a tényleges tulajdonosával kapcsolatos írásbeli nyilatkozatot nem teszi

meg, vagy nem teljes körűen teszi meg, továbbá ha a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nem tesz írásbeli nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

4.4.3 Ha a Banknak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel az Ügyfél tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, minden további szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának.

4.4.4 A Bank a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását köteles megtagadni, ha

- (a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- (b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- (c) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy azonosítását megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- (d) az Ügyfél a 4.3.3.2. pont szerinti alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

4.4.5 A szerződéskötés illetve a megbízás végrehajtásának 4.4.4. a.) pontja alapján történő megtagadást a Bank haladéktalanul bejelenti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet).

4.5 A megbízás elfogadásának módja

4.5.1 A Bank – a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban lévő – megbízást az üzleti óráiban, az alábbi módokon fogadhat el:

- (a) az ügyfélfogadás számára nyitva álló üzleti helyiségben és irodákban személyes megjelenés alapján,
- (b) postai úton a Bankhoz megérkezett vagy kézbesítő által a Banknak átadott írásbeli megbízás alapján, ha az aláíró aláírása a Bank által beazonosítható,
- (c) telefonon vagy telefax útján adott megbízás esetén, ha a Bank ilyen megbízás adási mód elfogadását a 4.6.1. pont alapján elvállalta,
- (d) elektronikus megbízás útján a 4.9. pontban foglaltak szerint.

4.5.2 Az Ügyfél az összevont értékpapírszámla vezetéséről szóló szerződés megkötése során a képviseletében rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit a Bank által meghatározott módon a Banknak bejelenti.

4.5.3 Az Ügyfél által rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek az aláírási jogukat a Banknál történő személyes megjelenésük alapján, a személyi adataik igazolását és nyilvántartásba vételét követően gyakorolhatják. Mindezek hiányában adott megbízás teljesítését, illetve a szerződés megkötését a Bank megtagadja.

4.5.4 A Bank az Ügyfél rendelkezésein szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírás mintákkal. A Bank a megbízást nem teljesíti és a rendelkezést tartalmazó iratot az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek, ha azon be nem jelentett, vagy a bejelentett aláírás mintától a Bank megítélése szerint eltérő aláírás szerepel.

4.5.5 Az Ügyfél jogosult arra, hogy az általa bejelentett meghatalmazottját töröltesse, avagy új meghatalmazott személyt jelentsen be. A meghatalmazott törlését az Ügyfél által a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél átadása, illetve megküldése útján lehet kezdeményezni. Az új meghatalmazott bejelentésére a 4.5.2. és 4.5.3. pontban foglaltak az irányadóak.

4.6 Telefonon és telefaxon érkező megbízás elfogadásának közös szabályai

4.6.1 Telefonon és telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél írásban benyújtott ügyfélazonosító jelszavát a Bank előzetesen nyilvántartásba vette illetve telefonon érkező megbízást akkor is, ha az Ügyfél TeleBankár szolgáltatást igényelt a Bank „Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szülő Üzletszabályzata V. fejezetének 20. pontjában szabályozott módon. A TeleBankáron keresztül érkező telefonos megbízásokra a „Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szülő Üzletszabályzat V. fejezetének 20. pontját – amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – megfelelően alkalmazni kell.

4.6.2 A Bank és az Ügyfél jogosult arra, hogy a 4.6.1. pont alapján létrejött – a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó – megállapodást indokolási kötelezettség nélkül azonnali hatállyal írásban felmondják. Az Ügyfél általi azonnali hatályú felmondás érvényességének feltétele, hogy az Ügyfél a Bank – illetve tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy – felé fennálló kötelezettségeinek eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés megszűnésének napjával a telefonon és telefaxon érkező megbízások elfogadására vonatkozó megállapodás is hatályát veszti.

4.6.3 Az Ügyfél saját kockázata az, ha az Ügyfél, vagy annak bármely alkalmazottja vagy bármely más személy, akinek az ügyfélazonosító jelszó, a TeleBANKár esetén az ügyfélkód vagy titkos azonosító bármilyen módon a birtokába jutott, közvetlen, vagy közvetett módon, szándékosan, vagy gondatlanul visszaél annak használatával.

4.6.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon vagy telefaxon adott megbízás visszavonásának tekinti (a) ha a beszélgetés vagy a telefax küldése közben a vonal megszakad, (b) ha a hívás vagy a telefax küldése a Bank által felismerhetően jogosulatlan, (c) ha a megküldött telefaxüzenet olvashatatlan.

4.7 Telefonon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai

4.7.1 Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette vagy ha az Ügyfél a 4.6.1. pont szerint TeleBankár szolgáltatás igénybevételére jogosult, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek telefonon történő lebonyolítására megbízást adjon a Banknak, továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája, egyenlegéről, a számlamozgásokról telefonon felvilágosítást kérjen. A számlák feletti rendelkezési jog telefonon keresztül korlátozott módon, kizárólag az Ügyfél Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái és ügyfélszámlái terhére a Bank által vezetett összevont értékpapírszámlái, ügyfélszámlái vagy bankszámlái javára adott átutalási megbízások adása útján gyakorolható. Befektetési hitelügyletet az Ügyfél telefon útján kizárólag akkor kezdeményezhet, ha erről az Ügyfél és a Bank előzetesen írásban megállapodtak.

-
- 4.7.2 A telefonon érkező megbízás elfogadása az Ügyfél és a Bank között létrejött szóbeli szerződésnek minősül. A Bank minden további vizsgálat és érdeklődés nélkül jogosult végrehajtani a telefonon kapott megbízást, illetve a megbízásról tájékoztatást adni, ha a hívó fél az Ügyfél nevét, az ügyfélazonosító jelszót és az ügyletre vonatkozó utasítást közli, illetve ha a szolgáltatást a „TeleBankár” útján veszi igénybe. A Bank a telefonon közölt megbízást a beszélgetés végén szóban megismétli, és szóban kéri az Ügyfél elfogadó nyilatkozatát.
- 4.7.3 A Bank a telefonbeszélgetéseket hangfelvételen rögzíti, a telefonon keresztül beérkező, és a Bank által elfogadott megbízásokat az elektronikus rendszerekben nyilvántartásba veszi. A nyilvántartásban a megbízások beérkezésének időbeli sorrendjét is rögzíteni kell. A hangfelvételen tárolt megbízásokhoz, ajánlatokhoz kizárólag a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésének felügyeletét ellátó ügyvezetői és az illetékes befektetési szolgáltatási szakterület-vezetői, a TeleBankár szolgáltatás működéséért felelős illetékes vezetők, a Bankbiztonság és a Belső Ellenőrzés munkatársai, valamint a Bank jogtanácsosai férhetnek hozzá a munkaköri kötelességük ellátásához szükséges esetben és mértékben.
- 4.7.4 A Bank a felhasználás, illetve a megőrzés alatt álló hangfelvételeket az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető akaratlan adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja.
- 4.7.5 A Bank a hangfelvételeket tartalmazó hanghordozó eszközöket a megbízás megadását követő naptári évtől számított 5 évig jogosult megőrizni. Az őrzési idő alatt az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a reá vonatkozó hangfelvételeket a Bank képviselőjének a jelenlétében visszahallgathassa. A visszahallgatás tényéről jegyzőkönyvet kell felvenni.
- 4.7.6 A hangfelvételek bírósági vagy hatósági eljárás keretében – a jogszabályokban meghatározott rendelkezések betartásával – felhasználhatóak.
- 4.7.7 A szóban létrejött megbízási szerződés utólagos írásba foglalása úgy történik, hogy a Bank a szóbeli megbízás tartalmának megfelelően a megbízás telefonon történő felvételének napján elkészíti a szerződést, és aláírással ellátva megküldi az Ügyfél által megadott telafax-számra. Ha az Ügyfél telefaxszámot nem adott meg vagy a telefaxadás sikertelen, úgy a Bank az általa aláírt szerződést postai úton küldi meg az ügyfélnek.
- 4.7.8 Az Ügyfél a Bank által aláírt, írásba foglalt szerződést az átvételétől számított 2 munkanapon belül köteles szabályszerű aláírásával ellátva a Banknak visszaküldeni.
- 4.7.9 A tőzsdei határidős és opciós tőzsdei ügyletek lebonyolítására telefonon keresztül adott megbízás utólagos írásba foglalása úgy történik, hogy az Ügyfél a megbízás adását követő munkanapon az üzleti órák végéig a Bankhoz eljuttatva megerősíti a Bank részére adott megbízásait. Az Ügyfél a megerősítést faxon, ellenkező esetben személyesen eljárva, vagy kézbesítő útján juttatja el a Bankhoz.
- 4.7.10 Amennyiben az Ügyfél a 4.7.8, illetve a 4.7.9. pontban foglalt kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a további telefonon adott megbízások teljesítését megtagadhatja.
- 4.7.11 A telefonon adott megbízás teljesítésére egyebekben a 4.10. pontban foglalt rendelkezések az irányadóak.

4.8 A telefaxon érkező megbízás elfogadásának külön szabályai

- 4.8.1 Telefaxon érkező megbízást a Bank kizárólag olyan Ügyféltől fogad el, aki egyúttal a 4.6. pontban foglalt szabályok alapján jogosult a Banknak telefonon keresztül megbízást adni.

-
- 4.8.2 Ha az Ügyfél ügyfélazonosító jelszavát a Bank nyilvántartásba vette, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek lebonyolítására telefaxon megbízást adjon továbbá, hogy az összevont értékpapírszámlája, ügyfélszámlája felett a rendelkezési jogot telefaxon gyakorolja.
- 4.8.3 A telefaxon érkező megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél telefonon közli a Bankkal az Ügyfélazonosító jelszavát. Ennek a telefonbeszélgetésnek a rögzítésére, nyilvántartására, a telefaxon megküldött szerződés Bank általi aláírására, megőrzésére és felhasználására a 4.7. pontban foglalt szabályok megfelelően irányadóak. A telefonbeszélgetést követően a Bank a telefaxon leadott megbízást – ha az a 4.5. pontban foglalt szabályokkal összhangban van – a saját nyilvántartási rendszereiben rögzíti, és a megbízást a 4.10. pontban foglalt rendelkezéseknek megfelelően teljesíti.
- 4.8.4 Ha az Ügyfél megadta a Banknak a telefax számát, a Bank bármely tájékoztatási kötelezettségének e telefax számra küldött értesítéssel jogosult eleget tenni.

4.9 Az elektronikus úton érkező megbízás elfogadásának külön szabályai

- 4.9.1 Az Ügyfél a Bank számára elektronikus úton megbízást a Bank honlapján a [www. mkb.hu](http://www.mkb.hu) oldalon a Bank NetBANKár, NetBANKár Business szolgáltatása, valamint PC Bankár szolgáltatása útján adhat.
- 4.9.2 Az Ügyfél által elektronikus úton igénybe vehető befektetési szolgáltatások felsorolását, teljesítésének feltételeit, valamint díjait a Befektetési szolgáltatások kondíciós listája, valamint az elektronikus úton történő megbízásadáshoz szükséges Igénylés és Visszaigazolás elnevezésű szerződés (igénylőlap) tartalmazza.
- 4.9.3 A NetBANKár, NetBANKár Business és PC Bankár elektronikus szolgáltatás általános szerződési feltételeit a Kondíciós Listák tartalmazzák.
- 4.9.4 Az elektronikus úton érkező megbízásokra egyebekben a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat V. Fejezetének 22. és 23. pontját – amennyiben jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – alkalmazni kell.

4.10 A szerződés teljesítése

- 4.10.1 A Bank az elfogadott megbízás teljesítése érdekében köteles eljárni, ha az Ügyfél a megbízás teljes fedezetét (értékpapírt illetve készpénzt) biztosítja. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az ügylet fedezete a Bank részére rendelkezésre álljon, illetve az Ügyfél köteles megfizetni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet. Az Ügyfél köteles a megbízás fedezetül, vagy az ügylet tárgyául szolgáló nyomdai úton előállított névre szóló értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátva a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 4.10.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank Tőzsdén végez pénzügyi eszközzel műveleteket, úgy e műveletek végzésekor a Tőzsde mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak, állampapír forgalmazása esetén a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központ üzleti feltételeiben foglaltak, továbbá mindkét említett esetben és minden további olyan tranzakció alkalmával, amikor Elszámolóház illetve Központi Értéktár igénybevételére kerül sor, az Elszámolóház illetve Központi Értéktár mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak szerint jár el. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon teljesítésre kerülő ügyletek a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci és elszámolóházi, illetve központi értéktári szabályzatok szerint bonyolódnak.

-
- 4.10.3 Ha az Ügyfél másként nem rendelkezik, a Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára – a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politikájáról szóló szabályzatában foglaltak szerint – a legkedvezőbb módon hajtja végre. A Bank az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során azonnal és pontosan rögzíti és az egyébként összehasonlítható megbízásokat a megbízás rögzítésének sorrendjében azonnal végrehajtja, és haladéktalanul tájékoztatja a 4.3.2.1 pont szerinti lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.
- 4.10.4 Ha a Bank a végrehajtott megbízás teljesítését is maga végzi, vagy annak nyomomonkövetését a szerződésben elvállalta, akkor minden tőle elvárhatót megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz az Ügyfél összevont értékpapírszámláján illetve ügyfélszámláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön.
- 4.10.5 Nem kell az ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha
- (a) az ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
 - (b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani,
 - (c) azzal az Ügyfél érdekei sérülnének.
- A Bank a b.) és c.) pont alkalmazása esetén köteles erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni.
- 4.10.6 A Bank az Ügyfél 4.10.5. a.) pont szerinti – szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozó – megbízását rögzíti a szabályozott piac kereskedési rendszerében. A Bank nem fogad be olyan limitáras megbízást, amelynek kereskedési rendszerben történő rögzítésére nincs lehetőség.
- 4.10.7 A Bank a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kereskedelmi és bizományosi tevékenység ellátására a kondíciós listában meghatározott időpontig beérkezett megbízásokat – az azonos tartalmú megbízások esetében a beérkezés időrendi sorrendjét figyelembe véve – még az aznapi munkanapon (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenapon) kísérli meg teljesíteni. A tőzsdei azonnali ügyletek esetében a megbízás teljesítése megkísérlésének az üzletkötő az elektronikus tőzsdei kereskedési rendszerbe történő bevitellel tesz eleget. A fentiek szerint meghatározott időpontot követően beérkezett megbízásokat a Bank jogosult a beérkezés napját követő első munkanaptól (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenaptól) a megbízás lejártáig, illetve esetleges visszavonásáig teljesíteni, illetve a teljesítést megkísérelni. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítési kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Bankot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.
- 4.10.8 Az Ügyfél a tőzsdei határidős pozíciókból eredő pénzügyi kockázatok fedezésére köteles a Bank részére biztosítékot nyújtani, és azt a pozíciók zárásáig fenntartani a jelen üzletszabályzat mellékletét képező, a „szabványosított tőzsdei határidős ügyletek lebonyolításáról” szóló Keretszerződés rendelkezései szerint.
- 4.10.9 A tőzsdei határidős nyitott pozícióinak értékelése érdekében az Ügyfél köteles minden munkanapon telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a Bankkal.
- 4.10.10 Az Ügyfél köteles a Bank figyelmét felhívni az esetleges mulasztásokra vagy tévedésekre és köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.

-
- 4.10.11 A Bank – amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezett – az Ügyfél által meghatározott áron (limitár) – a 4.10.5. pontban foglaltak figyelembe vételével – köteles a tőzsdei ügyletet teljesíteni. A megbízás teljesítésének időpontja a limitár piacon történő elérhetőségének a függvénye. A limitárnál kedvezőbb kötés árkülönbsége az Ügyfelet illeti meg. Ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi, megfelelő ellenajánlat hiányában a Bank jogosult az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára megkötni.
- 4.10.12 A megbízás végrehajtásáról a Bank az Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás teljesítését követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, akkor e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon értesíti kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél a harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.
- 4.10.13 A határidős és opciós ügyletek esetében a Bank a pozíciók megnyitásáról a tárgynapot követő munkanapon visszaigazolást küld az Ügyfélnek. Pozíciózárás esetén a Bank az Ügyfél kérésére részletes kimutatást készít, amelyben feltünteti a Bank rendelkezésére bocsátott pénzügyi biztosítékot, az árfolyamnyereség vagy veszteség összegét, a tőzsdei ügylet költségeit, az adóalapot, és a levont adó mértékét.
- 4.10.14 Az Ügyfél köteles három munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól meghatározott időre várt értesítés.
- 4.10.15 Ha az Ügyfél a részére megküldött értesítésre annak kézhezvételét követő 3 munkanapon belül, akár telefonon, személyesen, telefaxon vagy postai úton nem tesz észrevételt vagy kifogást, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az értesítés tartalmát tudomásul vette és elfogadta az abban foglaltakat.
- 4.10.16 A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Bank jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül illeti meg.
- 4.10.17 Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak aktuális állapotáról és a Bank által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni. A tájékoztatás költségeit kondíciós lista tartalmazza.
- 4.10.18 A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről évente jelentést készít és azt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A jelentési kötelezettség nem terjed ki a Banknál elhelyezett betétekre.
- 4.10.19 A Bank az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

4.11 A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka

- 4.11.1 Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik a Bank kondíciós listájában meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.
- 4.11.2 Ha a szolgáltatás természetéből illetve a szerződésből más nem következik, a Bank esedékes díjainak beszedése az Ügyfél Bank által vezetett számlája megterhelésével történik.
- 4.11.3 Bankot a befektetési szolgáltatási tevékenységből, kiegészítő szolgáltatásból eredő lejárt pénzkövetelése, valamint az Ügyfél szerződésszegő magatartása miatt a Bankot ért kár összegének erejéig óvadéki jog illeti meg a nála elhelyezett értékpapírok, illetve pénzeszközök felett függetlenül attól, hogy a vagyontárgyakat az Ügyfél milyen szerződés keretében bocsátotta a Bank rendelkezésére. Az óvadék a szerződés nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank által – sortartási, vala-

mint előzetes tájékoztatási kötelezettség nélkül – igénybe vehető. A Banknak a befektetési szolgáltatási tevékenysége illetve a kiegészítő szolgáltatása körében keletkezett esedékes követelését a Bank az Ügyfél bármelyik – az MKB Bank Zrt.-nél – vezetett bankszámlája terhére érvényesítheti, ha a Bank követelését az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához tartozó ügyfélszámlája nem fedezi.

- 4.11.4 A Bankot a szolgáltatásaiból eredő jövőbeni követelése biztosítására visszatartási (zárolási) jog csak az óvadék olyan tárgyain illeti meg, amely törvényen alapul, vagy amelyet az Ügyféllel kötött megállapodás alapján a Bank lekötött (zárolt).
- 4.11.5 A Bank az Ügyfelet értesíti az igénybe vett óvadékról. A Bank az értékpapír kényszerértékesítése során a piaci ár elérésére törekszik.

4.12 A szerződések módosítása, megszűnése

- 4.12.1 A szerződéseket a Felek írásban, a polgári jog általános és a szerződésekre vonatkozó részletes szabályai szerint közös megállapodással módosíthatják.
- 4.12.2 Ha a szerződés rendelkezéseiből más nem következik, az Ügyfél a szerződéstől mindaddig elállhat, ameddig a Bank a teljesítést nem kezdte meg. Ha az Ügyfél a szerződéstől való elállását nem írásban közölte, a Bank a nyilatkozat írásbeli megerősítésének kézhezvételéig a szerződés teljesítését függőben tarthatja. A Bankot az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a szerződésben kikötötte.
- 4.12.3 Az Ügyfél a tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományosi megbízást a szerződés Bank által történő teljesítésének megkezdése előtt bármikor írásban, illetve olyan módon, ahogyan a megbízás megadás történt, visszavonhatja.
- 4.12.4 A tőzsdei ügyletre vonatkozó értékpapír bizományosi megbízás módosítása esetén a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az előző megbízást visszavonta és új megbízást adott. A Bank a teljesítést a módosított megbízás, mint új megbízás feltételeinek megfelelően kíséri meg.
- 4.12.5 Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 4.12.6 Súlyos szerződésszegésnek minősül minden ügyletfajta esetében, ha az Ügyfél
- (a) írásbeli felszólítására sem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló díj-, vagy egyéb fizetési vagy biztosítéknyújtási kötelezettségének;
 - (b) az azonosító adataiban bekövetkezett változás bejelentésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét megszegi;
 - (c) írásbeli felszólítás ellenére sem teljesíti kapcsolattartási, iratszolgáltatási, adatszolgáltatási, vagy más tájékoztatási kötelezettségét;
 - (d) a Bankra vonatkozó, a tudomására jutott bizalmas információt jogosulatlanul harmadik személy tudomására hozza vagy egyéb nyilvánvalóan jogszabályba ütköző magatartást tanúsít, és az a Bank tudomására jut;
 - (e) az ügylet fedezetül óvadékként lekötött, vagy törvényi óvadékkul szolgáló (zárolt) pénzügyi eszközt bármilyen módon megterheli, vagy a megterhelést, illetve elidegenítést megkísérel;
 - (f) a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg.

-
- 4.12.7 Súlyos szerződésszegésnek minősül a határidős ügyletek esetében, ha az Ügyfél elmulasztja az árkülönbözet és az alapbiztosíték feltöltési kötelezettségét.
 - 4.12.8 A Felek a közöttük létrejövő szerződéseikben a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.
 - 4.12.9 A rendes felmondásnak akkor van helye, ha arról a Felek a szerződésben külön rendelkeznek.

4.13 Elszámolás

- 4.13.1 A Bank az Ügyfél tőzsdei ügyleteinek elszámolását – a 4.10. pontban foglaltakra is figyelemmel – a Tőzsde és az Elszámolóház mindenkor hatályos vonatkozó szabályzataiban foglaltaknak megfelelően végzi. A Bank ezen szabályzatokkal összhangban végrehajtott elszámolás értéknapiján írja jóvá, vagy terheli meg az Ügyfél számláit. A külföldi tőzsdén illetve egyéb szabályozott piacon teljesítésre kerülő ügyletek elszámolása a külföldi tőzsdei, szabályozott piaci és elszámolóházi illetve központi értéktári szabályzatok szerint történik.
- 4.13.2 A szerződés megszűnése esetén a Felek 5 banki munkanapon belül kötelesek egymással elszámolni.
- 4.13.3 Az elszámolásra egyebekben a szerződésekben illetve a kondíciós listában foglalt szabályok az irányadóak.

5. A felelősség szabályai

- 5.1 A Bank – jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért a polgári jog szabályai szerint felel.
- 5.2 Mind az Ügyfél, mind a Bank – a megkötendő ügylet típusától függően – jogszavatossággal tartozik a másik félnek átadott értékpapírok teljességéért, per-, teher-, és igénymentességéért.
- 5.3 A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás esetén ellenoldali fél (eladó vagy vevő) hiánya miatt, vagy az Ügyfél által meghatározott limitárra tekintettel létre nem hozható ügyletekért a Bankot felelősség nem terheli.
- 5.4 Amennyiben az Ügyfél teljesítési határidőt mulaszt, úgy köteles a Banknak a mulasztásból származó veszteségeket megtéríteni. Pénztartozás késedelme esetén az Ügyfél – az állampapír aukciós megbízás esetét kivéve, továbbá, ha az egyedi szerződés másként nem rendelkezik – a kondíciós listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- 5.5 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzügyi eszközökkel történő ügyletek során a nyereség nem garantált, az ügyletek kockázattal járnak. A pénzügyi eszközök értékének gyors és előre nem kiszámítható mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek számolnia kell az esetleges komoly veszteség kockázatával is.

6. A vitás kérdések rendezése

- 6.1 A Bank az Ügyféllel felmerülő vitás kérdéseit elsősorban peren kívül, a felek méltányos érdekeinek szem előtt tartásával igyekszik rendezni. Erre figyelemmel bármely vitás ügyben a Bank lehetővé teszi az Ügyfél részére a vitás kérdés megtárgyalását – és a lehetőségek keretei között, ha erre mód nyílik – a vita peren kívüli rendezését.
- 6.2 A Bankhoz írásban intézett kérdésekre, illetve panaszokra a Bank mindenkor ésszerű határidőn, de a panaszokra legkésőbb a kézhezvételtől számított 15 napon belül ad választ.
- 6.3 Bármely vita eldöntésére, amely jelen üzletszabályzattal, illetve az arra épülő szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos döntésének azaz, hogy a Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság hatáskörének megalapozásául szolgál az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés.

7. A befektetők védelme és az értékpapírtitok

(A jelen 7. pontban foglalt rendelkezések jogszabályon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

- 7.1 Az Ügyfélkövetelések védelme, az ügyfél pénzügyi eszközeinek, pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések**
- 7.1.1 A Bank biztosítja az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz más ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a Bank tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköztől vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.
- 7.1.2 A Bank a nyilvántartásait és az összevont értékpapírszámlákat és ügyfélszámlákat úgy vezeti, hogy
- azok az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutatnak, és
 - azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
- 7.1.3 A Bank egységes, folyamatos és – a 4.10.7. pont utolsó mondatában foglalt eset kivételével – időrendi nyilvántartást vezet:
- az Ügyfelekkel megkötött szerződésekről,
 - a saját számlás kereskedés keretében megkötött minden ügyletről,
 - az Ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról.

Ez a nyilvántartás alkalmas annak megállapítására, hogy az adott megbízás az Ügyfél javára vagy saját számlára került teljesítésre.

-
- 7.1.4 A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet és azt kizárólag abban az esetben használhatja, ha ehhez – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen hozzájárult. A Bank köteles megakadályozni, hogy alkalmazottjai vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – az Ügyfél kifejezetten eltérő utasítása hiányában – sajátjaként használja vagy arról sajátjaként rendelkezzen.
- 7.1.5 A Bank akkor jogosult az Ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapírfinanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja ezt a pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult és
- a) minden olyan ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik ehhez szintén előzetesen írásban hozzájárult vagy
 - b) a Bank biztosítja, hogy csak azon Ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az Ügyfél ehhez előzetesen írásban hozzájárult.
- 7.1.6 A Bank a 7.1.5. pont szerinti ügyletekről olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza:
- a) azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és
 - b) az egyes, a hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.
- 7.1.7 A Bank biztosítja
- a) az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését, (Bsz. 18. § (1) bek. e.) pont)
 - b) a számítógépes adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre és feldolgozásra, valamint az adatok megőrzésére vonatkozó előírások teljesülését,
 - c) minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.
- 7.1.8 A Bank számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszere alkalmas:
- a) a Bank mindenkori pénzügyi helyzetének megállapítására,
 - b) az Ügyfél által átadott vagy az Ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására,
 - c) a Bank jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítésére.
- 7.1.9 A Bank olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.
-

7.2 Egyéb befektető-védelmi rendelkezések

- 7.2.1 A Bank, mint nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója eleget tesz a szabályozott információkkal – az összefoglaló jelentéssel, az éves jelentéssel, a féléves jelentéssel, a rendkívüli tájékoztatásokkal, a befolyásszerzéssel, valamint a bennfentes információkkal – kapcsolatos törvényen alapuló tájékoztatási kötelezettségeinek. A szabályozott információk nyilvánosságra hozatalának elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért a Bank mint kibocsátó teljes vagyonával felelősséggel tartozik.
- 7.2.2 A Bank tagja a befektetési vállalkozások által létrehozott Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap).
- 7.2.3 Az Alap feladata, hogy az Ügyfél részére – a törvényi feltételek fennállása esetén – kártalanítási kifizetést teljesítsen, ha a bíróság a Bank felszámolását rendeli el. Kártalanítás kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg, amely a Bank és az Ügyfél között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Bank birtokába került és az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a Bank Alapban való tagsági jogviszonya fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
- 7.2.4 Azt az ügyfélkört, amelynek követelésére az Alapból kifizetés nem teljesíthető, törvény határozza meg.
- 7.2.5 Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre, amelyről a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
- 7.2.6 A Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Alap 7.2.10. pont szerinti tájékoztatása alapján kell elkészíteni és benyújtani.
- 7.2.7 Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb hatmillió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani.
- 7.2.8 Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani, azaz ezen banki követeléssel a kártalanítás összegét csökkenteni kell.
- 7.2.9 Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét.
- 7.2.10 Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat az Alap rendelkezésére bocsátja, és az Alap rendelkezésére áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig

az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről.

7.2.11 Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

7.3 Eljárás a Bank tevékenységének megváltozása esetén

7.3.1 A Bank más befektetési vállalkozás részére átruházhatja az Ügyfél befektetési állományát, ha a Bank tevékenységei végzésére vonatkozó engedélyét a Felügyelet részlegesen, vagy teljes mértékben korlátozta vagy felfüggesztette vagy visszavonta. Ezek bekövetkezéséről a Bank – a felügyeleti határozat kézhezvételét követően haladéktalanul – írásban tájékoztatja az Ügyfeleit. A tájékoztatásban a Bank köteles megjelölni az alábbiakat:

- (a) a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (állomány-átruházás esetén az új kötelezett nevét), továbbá az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra;
- (b) teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

7.3.2 A Bank szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges.

7.3.3 Amennyiben a Bank tőzsdei tevékenységét a tőzsde, vagy a felügyelet kezdeményezésére korlátozzák, illetve felfüggesztik, vagy az elszámolóház illetve központi értéktár olyan intézkedést szab ki a Bankkal szemben, amely érinti az Ügyfél megbízását, a Bank köteles gondoskodni arról, hogy az Ügyfél haladéktalanul tudomást szerezhessen a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, továbbá köteles felhívni az Ügyfél figyelmét a szerződéstől való elállás lehetőségeire. Ezen információkat a Bank köteles a felfüggesztésről/intézkedésről történt tudomásszerzés napján közölni az Ügyféllel.

7.3.4 Amennyiben a Bank a tevékenységével végelszámolása vagy felszámolása nélkül felhagy, a felügyeleti engedély visszavonását megelőzően az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget tesz, illetve a szerződéseinek más befektetési vállalkozás által történő átvállalásáról szerződést köt. A Bank köteles az állomány átruházásáról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni a jogszabályban előírt tartalommal, továbbá köteles felhívni a figyelmet arra, hogy az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzata hol, mikor és milyen formában tekinthető meg. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési vállalkozást, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Ebben az esetben az ilyen Ügyfél állománya nem képezheti az állomány átruházás tárgyát, hanem az Ügyféllel el kell számolni és a szerződéses kapcsolatot meg kell szüntetni. Ha az Ügyfél az átvevő személyét és üzletszabályzatát elutasítja, akkor a Banknak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetésekhez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni. A Bank az átruházásról szóló értesítő levélben legalább 30 napot biztosít az Ügyfélnek írásbeli nyilatkozata megtételéhez. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg a szándéknyilatkozatát a Banknak, akkor ez a körülmény az átvevő befektetési vállalkozás személye és üzletszabályzata elfogadásának minősül. Ez esetben, valamint az Ügyfél elfogadó nyilatkozata esetén, az értesítőben szereplő határnaptól kezdődően az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető állományra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai az irányadóak.

7.3.5 A befektetési állomány átruházása során a Bank köteles a nála letétbe helyezett értékpapírokat az állományt átvevő befektetési vállalkozás letétkezelésébe átadni, az összevont értékpapír-, illetve ügyfélszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket pedig részére átutalni. A Bank átadja a még nem teljesített szerződéseinek állományát is. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

-
- 7.3.6 Ha a Bank vesz át másik befektetési vállalkozástól befektetési állományt, a nyilvántartásba vétel tényéről, az ügyfélszámlák és értékpapírszámlák illetve értékpapír-letéti számlák megnyitásáról az ügyfeleket haladéktalanul írásban értesíti azzal, hogy egyben felhívja őket személyes megjelésre adategyeztetés és azonosítás céljából. Amennyiben az Ügyfél ennek határidőben nem tesz eleget, a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél felmondta a Bank által átvett jogviszonyt magalapozó számlaszerződéseket. Erre az Ügyfelet az értesítésben figyelmeztetni kell.
- 7.3.7 Amikor a befektetési állomány átvételére, vagy átruházására végelszámolás vagy felszámolás miatt kerül sor, a Bank a Polgári Törvénykönyvnek a tartozás átvállalására vonatkozó rendelkezései szerint jár el azzal, hogy az Ügyfél hozzájárulását nem köteles megkérni.
- 7.3.8 A befektetési állomány átvétele során a Bank az Ügyféllel szemben fennálló saját befektetési illetve kiegészítő szolgáltatásából eredő lejárt követelését az Ügyfél követelésébe beszámíthatja.

7.4 Az értékpapírtitok

- 7.4.1 A Bank minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, a Banknál vezetett számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik, értékpapírtitokként kezel. A Bank megtesz minden elvárható intézkedést annak érdekében, hogy az értékpapírtitok körébe tartozó információk rendeltetésétől eltérően vagy jogosulatlanul ne kerülhessenek felhasználásra.
- 7.4.2 Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek azt kell tekinteni, aki a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatást veszi igénybe a Banktól. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezéseken túl a Bank a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket is köteles figyelembe venni a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtása során.
- 7.4.3 A Bank az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja ki, ha
- (a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
 - (b) a 7.4.4 – 7.4.6., valamint a 7.4.10. pontban foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
 - (c) a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelésének értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.
- 7.4.4 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a következő esetekben az alább megjelölt szervek Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén:
- (a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal szemben,
 - (b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró tőzsdével vagy egyéb szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső

ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben,

- (c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal szemben,
- (d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval szemben,
- (e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel szemben,
- (f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal szemben,
- (g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben,
- (h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben,
- (i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal szemben,
- (j) a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal szemben, és
- (k) a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal szemben.

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

- (a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- (b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- (c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- (d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adat továbbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- (e) a Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

-
- 7.4.6 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének eleget tesz.
- 7.4.7 A Bank a 7.4.3-7.4.6 pontban, valamint a 7.4.10 pontban foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – értékpapírtitok megtartásának kötelezettségére történő hivatkozással – nem tagadhatja meg.
- 7.4.8 Bank jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 7.4.9 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- (a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - (b) az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
 - (c) a Bank részéről a központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a Bank részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
 - (d) a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Bank részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
 - (e) a Bank által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - (f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
 - (g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
-

-
- (h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a Bankról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
 - elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium részére,
 - (i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - (j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
 - (k) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 205. §-ban meghatározott, bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekre vonatkozó bejelentési kötelezettség teljesítése,
 - (l) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
 - (m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.

7.4.10 A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- (a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- (b) terrorcselekménnyel,
- (c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- (d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- (e) pénzmosással,
- (f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- (g) bennfentes kereskedelemmel,
- (h) piacbefolyással

van összefüggésben.

7.4.11 A 7.4.4. pont e), g) és h) pontja, valamint a 7.4.10 pontban foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

II. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

8. Bizományosi tevékenység

(megbízás felvétele és végrehajtása az Ügyfél javára)

8.1 A bizományosi tevékenység általános szabályai

8.1.1 A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, de az Ügyfél javára vagy terhére, a megbízásban rögzített feltételek mellett köt pénzügyi eszközre adásvételi vagy egyéb szerződést.

8.2 Az ügyfél által adható azonnali és határidős tőzsdei bizományosi megbízások típusai

8.2.1 A megbízások típusai a kereskedési kódexről szóló tőzsdeszabályzat alapján:

8.2.1.1 Ár szerint

- (a) piaci megbízás, amely a piacon azonnal végrehajtandó megbízás típus, melynek során az ár nem kerül meghatározásra a megbízás megadásakor, hanem a megbízás az automatikus ajánlati könyvben található - a megbízás végrehajtásakor érvényes - legjobb árszinten kerül végrehajtásra akként, hogy megbízás nem teljesülő része törlődik.
- (b) stop piaci megbízás, amely akkor válik automatikusan aktív piaci ajánlattá, ha az adott tőzsdenapon az ajánlattételt közvetlenül megelőző utolsó kötésben vagy az ajánlattételt követően, a megbízásban megadott aktiválási áron vagy annál jobb áron ügylet jött vagy jön létre.
- (c) limit megbízás esetén a Bank üzletkötője csak a megadott limitáron vagy annál jobb áron kötheti meg az üzletet az ügyfél részére. Minden olyan megbízás, amelyben csak az ár, de a megbízási típus külön nem kerül meghatározásra, limit megbízásnak minősül.
- (d) stop limit megbízás, amely akkor válik automatikusan aktív limit ajánlattá, ha az adott tőzsdenapon az ajánlattételt közvetlenül megelőző utolsó kötésben vagy az ajánlattételt követően, a megbízásban megadott aktiválási áron vagy annál jobb áron ügylet jött vagy jön létre.

8.2.1.2 Időhatály szerint

- (a) Most: amely csak az ajánlattétel pillanatában érvényes.
- (b) Szakasz: amely az adott kereskedési szakasz végéig érvényes. Minden olyan megbízás, amelyben a megbízás időbeli hatálya külön nem kerül meghatározására, szakasz megbízásnak minősül.
- (c) Napi megbízás: amely az adott tőzsdenap végéig érvényes.

-
- (d) Az adott dátumig érvényes megbízás: amely a megbízásban meghatározott naptári napig érvényes, de legfeljebb 30 naptári napig.
 - (e) Visszavonásig érvényes megbízás: amely a visszavonásig, de legfeljebb 30 naptári napig érvényes.

A d.) és e.) pont alkalmazásában, ha a 30-ik naptári nap nem munkanapra esik, úgy a megbízás a munkaszüneti napot követő első munkanapon veszti hatályát.

8.2.1.3 Fix és a spread ügyletre vonatkozó speciális szabályról az ilyen ajánlat kezdeményezőjét - az intézményi befektető kivételével - tájékoztatni kell.

8.2.2 Szabványosított határidős tőzsdei ügyletekkel kapcsolatos eljárási szabályok:

8.2.2.1 A határidős ügyletek pénzügyi biztosítékán a Bankot óvadéki jog illeti meg. A pénzügyi biztosíték alapt biztosítékból és árkülönbözetből áll, amelyet a Bank zárolt alszámlán tart nyilván. A Bank által az Elszámolóház felé teljesítendő pénzügyi biztosítékok rendszerét és mértékét az Elszámolóház Egységes Szabályzata, valamint Elszámolóházi Leiratok tartalmazzák.

8.2.2.2 Az alapt biztosíték: az alapt biztosíték olyan pénzügyi biztosíték, melynek mértékét a Bank részére az Elszámolóház állapítja meg. Az alapt biztosítékot az Ügyfél a határidős pozíció megnyitását megelőzően köteles a Bank által megállapított összegben megfizetni és a pozíciók zárásáig fenntartani.

8.2.2.3 A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy egyoldalú jognyilatkozattal az általa meghatározott alapt biztosíték mértékét megváltoztassa, különösen abban az esetben, ha az Elszámolóház az alapt biztosíték mértékét megváltoztatja. A változás az összes nyitva lévő pozíciók alapt biztosítékára érvényes, tehát a változtatás visszamenő hatályú is lehet. Amennyiben a Bank az Elszámolóház felhívása miatt, vagy saját hatáskörében rendelkezik az alapt biztosíték mértékének az emeléséről, úgy az emelt biztosíték teljesítésének határidejét a Bank az Ügyfélnek küldött értesítésben közli.

8.2.2.4 Amennyiben az Ügyfél a megnövelt alapt biztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a nyitott pozíciók értékét a Bank olyan mértékűre csökkenti, hogy az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosíték a nyitva maradó pozíciók emelt fedezet melletti fenntartására lehetőséget nyújtson. A pozíciók ilyen okból történő csökkentése esetén a Bank figyelembe veheti az Ügyfél kérését, de az eljárás során a Bank jogosult saját belátása szerint dönteni a lezárandó pozíciókról és azok mennyiségéről. A Bank köteles a pozíciók zárásakor a piaci körülményekhez képest a legkedvezőbb ár elérésére törekedni.

8.2.2.5 Az árkülönbözet a nyitott pozíciókra vonatkozó eredeti kötés ár és az elszámoló ár közötti különbség. Az árkülönbözet csak készpénz, az alapt biztosíték csak készpénz és/vagy a Magyar Nemzeti Bank illetve a Magyar Államadósság Kezelő Központ által kibocsátott, illetve a tőzsdére bevezetett, legfeljebb öt éves futamidejű állampapír, valamint a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, BUX kosárban lévő részvény lehet. Az értékpapír értéke, a fedezetként való befogadáskor eltérhet a névértéktől. A Bank az Elszámolóház által megállapított befogadási értéktől eltérő értéken is jogosult elfogadni az állampapírokat fedezetként.

8.2.2.6 Az árkülönbözet befizetésére a Bank az ügyfelet akkor szólítja fel, ha az eredeti kötési ár és az elszámoló ár közötti különbség negatív, és a Bank által előírt alapt biztosíték mértéke sem biztosított. Amennyiben az Ügyfél a különbséget a felszólítást követő tőzsdenapon 8 óra 30 percig nem fizeti meg, a Bank jogosult az Ügyfél összes olyan pozícióját likvidálni, amelynek fenntartására az

alapbiztosíték nem nyújt fedezetet. A likvidálás a határidős ügylet azonnali lezárását jelenti.

- 8.2.2.7 Amennyiben az Ügyfél 4.7.9. pont szerinti írásbeli megerősítést mulasztja el, úgy a Bank a szóbeli megbízás alapján megnyitott pozíciókat a következő tőzsdenapon likvidálhatja.
- 8.2.2.8 A likvidálás veszteségei és költségei az ügyletet terhelik. A Bank a pozíciók likvidálásának sorrendjét a saját belátása szerint állapítja meg. A likvidálás során a Bank a pozíciók zárásakor a piaci ár elérésére törekszik.

8.3 Nem szabványosított opciós vétel, eladás

- 8.3.1 Az opciós megbízás vonatkozhat opciós jogosultság vételére (vételi opció vétele, eladási opció vétele), vagy opciós jogosultság eladására (vételi opció eladása, eladási opció eladása). Tőzsdei opciós megbízást a Bank a tőzsdei szabályzatokban rögzített időpontokra és módon fogad el.
- 8.3.2 Az opciós jog lehívását az opció érvényességét megelőző munkanapig, az érvényesítési árnak megfelelő összeg, illetve az értékpapír egyidejű letétbehelyezésével lehet bejelenteni.

8.4 Állampapír-aukción való részvételre adott megbízások

- 8.4.1 Az aukción való részvételre szóló megbízást az Ügyfél köteles legkevesebb 1 banki munkanappal az aukció napját megelőző munkanapon megadni. Indokolt esetben a Bank a fenti határidőtől eltekinthet.
- 8.4.2 Az állampapír-aukciókon való részvételre, illetve a megkötött ügyletek elszámolására az Államadósságkezelő Központ aukciós szabályzatai szerint kerül sor. Amennyiben az Ügyfél Bankkal szembeni fizetési késedelme a 3 napot nem haladja meg, úgy az Ügyfél a tartozás összege után számítva a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamat megfizetésére köteles.
- 8.4.3 Az Ügyfél az állampapírok aukciós vételéből kizárható, ha fizetési késedelme a 3 napot meghaladja. Ebben az esetben a Bank jogosult intézkedni az állampapírok haladéktalan értékesítéséről. Az elszámolás során figyelembe kell venni az értékesítés kapcsán felmerült valamennyi banki kiadást, költséget és veszteséget, ideértve a 8.4.2. pont szerinti késedelmi kamatot is.

8.5 Pénzügyi eszköz eladására vagy vásárlására adott megbízási bizomány (megbízás felvétele és továbbítása)

A Bank megbízási bizomány keretében szerződés alapján vállalhatja, hogy az Ügyfél megbízását felveszi és végrehajtásra továbbítja külföldi befektetési szolgáltató részére külföldön forgalmazott értékpapír Ügyfél javára történő eladása vagy megvásárolása céljából.

8.6 Az értékpapír bizományosi szerződésben használt fogalmak

- 8.6.1 A megbízás típusára vonatkozóan a 8.2.1.1.c) pontban foglaltak valamennyi bizományosi szerződés esetén megfelelően irányadóak.
- 8.6.2 Nettó árfolyam: A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az értékpapír névértékére, illetve alapcímletére (továbbiakban: névérték) vetített, százalékos formában kifejezett árfolyama, amelyben nem tartalmazza a Felhalmozott kamatot.

-
- 8.6.3 Felhalmazott kamat: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kibocsátástól, illetve az utolsó kamatfizetéstől számítva a megbízás megadása napjáig számított kamat.
- 8.6.4 Bruttó árfolyam: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Nettó árfolyam és a Felhalmazott kamat összege.
- 8.6.5 Összárfohamérték: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség, valamint a névérték és a nettó árfolyamérték szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték az Összárfohamérték banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték az Összárfohamérték banki költséggel, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.
- 8.6.6 Teljes vételár: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a névérték, illetve az alapcímlet (továbbiakban: névérték) vonatkozásában meghatározott mennyiség és az egy darabra jutó vételár szorzata. Vételi bizomány esetén az Ügyfél által fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint esetlegesen fizetendő adókkal növelt összege. Eladási bizomány esetén az Ügyfélnek fizetendő teljes ellenérték a Teljes vételár banki költséggel, valamint a Bank által levonandó vagy elszámolandó adókkal csökkentett összege.

9. Kereskedelmi tevékenység

(sajátszámlás kereskedés)

- 9.1 A Bank a kereskedelmi tevékenysége során a pénzügyi eszközökre saját számlája terhére illetve javára adásvételi vagy csereszerződést köthet az Ügyféllel.
- 9.2 A Bank által kötött adásvételi szerződésben használt fogalmakra a bizományosi szerződésben használt fogalmakról szóló 8.6. pont megfelelően irányadó.

10. Portfólió kezelés

(A jelen 10. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, így azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

- 10.1 A Bank a portfólió-kezelési szerződésben rögzíti:
- (a) a portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges feltételeket,
 - (b) a portfóliókezelési tevékenység keretében létrejött szerződés megszűnésének módját és feltételeit,
 - (c) a befektetési politikát,
 - (d) a portfóliókezeléssel összefüggő összes költséget, így
 - a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Bank portfóliókezeléséről szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költséget, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Bank von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),

-
- az egyes devizák vagy valuták megnevezését, az alkalmazott átváltási árfolyamot és az átváltás költségeit, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
 - azt, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Bankon keresztül történik,
 - a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat.
- (e) a d) pontban meghatározott költségek megfizetésének, valamint az elszámolásnak a módját,
 - (f) a szerződésben meghatározott, az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságát és az értékelés módszerét,
 - (g) az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteit,
 - (h) azt a referenciaértéket, amelyhez képest az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
 - (i) az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközöket és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyleteket, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
 - (j) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzéseket, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintet, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokat.
- 10.2 A Bank a szerződés keretei között önállóan rendelkezik a portfólió és a szerződés időtartama alatt keletkezett szabad pénzeszközök kezelésbe átadott hányada felett, és gondoskodik arról, hogy a portfólió az Ügyfél által meghatározott elvek szerint kerüljön hasznosításra, illetve újrabefektetésre. A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, valamint az Ügyfél javára és terhére jár el. A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében harmadik személytől igénybevett szolgáltatásért az Ügyfél felé maga tartozik felelősséggel.
- 10.3 A Bank az egyes ügyfelek számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli

11. Jegyzési garanciavállalás

(pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással)

(A jelen 11. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, így azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el)

- 11.1 Bank – a 12. pontban foglalt tevékenysége keretében - az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget vállalhat arra, hogy az Ügyfél által kibocsátandó értékpapírt részben vagy egészben saját számlája terhére lejegyzzi illetve megvásárolja, vagy a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében a szerződésben vállalt mennyiségű értékpapírt lejegyzzi illetőleg megvásárolja.
- 11.2 A Bank jegyzési garanciát csak a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII.

törvény XII. fejezetében foglalt korlátozások figyelembe vétele mellett vállalhat.

- 11.3 Ha a szerződés eltérően nem rendelkezik, a garanciavállalás alapján a Bank kötelezettsége a jegyzési időszak utolsó napján áll be.

12. Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás

(pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)

- 12.1 A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján az értékpapír nyilvános, vagy zártkörű forgalomba hozatala során forgalmazóként eljárhat.
- 12.2 A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a nyilvános forgalomba hozatal útján kibocsátott értékpapírról szóló tájékoztató (alaptájékoztató) és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében és a Felügyelethez a kibocsátóval együtt jóváhagyásra történő benyújtásában, továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.
- 12.3 A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján közreműködik a zártkörű forgalomba hozatal útján kibocsátott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapírról szóló információs összeállítás és egyéb dokumentum(ok) elkészítésében, továbbá előkészíti és lebonyolítja az értékpapír eladására irányuló eljárást.
- 12.4 A befektetési jegyek forgalmazására az alábbi 12.4.1 - 12.4.4. pontok az irányadóak.
- 12.4.1 A Bank a nyílt végű alap befektetési jegyeit az alapkezelő megbízása alapján, az alapkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően, az abban előírt jutalékok és költségek figyelembe vételével - nettó eszközértéken forgalmazza.
- 12.4.2 A Bank a nyilvános nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyekre a szabályosan és jogszerűen benyújtott vételi és visszaváltási megbízást minden forgalmazási napon a pénztári órák alatt elfogadja és az alapkezelési szabályzatban meghatározott értéknapra (továbbiakban: Elszámolási nap) megállapított, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken elszámolja. Forgalmazási napnak tekintendő minden munkanap, kivéve az engedélyezett zárva tartás, valamint a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének esetét. A forgalmazás során a Bank csak a befektetési alap által e célból a Bank rendelkezésére bocsátott fedezet erejéig vásárol vissza befektetési jegyet.
- 12.4.3. A 12.4.2. pont szerinti vételi és visszaváltási megbízások a Bankkal megkötött befektetési jegy adásvételi szerződéssel útján jönnek létre. Ha az alapkezelési szabályzat szerint az Elszámolási nap későbbi, mint a megbízás megadásának a napja, az Ügyfél a szerződésben köteles megjelölni
- a) vételi megbízás esetén a vételár helyett a befektetni kívánt összeget, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyamon/egy jegyre jutó nettó eszközértéken – a költségek levonását követően megvásárolható – maximális számú befektetési jegyet vásárolja meg.
- b) visszaváltási megbízás esetén a visszaváltani kívánt befektetési jegyek darabszámát, amelyért így az Elszámolási napon érvényes árfolyam/egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számított – fizetendő adókkal és költségekkel csökkentett – ellenértéket kapja meg.
- 12.4.4. A zárt végű alap befektetési jegyeit a Bank lejáratú idő, illetve a befektetési alap felszámolása előtt nem váltja vissza.

-
- 12.4.5. A visszaváltás céljából a Banknak átadott nyomdai úton előállított befektetési jegyet a Bank megvizsgálja. Ha a Bank a vizsgálat eredményeként a 13.1.6. pont szerinti megállapításra jut, a visszaváltást csak az Alapkezelő hozzájárulása esetén hajtja végre. Ha a névre szóló befektetési jegy visszaváltása során a befektetési jegy jogos birtokosának személyét illetően kétség merül fel, a Bank az alapkezelő utasítása és a rendelkezésére bocsátott okiratok figyelembe vételével jár el.

13. A nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése, letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások

13.1 Az értékpapír letéti őrzés és letétkezelés közös szabályai

- 13.1.1 Az Ügyfél a nyomdai úton előállított értékpapírját megőrzés és kezelés céljából díjfizetés ellenében a Banknál letétbe helyezheti. A letét akkor jön létre, amikor az Ügyfél az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést vagy egyedi letéti őrzés esetén a letéti őrzési és az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést a Bankkal megkötötte és az értékpapírokat a Banknál letétbe helyezte. A szerződést a Bank határozatlan időre köti meg. Az Ügyfél a megőrzésen túl (letéti őrzés) kezelési feladatok ellátásával is megbízhathatja a Bankot (letétkezelés). A Bank a kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében nem vesz letétbe pénzt, értéktárgyat és egyéb más, értékpapírnak nem tekinthető okiratot.

- 13.1.2 A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként veszi át.

Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az Ügyfélnek. A gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alpcímlet és darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.

- 13.1.3. A Bank letéti őrzésre értékpapírt egyedi letétbe, míg letétkezelésre gyűjtő letétbe vesz át. Az egyedi letétben letéti őrzésre átvett értékpapírokról a Bank az Ügyfél számára nyilvántartást, a letétkezelésre gyűjtő letétben lévő értékpapírokról a Bank az Ügyfél számára összevont értékpapírszámlát vezet, amely számla tartalmazza a letevő Ügyfél mint számlatulajdonos azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapírok, illetve értékpapír sorozatok megjelölését valamint mennyiségét.

- 13.1.4 A Bank átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozáttal (teljes forgatmánnyal) ellátott értékpapírt csak egyedi letétbe, letéti őrzésre vesz át.

- 13.1.5 A Bank a nála történő fizikai letétbe vétel során vizsgálja az értékpapír fizikai állapotát, a jogszabályok által előírt kellékeket valamint azt, hogy az értékpapír teljes értékűnek tekinthető-e. A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja. A Bank megtagadja a helytállást az olyan károkért, amelyek abból erednek, hogy a nyomdai úton előállított értékpapírok valódisága a banki gyakorlatban szokásos vizsgálati módszerrel nem volt megállapítható.

A Bank megvizsgálja, hogy a nyomdai úton előállított értékpapír:

- (a) alakilag teljes, nem sérült,
- (b) ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat vagy egyéb szelvénnel együtt került előállításra, az átadott nyomdai úton előállított értékpapír tartalmazza-e az összes le nem járt, esedékessé nem vált szelvényt,

(c) az értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt,

13.1.6 A Bank megtagadja a nyomdai úton előállított értékpapír letétbe vételét a következő esetekben:

(a) az értékpapír sérült, kellékhányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló papír, amelynek adatai alapján az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának, vagy a forgatmányok láncolatában megszakítás található,

(b) az értékpapír nem azonos a kísérő bizonylatában feltüntetett adatokkal,

(c) a Bank a vizsgálat eredményeként megállapítja, hogy az értékpapír közjegyzői letiltás alatt áll,

(d) az értékpapír hamis vagy hamisított, illetve ennek alapos gyanúja merül fel.

13.1.7 A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.

13.1.8 Ha az értékpapír osztalék, kamat, hozam, törlesztő szelvényvel került előállításra, teljes értékűnek annyiban tekinthető, amennyiben a fizikai letétbe vétel időpontjában tartalmazza az összes esedékessé nem vált szelvényt.

13.1.9 Gyűjtő letétbe csak teljes értékű értékpapír vehető.

13.1.10 A Bank vállalja az általa ténylegesen átvett értékpapíroknak az értéktárában történő megőrzését. A Bank felel ezen értékpapírok elvesztéséből, megsemmisüléséből vagy megrongálódásából fakadó károkért.

13.1.11. Ha a letét elhelyezéséről a kibocsátó döntött, és a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben az értékpapírt megszerző befektetők javára a Banknál letétbe helyezte, akkor a Bank a befektetők által megjelölt letétkezelő számára nyit letéti számlát (összevont értékpapírszámlát) és alletéteményese azoknak a letétkezelőknek, akik a befektetők igénye alapján a befektetők letéti számláját megnyitották. Ebben az esetben az értékpapír tulajdonosai a Banknál letett értékpapírok birtokba vételére vonatkozó jogukat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.

13.1.12. Ha a kibocsátó az egy sorozatot alkotó értékpapírokat egyenként, illetve egy vagy több összevont címletben más letétkezelőnél az értékpapírt megszerző befektetők javára letétbe helyezte, és az értékpapírt megszerző befektető a Bankot jelölte meg letétkezelőnek, akkor az a letétkezelő, amelynél a kibocsátó az értékpapírt letétbe helyezte a Bank alletéteményeseként jár el. Ebben az esetben az Ügyfelek az értékpapírok birtokba vételére vonatkozó jogukat az értékpapír kibocsátója által a kibocsátási tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint gyakorolhatják.

13.1.13 Az Ügyfél kérésére a Bank letéti igazolást vagy számlakivonatot állít ki a letétben tartott értékpapír(ok) ról. A letéti igazolás tartalmazza az értékpapír pontos megnevezését, darabszámát, továbbá a tulajdonos nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), és a letéti igazolás kiadásának célját.

13.1.14 A részvényről kiállított letéti igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, a letétkezelő nevét, cégszerű aláírását, névre szóló részvény esetén a részvény tulajdonosának nevét (cégnevét), illetve lakhelyét (székhelyét), valamint a közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított letéti igazolás esetében a kiállítás célján kívül tartalmazza azt is, hogy a kiállított okirat és az abban feltüntetett részvények zárolása mely időpontig érvényes.

-
- 13.1.15 A letéti igazolás kiállítását követően az értékpapírt az Ügyfél illetve más személy rendelkezésére bocsátani mindaddig nem lehet, amíg a 13.1.14. pont szerinti zárolás érvényben van.
- 13.1.16 Az Ügyfél - a zárolás alatt nem álló - értékpapír letétet bármikor visszakövetelheti.
- 13.1.17 A Bank által őrzött letétet a Bank átvételi elismervény ellenében személyesen a letevőnek vagy meghatalmazottjának szolgáltatja ki, az Ügyfél erre irányuló igényének bejelentését követő munkanapon, a vidéki bankfiókoknál adott megbízás esetében pedig a kézhezvétel utáni második munkanapon.
- 13.1.18 Az Alletéteményesnél tárolt értékpapírok kiszolgáltatása során:
- (a) amennyiben az Ügyfél valamely értékpapír kiszolgáltatását kéri, a Bank jogosult az Alletéteményes teljesítését követő munkanappal teljesíteni,
 - (b) a kiszállításra vonatkozó igény teljesítését a Bank az Alletéteményes teljesítését követő második munkanapi határidővel vállalja.
- 13.1.19 A letét kiszolgáltatásával az értékpapír letéti őrzési szerződés megszűnik, kivéve, ha az Ügyfél az egy szerződés keretében letétbe helyezett értékpapírok közül nem valamennyit veszi vissza. Amennyiben a letéti őrzésben vagy letétkezelésben lévő nyomdai úton előállított értékpapírok kibocsátója jogutód nélkül megszűnik, vagy a letétben lévő értékpapírok egyéb okból érvénytelenné válnak és az Ügyfél azokat a Bank felszólítása ellenére nem viszi el, a Bank jogosult a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az érvénytelen értékpapírok megsemmisítését kezdeményezni.
- 13.1.20 Ha a letéti őrzési, illetve az összevont értékpapírszámla szerződés vagy a letétkezelési szerződés megszűnik, az Ügyfél köteles a letétet visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank - értesítési kötelezettség mellett - a felelős őrzés szabályai szerint jár el.

13.2 Az értékpapír letétkezelés különös szabályai

- 13.2.1 Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az összevont értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azokat jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, vagy az Ügyfél és a Bank megállapodásában megjelölt számlán. A Bank fenntartja a jogot, hogy letétkezelésre csak az általa meghatározott és az ügyfélszolgálat céljára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Kondíciós Listában feltüntetett értékpapírokat fogadja el. Az üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejáratú tőkefizetés. Az Ügyfél a bevételek beszédéséhez szükséges nyilatkozatokat vagy egyéb okiratokat - ideértve a bevételhez kapcsolódó adófizetési kötelezettség megállapításához szükséges nyilatkozatokat és okiratokat is - köteles a Bank felhívására, a Bank által megjelölt határidőre a Banknak átadni. Az e kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó kárt az Ügyfél viseli.
- 13.2.2 A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.
- 13.2.3 Nem felel a Bank a letét bevételeinek beszédéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása vagy a kibocsátó érdekkörében felmerült ok akadályozza.
- 13.2.4 A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére harmadik személlyel (alletéteményes vagy közreműködő) az Ügyfél hozzájárulása nélkül megállapodást köthet, ha ez a harmadik személy megfelel a Bszt. 57. § (1) – (3) bekezdésében foglaltaknak. A Bank e jogszabályhelyeken előírt ren-

delkezések ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyezteti az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

14. Számlavezetési szabályok

14.1 Az ügyfél részére nyitható számlákra vonatkozó általános rendelkezések

- 14.1.1 A számlaszerződés alapján a Bank díjfizetés ellenében vállalja, hogy az Ügyfél részére
- (a) az ügyfél tulajdonában álló, nyomdai úton előállított, illetve dematerializált értékpapírok nyilvántartására összevont értékpapírszámlát,
 - (b) valamint az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására ügyfélszámlát vezet.
- 14.1.2 A számlaszerződés megkötésének nem feltétele, hogy az Ügyfél nyilvántartásba vételre alkalmas értékpapírral rendelkezzen. A számlaszerződést nem szünteti meg az a körülmény, hogy a számlák egyenlege külön-külön, avagy együttesen is kimerült.
- 14.1.3 A számlaszerződést a Bank határozatlan időre köti meg az Ügyféllel.
- 14.1.4 A számla(számlák) feletti rendelkezéshez a Bank által vezetett bankszámlákra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 14.1.5 A számlaszerződést az Ügyfél bármikor írásban indokolási kötelezettség és határidő nélkül felmondhatja. A számlaszerződés felmondása csak akkor érvényes, ha
- (a) az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más számlavezetőt is megjelöl, kivéve ha az Ügyfélnek nincsen számlakövetelése, és
 - (b) az Ügyfél a Bank - illetve a tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy - felé fennálló kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett, nyitott pozícióval nem rendelkezik.
- 14.1.6 A Bank az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bankot megillető azonnali hatályú felmondási jogán túlmenően az összevont értékpapírszámlát 30 napos felmondási idővel, írásban indokolás nélkül jogosult felmondani. Ha az összevont értékpapírszámla nem merült ki, a felmondás közlésével egyidejűleg a Bank felhívja az ügyfél figyelmét, hogy az új számlavezetőjét jelölje meg. Új számlavezető hiányában a Bank a szerződés megszűnését követően a felelős őrzés szabályai szerint jár el.
- 14.1.7. A 14.1.4. és a 14.1.5. pontok szerinti felmondás következtében a Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámláját és ügyfélszámláját megszünteti.

14.2 Az összevont értékpapírszámla vezetése

- 14.2.1 Az összevont értékpapírszámla az Ügyfél rendelkezése alatt álló valamennyi nyomdai úton előállított és dematerializált értékpapír megjelenítését szolgáló nyilvántartás. A Bank az Ügyfél által megnevezett összevont értékpapírszámlán veszi nyilvántartásba az Ügyfél értékpapírjai közül azokat, amelyeket a Banknál vagy Alletéteményesnél helyeztek letétbe, és az Alletéteményes az értékpapírt a Bank részére letétbe vette.
- 14.2.2 A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult megtagadni az értékpapír nyilvántartásba

vételét, ha az Alletéteményesnél letett értékpapírt nem írták jóvá a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján. Ha a Banknak az Alletéteményesnél vezetett számláján az értékpapír jóváírásra kerül, de a nyilvántartásból nem tűnik ki, hogy az Ügyfél Banknál vezetett mely számláján kerüljön jóváírásra, a Bank jogosult az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatát a jóváírás előtt megkérni. A nyilatkozat kézhezvételéig a Bank a tétel feldolgozását függőben tarthatja.

- 14.2.3 Ha az értékpapír-transzfer alapján történő jóváírás nem hajtható végre, a Bank az átutalás indítóját - dematerializált értékpapír keletkezése esetén pedig a kibocsátót is - haladéktalanul értesíti a jóváírás akadályáról.
- 14.2.4 A Bank az összevont értékpapírszámlákat technikailag egymástól elkülönített módon és olyan részletezéssel vezeti, hogy azok mindenkor alkalmasak legyenek a nyilvántartott értékpapírok azonosítására, az elszámolásra illetve a tárolási hely meghatározására.
- 14.2.5 A Bank az Ügyfél részére vezetett számlán nyilvántartott értékpapírok bevételeit a 13.2. pont szerint beszedi, és legkésőbb azok beérkezését követő banki munkanappal jóváírja az Ügyfél elszámolásra kijelölt számláján, ha a bevétel és a számla devizaneme megegyezik. Eltérés esetén a feldolgozás időtartama a konverzió időigényével meghosszabbodik.
- 14.2.6 A Banknál vezetett összevont értékpapírszámlát a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően megterheli, és más számlavezetőnél vezetett számlájára átutalja, ha az értékpapírt az Ügyfél átruházza illetve, ha az Ügyfél a letétet terhelési megbízás adása mellett szünteti meg.
- 14.2.7 Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, akkor a Bank az Ügyfél kérésére az összevont értékpapírszámlán jóváírt dematerializált részvényekről tulajdonosi igazolást állít ki, amelyre egyebekben a jelen Üzletszabályzat 13.1.15. és 13.1.16. pontjaiban foglalt rendelkezések az irányadóak.
- 14.2.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az összevont értékpapírszámlán jóváírt részvényei alapján a kibocsátó részvénytársasággal szemben részvényesi jogot csak abban az esetben gyakorolhat, ha ő maga, vagy az általa meghatalmazott személy a részvénytársaság részvénykönyvébe bejegyzésre kerül.
- 14.2.9 Az Ügyfél a számlája felett a Bank által meghatározott módon az Ügyfél által bejelentett és a Bank által nyilvántartásba vett személyi körben és módon rendelkezhet.
- 14.2.10 Az összevont értékpapírszámlán végrehajtott valamennyi művelet nyomon követhető és visszaigazolható. A visszaigazolás számlakivonattal történik. Az összevont értékpapírszámláról kiállított számlakivonat tájékoztatást nyújt a kiállítás napján fennálló letétállomány illetve nyilvántartott dematerializált értékpapírállomány összetételéről és mennyiségéről, valamint a tárgyidőszakra vonatkozóan tartalmazza az ügyfélszámlán történt terheléseket és jóváírásokat.
- 14.2.11 A Bank legalább negyedévente egyszer köteles az Ügyfél részére ingyenes számlakivonatot küldeni, az Ügyfél választása szerint nyomtatott vagy elektronikus formában, az alábbi 14.2.12. pontban foglalt eseteket kivéve.
- 14.2.12 A Bank csak egy ízben, a tárgyévet követő év első hónapjának 31-ik napjáig küld ingyenes számlakivonatot az olyan számláról, amelyen a tárgyévben értékpapír vagy pénzkövetelés nem került nyilvántartásra. A Bank nem küld évközi ingyenes számlakivonatot arról a számláról sem, amelyen az utolsó számlakivonattal igazolt terhelések következtében már nem található értékpapír vagy pénzkövetelés.
- 14.2.13 A Bank az Ügyfél kérésére a kondíciós listájában meghatározott díj ellenében az összevont értékpapír és ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről számlakivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

-
- 14.2.14 A Bank az összevont értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat az üzleti órái alatt fogadja be. A befogadott megbízásokat a Bank az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre. A Bank terhelési megbízást aznapi teljesítésre mind az ügyfélszámla, mind pedig az összevont értékpapírszámla esetében a kondíciós listában feltüntetett időpontig fogad be.
- 14.2.15 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett számlái és alszámlái között - a megbízásai és pozíciói alapján szükséges mértékben - átvezetéseket hajthat végre a fedezetképzés érdekében.

14.3 Zárolt értékpapír-alszámla

(A jelen 14.3 pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.)

- 14.3.1 A Bank zárolt alszámlát nyit az Ügyfél részére, amennyiben
- (a) az Ügyfél, vagy az Ügyfél és a számla kedvezményezettje együttesen kéri,
 - (b) az Ügyfél olyan üzleti tevékenységet folytat a Banknál, amelynek végzéséhez a Bank előírja a zárolt számla megnyitását,
 - (c) ha a számlán található értékpapírt/készpénzt bírósági, hatósági intézkedés, vagy harmadik személy részére fennálló jog terheli,
 - (d) ha jogszabály így rendelkezik.
- 14.3.2 A Bank az alszámlán minden esetben feltünteti a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.
- 14.3.3 A Bank az alszámláról kiállított számlakivonatot megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek a javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 14.3.4 Az Ügyfélnek a zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó rendelkezését a Bank csak annyiban teljesíti, amennyiben az nem ellentétes a zárolás jogcímével.
- 14.3.5 A zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak abban az esetben szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik, illetve az Ügyfél által kérelmezett zárolás esetén a zárolási megbízás ekként rendelkezik. Ebben az esetben a Bank az addig zárolt értékpapír-számlán levő értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél összevont értékpapírszámlájára.
- 14.3.6 Ha az a személy, akinek a javára a zárolás történt, hitelt érdemlő bizonyítékkal igazolja, hogy a zárolt értékpapírszámlán levő értékpapírok tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul intézkedik az értékpapír átutalásáról az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára.
- 14.3.7 Ha a számlatulajdonos 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 számlatulajdonos javára vezetett értékpapír(letéti)-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír(letéti)-alszámlán.

14.4 Ügyfélszámla

(A jelen 14.4 pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.)

- 14.4.1 A Bank ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt és e számláról teljesíti az esedékes kifizetéseket. Az ügyfélszámlát a Bank az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés alapján nyitja meg. Az ügyfélszámla felett - az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezés esetében megjelölt módon - kizárólag az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek jogosultak rendelkezni.
- 14.4.2 Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül az egyszerű átutaláson kívül csak készpénzfizetés alkalmazható.
- 14.4.3 Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél.
- 14.4.4 Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 14.4.5 Az ügyfélszámla megszűnése esetén a Bank legkésőbb a megszűnést követő munkanapon jóváírja a számlán lévő pénzt az Ügyfélnek a nála vezetett, nevére szóló bankszámláján. Ilyen bankszámla hiányában, ha az ügyfél más banknál vezetett névre szóló bankszámlát nem jelöl meg, a Bank a számlán lévő pénzt készpénzben vagy postai úton fizeti ki a megszűnést követő 8 munkanapon belül.
- 14.4.6 Ha az ügyfél kifejezetten így rendelkezik, akkor a Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján is bonyolíthatja.
- 14.4.7 A 14.4.6. pontban foglalt esetben az ügyfélszámlára vonatkozó fenti rendelkezések helyett a Bank a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának a Bankszámlák vezetése című II. fejezetében foglaltak az irányadók.

15. Tanácsadás társaságoknak

(A jelen 15. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.)

- 15.1 A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat arra, hogy a megbízó gazdasági társaság tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával összefüggő kérdésben szakmai tanácsot nyújt, amelynek keretében elvállalhatja gazdasági, számviteli elemzések elkészítését, valamint az ajánlott jogi dokumentáció-tervezetek ügyfél részére történő átadását.
- 15.2 A Bank megbízási szerződés keretében kötelezettséget vállalhat vállalati fúziók és befolyásszerzések esetén a részére engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások ellátására.
- 15.3 A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján vállalhatja a nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének végrehajtásával járó feladatokat, amelynek keretében forgalmazóként eljár, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben foglalt rendelkezéseknek megfelelően összeállítja a nyilvános vételi ajánlatot és eleget tesz a törvényben előírt bejelentési, közzétételi és engedélyeztetési kötelezettségeknek.

-
- 15.4 A Felügyelet jóváhagyása illetve hallgatóságos beleegyezése esetén a nyilvános vételi ajánlatot közzéteszi, a vételi ajánlattételi eljárást lebonyolítja, az elfogadó nyilatkozatokat begyűjti, és a vételi ajánlat eredményét a Felügyeletnek bejelenti, és közzéteszi.

16. Befektetési tanácsadás

(A jelen 16. pontban foglalt rendelkezések jogszabályi rendelkezésen alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.)

- 16.1 Befektetési tanácsadás keretében a Bank pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt.
- 16.2 Nem tekinthető befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére nyújtott – törvényben előírt – előzetes és utólagos tájékoztatás.

III. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen Üzletszabályzat 2010. augusztus 1-jén lép hatályba. A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak „a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” szóló, 2009. március 30-án hatályba lépett Üzletszabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2010. július 6.

MKB Bank Zrt.

AZ MKB FIÓKJAI ÉS ÜZLETI ÓRÁI

	Budapesti és Budapest környéki fiókok	Telefon	Fax
1.	1013 Bp. Alagút u. 5.	(1) 489 5930	(1) 489 5940
2.	1023 Bp. Lajos. u. 2.	(1) 336 2430	(1) 336 3169
3.	1024 Bp. Széna tér 4. (Mammut)	(1) 315 0690	(1) 315 0672
4.	1032 Bp. Bécsi út 154. (Eurocenter)	(1) 439 3000	(1) 453 0822
5.	1039 Bp. Pünkösdfürdő u. 52.-54.	(1) 454 7700	(1) 454 7699
6.	1045 Bp. Árpád út 183-185.	(1) 272 2444	(1) 272 2449
7.	1051 Bp. Szent István tér 11.	(1) 268 7461	(1) 268 7131
8.	1052 Bp. Türr István u. 9.	(1) 268 8219	(1) 268 7908
9.	1056 Bp. Váci u. 38.	(1) 268 7274	(1) 268 8079
10.	1061 Bp. Andrássy út 17.	(1) 268 7066	(1) 268 7067
11.	1062 Bp. Váci út 1-3. (WestEnd)	(1) 238 7800	(1) 238 7801
12.	1087 Bp. Kerepesi út 9. (Aréna Plaza)	(1) 323 3870	(1) 323 3899
13.	1093 Bp. Soroksári út 3/C (Duna Ház)	(1) 216 2991	(1) 216 2992
14.	1106 Bp. Örs vezér tere 25. (Árkád)	(1) 434 8110	(1) 434 8119
15.	1119 Bp. Fehérvári út 95.	(1) 204 4686	(1) 204 4717
16.	1117 Bp. Október huszonharmadika u.6-10. (Alle)	(1) 381 4080	(1) 381 4099
17.	1124 Bp. Alkotás út 53. (MOM Park)	(1) 487 5550	(1) 487 5551
18.	1132 Bp. Nyugati tér 5.	(1) 329 3840	(1) 329 3859
19.	1134 Bp. Dévai utca 23.	(1) 268 7424	(1) 268 7829
20.	1138 Bp. Váci út 178. (Duna Plaza)	(1) 239 5110	(1) 239 5084
21.	1139 Bp. Váci út 85. (Masped Ház)	(1) 237 1756	(1) 238 0135
22.	1143 Bp. Hungária krt. 130. (Siemens Ház)	(1) 222 4126	(1) 422 4161
23.	1173 Bp. Pesti út 237.	(1) 254 0130	(1) 254 0138
24.	1221 Bp. Kossuth Lajos u. 25.-27.	(1) 482 2070	(1) 482 2089
25.	1222 Bp. Nagytétényi út 37-43. (Campona)	(1) 362-8180	(1) 362-8199
26.	1211 Bp. I. Rákóczi út 154-170. (Csepel Plaza)	(1) 278-5750	(1) 278-5769
	Vidéki fiókok	Telefon	Fax
1	2500 Esztergom, Bajcsy-Zs. u. 7.	(33) 510 450	(33) 510 479
2	2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.	(35) 501 340	(35) 501 359
3	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	(53) 505 800	(53) 505 819
4	2800 Tatabánya Fő tér 6.	(34) 512 920	(34) 512 940
5	2890 Tata Ady Endre u. 18.	(34) 586 730	(34) 586 733
6	2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.	(34) 541 060	(34) 541 079
7	3000 Hatvan, Kossuth tér 4.	(37) 542 120	(37) 542 139
8	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	(32) 521 200	(32) 521 209
9	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	(37) 505 460	(37) 505 478
10	3300 Eger, Érsek u. 6.	(36) 514 100	(36) 514 129
11	3360 Heves Szerелеm A. út 11.	(36) 545 560	(36) 545 569
12	3525 Miskolc, Szentpáli utca 2-6.	(46) 504 580	(46) 504 589
13	3530 Miskolc Széchenyi u. 18.	(46) 504 540	(46) 504 545
14	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1	(48) 510 700	(48) 510 719
15	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	(52) 528 110	(52) 528 119
16	4025 Debrecen, Piac u. 81.	(52) 501 650	(52) 417 079
17	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	(42) 597 610	(42) 597 611
18	4600 Kisvárdá Szt. László u. 51.	(45) 500 680	(45) 500 689

19	5000 Szolnok Baross u. 10-12.	(56) 527 510	(56) 527 570
20	5100 Jászberény Lehel vezér tér 16.	(57) 504 840	(57) 504 849
21	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	(66) 519 360	(66) 519 379
22	5900 Orosháza, Könd u. 38.	(68) 512 430	(68) 512 439
23	6000 Kecskemét Katona József tér 1.	(76) 504 050	(76) 504 053
24	6200 Kiskőrös Petőfi tér 2.	(78) 501 300	(78) 501 319
25	6300 Kalocsa, Hunyadi János u. 47-49.	(78) 563 830	(78) 563 830
26	6400 Kiskunhalas Kossuth u. 3.	(77) 520 620	(77) 520 625
27	6500 Baja, Bartók Béla u. 10.	(79) 521 330	(79) 521 359
28	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.	(62) 592 010	(62) 592 029
29	6800 Hódmezővásárhely Kossuth tér 2.	(62) 530 900	(62) 530 909
30	7030 Paks, Dózsa Gy. út 75.	(75) 519 660	(75) 519 679
31	7100 Szekszárd, Garay tér 8.	(74) 505 860	(74) 505 878
32	7400 Kaposvár Széchenyi tér 7.	(82) 527 940	(82) 527 951
33	7621 Pécs, Király u. 47.	(72) 522 240	(72) 522 255
34	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	(22) 515 260	(22) 515 275
35	8200 Veszprém Óváros tér 3.	(88) 576 300	(88) 576 302
36	8360 Keszthely Kossuth Lajos u. 23.	(83) 515 520	(83) 515 529
37	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	(88) 513 610	(88) 513 618
38	8500 Pápa, Kossuth u. 13.	(89) 511 770	(89) 511 799
39	8600 Siófok, Sió u. 2.	(84) 538 150	(84) 538 169
40	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.	(93) 509 650	(93) 509 661
41	8900 Zalaegerszeg Kossuth u. 22.	(92) 550 690	(92) 550 695
42	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	(96) 548 220	(96) 548 259
43	9027 Győr, Budai u. 1 (Árkád)	(96) 548 236	(96) 548 249
44	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.	(96) 577 400	(96) 577 409
45	9400 Sopron, Várkerület 16.	(99) 512 920	(99) 512 935
46	9700 Szombathely Szent Márton u. 4.	(94) 528 380	(94) 528 362
47	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.	(26) 501 400	(26) 501 399
48	2030 Érd, Budai út 11.	(23) 521 840	(23) 521 859
49	2040 Budaörs, Szabadság út 45.	(23) 427 700	(23) 427 719
50	2085 Solymár, Tretyánszky u. 68.	(26) 560 650	(26) 560 669
51	2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	(28) 525 400	(28) 525 419
52	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18	(27) 548 100	(27) 548 119
53	2600 Vác, Március 15. tér 23.	(27) 518 670	(27) 518 699
54	2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.	(24) 525 664	(24) 525 679
55	8400 Ajka, Csingeri út 2.	(88) 511 350	(88) 511 379
56	2400 Dunaújváros, Vasmű utca 8/b.	(25) 512 410	(25) 512 429
57	5700 Gyula, Városház utca 18.	(66) 562 760	(66) 562 769
58	2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.	(26) 538 970	(26) 538 989
59	3580 Tiszaújváros, Építők u. 19.	(49) 505-680	(49) 505-699
60	8330 Balatonfüred, Kossuth u. 9.	(87) 581-480	(87) 581-499

NYITVA TARTÁS

H-Sz 8:00-16:30

Cs 8:00-17:30

P 8:00-15:00

Üzletközponti fiókjaink, kivéve Campona és Csepel Plaza fiók

H-Cs 8:00-17:30

P 8:00-17:00

SZERZŐDÉSMINTÁK

Ügyfélazonosító szám:.....

ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint **Bank** másrészről

..... (név, cégnév)

..... (lakcím, székhely)

adóazonosítójel/adószám:

KSH szám:

pénzforgalmi bankszámla száma:,
mint **Ügyfél** (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. Az **Ügyfél** megbízza a **Bank**-ot, hogy számára a pénzügyi eszközök, illetve a befektetési szolgáltatások igénybe vételéhez kapcsolódó fizetések nyilvántartásának céljából összevont értékpapírszámlát valamint ügyfélszámlát nyisson és vezessen.

Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla száma:

2. A **Bank** a fenti számlák vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, amelyeknek mértékét a hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

3. A felek megállapodnak abban, hogy a Bank a tájékoztatási kötelezettségeinek **(KIVÁLASZTANDÓ!)**

(a) írásban

(b) tartós adathordozó átadásával, vagy

– mivel az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, vagy a kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választja és a Bank kötelezettséget vállal, hogy a jelen szerződés aláírását követően haladéktalanul elektronikus úton értesíti az Ügyfelet honlapja címéről és az információk elérhetőségi helyéről -

-
- (a) kizárólag a honlapján való közzétételekkel tesz eleget.
- (d) Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával megbízza a **Bankot**, hogy az ügyfélszámla szabad rendelkezésű pozitív egyenlegét minden banki munkanap végén, aznapi dátummal vezesse át a **Banknál** vezetett alábbi bankszámlájára:.....

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatában foglaltakat, valamint a 3. d.) pont kitöltése esetében a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Bankszámlák vezetése című II. fejezetében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az **Ügyfél** kijelenti továbbá, hogy a Bank terméktájékoztatóját a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról (Terméktájékoztató) jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.

5. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával hozzájárul a Bank részére megadott személyes adatainak kezeléséhez.

6. Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával:

6.1. **(KIVÁLASZTANDÓ!)**

(a) **kifejezetten felhatalmazza** az MKB Bank Zrt-t, hogy a **Bankkal** kötött szerződése teljesítése során kezelt, banktitkot, illetve értékpapírtitkot képező adatai közül a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata 4.4.4. pontjában megjelölt adatokat a **Bank** felhasználhassa arra, hogy az **Ügyfél** számára szóló ajánlatait kialakíthassa, és azokkal megkeresse a következő kommunikációs eszközök útján:

Telefon Sms Postai levél E-mail

(b) **nem járul hozzá** ahhoz, hogy a **Bank** üzleti ajánlataival megkeresse;

6.2. **(KIVÁLASZTANDÓ!)**

(a) **kifejezetten felhatalmazza a Bankot**, hogy a **Bankkal** kötött szerződése teljesítése során kezelt banktitkot, illetve értékpapírtitkot képező adatai közül a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat 4.4.4. pontjában megjelölt adatokat a **Bank** érdekeltségi körébe tartozó, ott megjelölt vállalkozások és egyéb jogi személyek részére továbbítsa ezen Üzletszabályzat 4.4. pontjában foglaltak szerint abból a célból, hogy e vállalkozások, illetve egyéb jogi személyek az **Ügyfél** számára szóló ajánlataikat kialakíthassák és az **Ügyfelet** megkeressék.

(b) **nem járul hozzá** személyes adatainak az MKB Bank Zrt. érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások részére történő továbbításához.

Az **Ügyfél** a jelen 6.1., illetve 6.2. pontban írt nyilatkozatba foglalt hozzájárulását jogosult bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszavonni írásban, az MKB Bank Zrt. – DM lemondás, 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 16-18. címre küldött levélben vagy a telebankar@mkb.hu email címre

küldött elektronikus üzenetben, valamint szóban a munkanapokon 8 és 17 óra között ingyenesen hívható 06 80 456 456-os zöld számon.

Az **Ügyfél** kijelenti, hogy jelen 6.1. és 6.2. pontba foglalt nyilatkozat az általa a **Bank** esetlegesen korábban tett, adatátadásra vonatkozó nyilatkozata helyébe lép, függetlenül attól, hogy azt önálló nyilatkozatba foglalva vagy szerződésbe foglalva tette.

Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a 6. pontban megjelölt adatok kezeléséhez való hozzájárulást önkéntesen, a megfelelő tájékoztatás birtokában adta.

E hozzájárulás nem feltétele annak, hogy a **Bank** a nyújtott szolgáltatások körében szerződést kössön az **Ügyféllel**. A hozzájárulás megtagadása semmilyen módon nem érinti az **Ügyfél** és az MKB Bank Zrt. közötti szerződéses kapcsolatot.

7. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
8. Bármely vita eldöntésére, amely az üzletszabályzattal, illetve az arra épülő szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörének megalapozásául szolgál az **Ügyfél** és a **Bank** között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés, és az a választottbírósági hatáskör kikötését eredményezi az **Ügyfél** és a **Bank** közötti teljeskörű befektetési szolgáltatási jogviszonyra.

Kelt:,

.....

Ügyfél

.....

Bank

ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint **Bank**

Név, cégnév:

Lakcím, székhely:

Adóazonosító jel/adószám:.....

Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla:

Devizaszámla száma:

Ügyfél-azonosító szám:

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:.....

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi értékpapírokat:

Értékpapír neve:	
ISIN kódja:	
Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem):	
Lejárata:	
Össznévérték:	
Típusa (névre/bemutatóra szóló)	
Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Mennyisége (darabszám)	
Árfolyamérték/Vételár/db	
Összárfohamérték/Teljes vételár	
Elszámolás devizaneme:	HUF/egyéb deviza és pedig: (annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel)
A Bank teljesítésének napja:	
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
A Bankot megillető díj/jutalék:% de minimumHUF/más deviza

-
2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglaltakat kell alkalmazni. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
 3. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a Bank által levonandó vagy elszámolandó adókról szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
 4. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel, arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével érvényességével, értelmezésével, megszűnésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el.

Kelt:,

.....

Ügyfél

.....

Bank

BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6512-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint a befektetési jegyek forgalmazója (továbbiakban: **Bank**)

másrészről

név, cégnév

ügyfélazonosító szám:

mint **Ügyfél** között az alábbiak szerint:

1. A Bank eladja/megveszi, az Ügyfél megveszi/eladja az alábbi, befektetési jegyeket:

Befektetési jegy neve:	
ISIN kódja:	
Alapcímlite: Típusa: Darabszáma:	
Névérték:	
Árfolyamérték/vételár/db (T napos elszámolású befektetési jegy esetén)	
Összárfsolyamérték/teljes vételár/ (T napos elszámolású befektetési jegy esetén)	
Befektetni kívánt összeg	
A Bank teljesítésének napja (Elszámolási nap):	
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
A Bankot megillető jutalék:% de minimumHUF

2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Zárt végű befektetési jegyek ügyfél részére történő eladása esetében:

Az Ügyfél a fenti Üzletszabályzatokon kívül a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó rövidített tájékoztatót, tájékoztatót és kezelési szabályzatot, a féléves/éves jelentést és a legfrissebb portfóliójelentést a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, átvette és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

-
3. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
4. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel, arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével érvényességével, értelmezésével, megszűnésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el.

Budapest, 200.

.....

Bank

.....

Ügyfél

NYILATKOZAT

a befektetési alapra vonatkozó tájékoztató anyagok átvételéről

(nyílt végű befektetési jegyek ügyfél részére történő eladásakor kitöltése és aláírása kötelező)

- Az Ügyfél kijelenti, hogy a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó rövidített tájékoztatót, tájékoztatót és kezelési szabályzatot, a legutóbbi éves és féléves jelentést a jelen szerződés aláírását megelőzően átvette és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- Az Ügyfél kijelenti, hogy a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó rövidített tájékoztató, tájékoztató és kezelési szabályzat, a legutóbbi éves és féléves jelentés átadását elektronikus úton kéri az alábbi email címre:

.....@.....

- Az Ügyfél kijelenti, hogy lemondott arról, hogy a megvásárolni kívánt befektetési jegyre vonatkozó rövidített tájékoztatót, tájékoztatót és kezelési szabályzatot, a legutóbbi éves és féléves jelentést a jelen szerződés aláírását megelőzően a Bank részére átadja, de az azokban foglaltakat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- Ügyfél kijelenti, hogy a jelen adásvételi szerződés tárgyát képező befektetési jegyeket részére nem első ízben értékesítik, ezért a jelen nyilatkozatban felsorolt dokumentumokat korábban már megismerte és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

.....

Ügyfél

VÉTELI/ELADÁSI BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint Bank másrészről

Név, cégnév:

Lakcím, székhely:

Adóazonosító jel/adószám:

Összevont értékpapír-és ügyfélszámla számla:

Devizaszámla száma:

Ügyfél-azonosító szám:

mint Ügyfél (együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

- 1 Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a Bank bizományosként eljárva (i) adja el/vegye meg az alábbi értékpapírokat vagy (ii) a megbízást végrehajtásra továbbítsa olyan (külföldi) befektetési szolgáltató részére, amely az alábbi értékpapírok (külföldi piacon történő) adására/vételére közvetlenül jogosult* (a választott változat megjelölendő):

Értékpapír neve:	
ISIN kódja:	
Névértéke/Alapcímlete, ha nagyobb mint a névérték (összeg, devizanem):	
Össznévérték:	
Lejárata:	
Az értékpapír típusa (névre/bemutatóra szóló):	
(Tőzsdei) megbízás típusa: (külföldi értékpapírok esetén vételnél csak limit, eladásnál csak piaci/limit megbízás adható!)	piaci, limit stop piaci stop limit
Megbízás határideje:	napi/szakaszhó napja (kitöltés hiányában visszavonásig, de max. 30 napig)
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	
Nettó árfolyam (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Felhalmozott kamat (%-ban): hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	

Bruttó árfolyam (%-ban) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál	
Mennyisége (darabszám):	
Limitmegbízás limitára/db:	
Árfolyamérték/Vételár/darab:	
Összárfolyamérték/Teljes vételár:	
Elszámolás devizaneme:	HUF/egyéb deviza éspedig: (annak a devizának a megjelölése, amelyben a Bank felveszi a megbízást és a végrehajtást követően elszámol az ügyféllel)
Részteljesítés (igen/nem)	
Bankot megillető díj:% de minimum.....-Ft, devizaelszámolás eseténdeviza,

2. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
3. Az ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy
 - 3.1. vételi bizomány esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet összegét az ügyfélszámlán a teljesítés napjáig zárolja.
 - 3.2. az értékpapíroknak a vonatkozó értékesítési tájékoztató, kezelési szabályzat vagy más azonos célú dokumentum szerint meghatározott vételárával és a bankot megillető díj, valamint a bank által levonandó vagy elszámolandó adók összegével az ügyfélszámlát a teljesítés napján megterhelje.
 - 3.3. a megvásárolt értékpapírokat a teljesítés napján az összevont értékpapírszámlán jóváírja.
4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatás nyújtásáról szóló Üzletszabályzatában foglaltakat kell alkalmazni. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
5. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a Bank által levonandó vagy elszámolandó adókról szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
6. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel, arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével érvényességével, értelmezésével, megszűnésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárési szabályzata szerint jár el.

.....

.....

Bank

Ügyfél

KERETMEGÁLLAPODÁS

SZABVÁNYOSÍTOTT TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Zrt.** (székhely és levelezési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38. a cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja) mint a szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**) másrészről

..... (név, cégnév)

..... (lakcím, székhely)

Adóazonosító jel/adószám:

KSH szám:

penzforgalmi bankszámla száma:, mint
Ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

I. PREAMBULUM

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal szabványosított tőzsdei határidős ügyletekre szóló megállapodásokat (a továbbiakban: **Határidős tőzsdei kötés**) hozzon létre.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Határidős tőzsdei kötések jogi feltételeit.

II. JOGNYILATKOZATOK

- II. 1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatában foglaltakat (továbbiakban együtt: **Üzletszabályzatok**) megismerte, azok tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzatok a felek között létrejött Határidős tőzsdei kötésekben nem rögzített kérdésekben a Határidős tőzsdei kötés részét képezik. Kijelenti, hogy az Üzletszabályzatok rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat megismerte, és az Üzletszabályzatokban foglaltakat valamennyi Határidős tőzsdei kötés tekintetében elfogadja.
- II. 2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a BÉT Kereskedési Kódexről szóló szabályzatát, valamint a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzatát megismerte.

-
- II. 3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Határidős tőzsdei kötésfajtákkal kapcsolatos ügyféltájékoztató anyagok egy példányát átvette, azok tartalmát áttanulmányozta és megértette.
- II. 4. A Határidős tőzsdei kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

Az Ügyfél:

- a.) Kijelenti és igazolja, hogy a Határidős tőzsdei kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.
- b.) Kijelenti, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.
- c.) Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető kivéve, ha a Bank a Határidős tőzsdei kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- d.) Elismeri, hogy a Határidős tőzsdei kötések nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá a Bankkal létesített Keretmegállapodást sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte.
- e. Tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott biztosítéki értéket többszörösen meghaladhatja.
- f.) A Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Határidős tőzsdei kötések fedezetéül nyújtott óvadék (deviza, forint vagy értékpapír) zárolásának feloldására az egyes Határidős tőzsdei kötések lezárását és elszámolását követően csak az Ügyfél erre irányuló kifejezett rendelkezése alapján kerül sor figyelemmel a Felek jelen Keretmegállapodás alapján történő tartós üzleti kapcsolatára.

III. TECHNIKAI ADATOK

- III.1. Az Ügyfél Határidős tőzsdei kötéseinek elszámolására az Ügyfél alábbi, a Banknál vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámlája szolgál: [.....].
- III.2. Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 1. számú melléklete tartalmazza.
- III.3. A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések megkötésére jogosultak adatait a jelen Keretmegállapodás 2. számú melléklete tartalmazza.
- III.4. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak teljeskörű felhatalmazással bírnak Határidős tőzsdei kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötőik jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

-
- III.5. A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változást a másik félhez intézett egyoldalú nyilatkozattal közlik egymással. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két Fél részéről elfogadottá, amely napon a nyilatkozat a másik félhez megérkezik.
- III.6. A Bank a Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást az Ügyféltől kizárólag akkor fogad el, ha az Ügyfél az Összevont értékpapír- és ügyfélszámla szerződés megkötésekor megadott ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.
- III.7. A Felek a Határidős tőzsdei kötések visszaigazolásának módjára a telefax adatközlést határozzák meg.

AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax: [.....]

Ügyfél telefax: [.....]

IV. BIZTOSÍTÉKOK

- IV.1. Az Ügyfél a Határidős tőzsdei kötések megkötéséhez – az Ügyfél pozíciójának zárásáig - folyamatosan köteles a Bank részére a Bank által előírt, a jelen Keretmegállapodás 3. számú mellékletében meghatározott mértékű alapbiztosítékot nyújtani. Az alapbiztosíték a Határidős tőzsdei kötések fedezetére óvadékkul szolgál a II.4. f.) pont szerint.
- IV.2. A Bank alapbiztosítékként a Határidős tőzsdei kötés lejáratát után lejáró értékpapírt, valamint készpénzt fogad el. Az alapbiztosíték értékelésére a KELER Zrt. által kiadott befogadási kondíciók az irányadóak, melyek a www.keler.hu weboldalon keresztül érhetőek el.
- IV.3. Amennyiben az Ügyfél által a tőzsdei határidős pozícióhoz alapbiztosítékként nyújtott eszközök értéke nem éri el a Bank által a jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében meghatározott alapbiztosítéki mérték 75 %-át, az Ügyfél köteles a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott mértékben a fedezetet pótolni.

V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- V.1. A szerződő Felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.
- V.2. A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat a Felek az alábbiakban rögzítik:
- a./ Ha a Határidős tőzsdei kötés alapján fizetésre kötelezett Fél a teljesítési kötelezettségének - bármilyen ok következtében - az esedékességet követő tőzsdei kereskedési napon belül nem tesz eleget.
- b./ Amikor az egyik Fél - 30 napos késedelmi időszak elteltével- bármely okból nem tesz eleget a másik Féllel szemben fennálló, bármely - az Határidős tőzsdei kötésen kívüli - jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének.
- c./ Ha az Ügyfél nem nyújt alapbiztosítékot.

-
- V.3. Ha az Ügyfél a IV. 1. pont alapján fennálló alapbiztosítéknyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejárat napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.
- V.4. Az Ügyfél köteles a Bankkal naponta telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a nyitott pozíciók értékelésének érdekében.
- V.5. Amennyiben az V.2. c), vagy V.3. pont alapján a Bank az ügyfél nyitott pozícióját lezárja, a Bank a pozíciózárás során a Határidős tőzsdei kötés nagyságát, a piaci likviditást, a Bank számára elérhető árfolyamokat, és egyéb piaci körülményeket figyelembe véve jóhiszemű, ésszerű, gazdaságilag indokolható módon jár el.
- V.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy külső körülmények (ilyen körülmény lehet különösen: terrortámadás, háború vagy polgárháború, természeti katasztrófa, áram-, távközlési- szolgáltatási hálózat leállása stb.) okozhatnak olyan piaci helyzetet, melyben az ármozgás a megszokottnál nagyobb lépésközű (árcsuszamlás), egy adott árszinten nem lehetséges az üzletkötés. Ilyen esetben a Bank a piacon technikailag lehetséges első árszinten zárja le a pozíciót, és az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.
- V.7. A Felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Határidős tőzsdei kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha;
- a./ a Felek egyike bejelenti a fizetéseképtelenségét.
- b./ a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyonát érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.
- V.8. A Keretmegállapodás V.7. pont szerint történő megszűnése esetén a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit egy ellentétes irányú ügylettel lezárni, a különbözetet pedig a Határidős tőzsdei kötés lejárat napjával elszámolni. Az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.
- V.9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Határidős tőzsdei kötésre vonatkozó megbízást a jelen Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét Fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat a Bank felé.
- V.10. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank a KELER Zrt. Szabályzataiban meghatározott esetekben a KELER Zrt. felé adatszolgáltatást teljesítsen.
- V.11. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikájának, a Bank Összeférhetetlenségi politikájának (a továbbiakban: Politikák), valamint a Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztatójának (a továbbiakban: Tájékoztató) tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Politikáknak, valamint a Tájékoztató egy-egy példányát átvette.
- V.12. Bármely vita eldöntésére, amely az üzletszabályzattal, illetve az arra épülő szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörének megalapozásául szolgál az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés, és az a választottbírósági hatáskör kikötését eredményezi az Ügyfél és a Bank közötti teljeskörű befektetési szolgáltatási jogviszonyra.
-

Jelen Keretmegállapodás a mellékleteivel együtt érvényes.

Kelt,

.....
Ügyfél

.....
MKB Bank Zrt.

MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről üzletkötésre jogosultak adatai
2. A Bank részéről üzletkötésre jogosultak adatai
3. Biztosítéki követelmények

**Az Ügyfél részéről Határidős tőzsdei kötések
megkötésére jogosultak adatai**

Név	Telefon	Fax

**A Bank részéről Határidős tőzsdei kötések
megkötésére jogosultak adatai**

Név	Telefon	Fax
Kasza Tamás	268-7433	268-7019
Molnár Levente	268-7587	268-7019
Antal Dénes	268-7290	268-7019

Az MKB Bank Zrt. által alkalmazott alapbiztosítékok

Kontraktus	Előírt alapbiztosíték
Deviza kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese
BUBOR 1M kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese
BUBOR 3M kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese
DKJ kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese
BUX kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese
Tőzsdei határidős részvény kontraktus	A KELER Zrt. által előírt alapbiztosíték kétszerese

Az MKB Bank Zrt. fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél írásbeli értesítését követően a fentiekől eltérő alapbiztosítékokat igényeljen.

SZERZŐDÉS TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET MEGKÖTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint Bank másrészről

Név, cégnév:

Lakcím, székhely:

Adóazonosító jel/adószám:

Ügyfél-azonosító szám:

Alternatív kód:

Telefax szám:.....

mint Ügyfél (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz pontos megnevezése:	
Lejárat:	
Kontraktusok száma:	
Kontraktusok iránya:	vétel/eladás
Ügylet típusa:	piaci/limit/napi/nyitó/záró/day-trade/spread
Teljesítés határideje:	Visszavonásig tárgynapot követő tőzsdenap végéig egyéb:
A teljesítés helye:	
A teljesítés módja:	

2. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a fenti megbízást a Bank más megbízásokkal összevonva, vagy azt megbontva teljesítse.
3. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben, valamint a **bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében**, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatás nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

-
4. **Az Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
5. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel, arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével, értelmezésével, megszűnésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el.

Kelt,

.....

Bank

.....

Ügyfél

Portfóliókezelési szerződés

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6512-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint megbízott (a továbbiakban: Megbízott vagy Portfóliókezelő) másrészről ...
(név, cégnév)(lakcím, székhely) (ügyfélazonosító szám:)
 mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó) között az az alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

Amennyiben a szövegösszefüggésből kifejezetten más nem következik, az alábbi fogalmak jelentése a jelen szerződés bármely pontjában a következő:

- (a) a „Szerződés” a Megbízó és a Portfóliókezelő között létrejött jelen szerződést jelenti;
- (b) a „Portfólió” a jelen megállapodás keretében kezelt mindenkori számlapénz, pénzügyi eszközök, tőzsdei termékek összessége;
- (c) a „Portfólió nyilvántartási értéke” a Portfóliót képező pénzügyi eszközök, tőzsdei termékek vásárláskori értéke;
- (d) a „Portfólió nyitó értéke” az azon a napon kalkulált eszközérték, amelyen a Portfóliókezelő első ízben rendelkezhet a kezelésébe adott vagyon felett;
- (e) a „Portfóliókezelés induló napja” az a nap, amikor a Portfóliókezelő e szerződés alapján első ízben rendelkezhet a vagyon felett;
- (f) a „Portfólió záró értéke” a Portfóliókezelés záró napjára kiszámított eszközérték
- (g) a „Portfóliókezelés záró napja” az éves elszámolás napja, illetve felmondás esetén a felmondási idő utolsó napja
- (h) az „Éves elszámolás” a naptári év utolsó napja
- (i) az „Átlagosan lekötött tőke” az induló vagyonnak az évközi pénzmozgásokkal módosított, a 3. számú mellékletben (Számítási képletek) leírt módon számított éves átlagos állománya
- (j) az „Elért hozam” a Portfólió záró értéke és a Portfólió nyitó értéke különbségének a pénzmozgásokkal korrigált értékének az átlagos lekötött tőkével képzett hányadosaként, a 3. számú melléklet (Számítási képletek) szerint számolt, éves szintre meghatározott, százalékos mutató.
- (k) az „Értékpapírokon” a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 42. pontjában meghatározottak értendők.
- (l) a „Portfóliókezelési célra történő eszközátadás” úgy történik, hogy a Megbízó a Portfóliókezelő

rendelkezési joga alatt álló pénz-, illetve értékpapírszámlára helyezi az átadni kívánt pénzt, illetve pénzügyi eszközt, tőzsdei terméket.

- (m) Tranzakciós költség" a Portfólióban lévő pénz,- vagy pénzügyi eszköz terhére adott megbízás teljesítésével kapcsolatban felmerülő költségek, különös tekintettel a jutaléokra és a tőzsdei költségekre.
- (n) a „Bsz.” a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.
- (o) a „Tpt.” a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

1. Előzmények

- 1.1 A Megbízó kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően döntést hozott arról, hogy befektetéseit Portfóliókezelési tevékenységet üzletszerűen végző szervezethez helyezi ki. A Megbízó kijelenti, hogy a reá vonatkozó/az általa végezhető tevékenységekre és gazdálkodására vonatkozó jogszabályok alapján a rendelkezésére álló és a jelen szerződés tárgyát képező vagyonnak a Portfóliókezelő részére portfóliókezelés céljából történő átadására jogosult.
- 1.2 A Portfóliókezelő a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon 01-10-040952 cégjegyzékszámom bejegyzett hitelintézet. A Portfóliókezelő a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének III/41.500-3/2001. (2001. augusztus 7.) számú határozata alapján portfóliókezelésre feljogosított, a Bsz.-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységeket és kiegészítő szolgáltatásokat folytatni jogosult jogi személy.
- 1.3 A Felek megállapítják, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződés megkötését megelőzően a Megbízót a Bsz. 48. §, 49. § és 51. § szerint minősítette és ennek alapján a Megbízó (KIVÁLASZTANDÓ!) lakossági ügyfélnek/szakmai ügyfélnek/elfogadható partnernek minősül. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bsz. 48. § (4) bekezdésében, a 49. §-ban, illetve az 51. §-ban foglaltak szerint kérheti minősítésének megváltoztatását.

2. A szerződés célja

- 2.1 A Megbízó befektetési üzletmenetét jelen szerződés alapján kihelyezi. A megbízói vagyon kihelyezésének célja a vagyonnak a Megbízó érdekében történő hatékony befektetése.
- 2.2 Jelen szerződés hivatott rendezni a Megbízó és a Portfóliókezelő jogviszonyának kérdéseit.

3. A szerződés tárgya

- 3.1 Felek megállapodnak, hogy a Megbízó befektetési üzletmenetét a Portfóliókezelőhöz helyezi ki, aki díjazás ellenében vállalja, hogy a jelen szerződésben meghatározott feltételek mellett ellátja a Megbízótól átvett vagyon hasznosítását, befektetését és újrabefektetését.
- 3.2 A befektetési üzletmenet kihelyezésével a Portfóliókezelőnek átadott Portfólió nyitó értékének és összetételének tárgyában a Felek a következőkben állapodnak meg:

A portfóliókezelési céllal átadott eszközök felsorolását, mennyiségét és eszközértékét jelen szerződés 5. számú melléklete (A portfóliókezelésre átadott eszközök(vagyon)) tartalmazza.

4. A Portfóliókezelés

- 4.1 A Portfóliókezelő a jelen szerződés alapján az alábbi szolgáltatásokat vállalja:
- (a) meghatározza a Megbízó befektetéseinek összetételét, lejáratát és nagyságrendjét, vezeti a portfóliókezelésbe átadott eszközök nyilvántartását
 - (b) szervezi és bonyolítja a Megbízó jelen szerződésben meghatározott befektetési ügyleteit,
 - (c) adatot szolgáltat a Megbízó részére a portfóliókezelés során eszközölt befektetési ügyletekről, tranzakciókról, a kezelt Portfólió fordulónapi összetételéről illetve a portfóliókezelési tevékenység időszaki hatékonyságáról.
 - (d) befektetési tanácsot nyújt a Megbízó számára, a Megbízónak legmegfelelőbb befektetési politika meghatározásához.
- 4.2 A Portfóliókezelő szolgáltatásának alapelvei, a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzések
- 4.2.1 A Portfóliókezelő a szolgáltatását – a Megbízó által adott információkra támaszkodva – olyan keretek között látja el, hogy az összhangban legyen a Megbízó – a Portfóliókezelőre bízott szabad pénzeszközeit is érintő – várhatóan jelentkező rövid és hosszú távú fizetési kötelezettségeivel.
- 4.2.2 A Portfóliókezelő a jelen szerződés 4. számú mellékletében (Befektetési politika és a portfólióban található eszközcsoportok) foglalt befektetési politikának megfelelően önállóan rendelkezik az induló Portfólió és a tárgyév folyamán kezelésébe átadott további eszközök felett. A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele, hogy az induló Portfólió a portfóliókezelés induló napján a Portfóliókezelő rendelkezésére álljon. A Portfóliókezelő a portfóliókezelés keretében végrehajtott ügyletet a Megbízó számára legkedvezőbb módon hajtja végre az üzletszabályzat mellékleteként megtalálható végrehajtási politika szerint. A portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzés az, hogy a befektetési politikán túlmutató kockázatokat a Portfóliókezelő ne vállaljon. Ennek érdekében a Portfóliókezelő mérlegelési körében a befektetési politika elválaszthatatlan részét képező eltérés-limiteket megfogalmazó táblázatban foglalt pénzügyi eszköz tartási limitek az irányadóak. Ezek a tartási limitek adják a kockázati szintek minimális és maximális értékét; és a Portfóliókezelő ezen limitek között érvényesítheti mérlegelési jogát a pénzügyi eszközök vásárlása és értékesítése területén.
- 4.2.3 A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Portfóliókezelő által vállalt portfóliókezelési körben a Portfóliókezelő irányában a Portfólió javára, illetve terhére végzett tranzakciókkal kapcsolatban utasítási joggal nem rendelkezik, ugyanakkor jogosult a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel a befektetési politika megváltoztatására, valamint a Portfólió eszközeinek bővítésére és a portfóliókezelés minimális összeghatáráig a csökkentésére. A portfóliókezelés minimális összeghatára (**MEGHATÁROZANDÓ:**millió forint. Amennyiben a portfóliókezelésre átadott vagyon a portfóliókezelés minimális összeghatára alá csökken, akkor a Megbízó köteles a Portfóliókezelő értesítését követő 15 napon belül nyilatkozni, hogy a portfóliókezelésre átadott vagyont eszközeit mikor növeli a portfóliókezelés minimális összeghatáráig. Amennyiben portfóliókezelésre átadott vagyon negyedévet meghaladóan nem éri el a portfóliókezelés minimális összeghatárát, akkor a Portfóliókezelő kezdeményezheti a szerződés felmondását. A Portfóliókezelő mindazonáltal felelősséget vállal azért, hogy a fenti esetekben a szerződéses együttműködés alapelvét betartja, hogy a Megbízó által támasztott igényeknek – jelen szerződés és az adott körülmények között – eleget tehesen.

-
- 4.2.4 A Megbízó bármikor, jogosult a 4. számú mellékletben (Befektetési politika és a portfólióban található eszközcsoportok) meghatározott befektetési politika módosítására, azzal, hogy a Portfóliókezelő a módosított befektetési politika átvételétől számított 30 napon belül hajtja végre a Portfólió összetételének a megváltoztatását. Ha a 30 napos határidő bármely okból nem tartható, a Portfóliókezelő erről a határidő lejárta előtt értesíti a Megbízót és közli, hogy milyen határidőre tudja a Portfólió összetételének megváltoztatását végrehajtani.
- 4.2.5 A Megbízó vállalja, hogy a portfóliókezelési céllal nyitott pénzforgalmi számláit olyan alszámla bontással vezetteti, hogy az alszámlákon elhelyezhetők legyenek a Portfóliókezelő rendelkezésére átadott pénzeszközök. A Megbízó vállalja továbbá, hogy a Portfólió részét képező értékpapírok nyilvántartására értékpapírszámlát nyit a Portfóliókezelőnél.
- 4.2.6 A Megbízó a jelen szerződés hatálya idejére kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Portfóliókezelő részére az alszámlák, illetve az értékpapírszámla felett.
- 4.2.7 A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Portfóliókezelőt arra, hogy
- (d) a Portfóliókezelő maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközét;
 - (e) a Portfóliókezelő kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
 - (f) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást a Megbízó nevében és javára megszerezheti.

A Portfóliókezelő tudomásul veszi, hogy amennyiben a fenti pontban meghatározott pénzügyi eszközök vagy befolyás megszerzését tervezi a Megbízó részére, köteles minden esetben egyidejűleg írásban tájékoztatni erről a Megbízót.

- 4.3 A Portfólió eszközeinek nyilvántartása, tájékoztatás és kapcsolattartás
- 4.3.1 A Portfóliókezelő a Megbízó befektetett eszközeiről, az eszközök összetételéről, értékéről, realizált és várható hozamáról a saját vagyonától és könyveitől jól elkülönített módon nyilvántartásokat vezet. A Portfóliókezelő teljesítményének mérésére mindenkor a hatályos jogszabályokban írtaknak megfelelően kerül sor.
- 4.3.2 A Portfólió értékelése a negyedévek utolsó napjával történik a Portfólióban található értékpapírok piaci értékének a jelen szerződés 1. számú mellékletében (Az eszközérték számítására vonatkozó szabályok) foglalt eszközérték-számítás szabályai szerinti megállapításával.
- Az eszközértékelést a Portfóliókezelő végzi el az elszámolási időszak záró napját követő 15 napon belül.
- 4.3.3 Ugyancsak negyedévente a Portfóliókezelő negyedéves hozamkimutatást készít, amelyet a tárgynegyedévet követő hónap tizenötödik napjáig küld meg a Megbízónak.
- 4.3.4 A Portfóliókezelő köteles negyedévenként jelentést készíteni a Megbízó számára és azt írásban vagy más tartós adathordozón a Megbízó rendelkezésére bocsátani. A jelentés az alábbiakat tartalmazza:
- (a) a Portfóliókezelő neve,
 - (b) a Megbízó neve vagy más azonosítója,
-

-
- (c) a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a Portfóliókezelő kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
 - (d) a Portfóliókezelő által a jelentésben foglalt időszakban a Megbízó felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével vagy a Megbízó kifejezett kérésére, az általa megadott részletezettséggel,
 - (e) a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó elért hozam összehasonlítása a jelen szerződésben foglalt referenciaértékkel,
 - (f) a jelentésben foglalt időszakban a Megbízó portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként,
 - (g) a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek a Megbízó portfóliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
 - (h) minden egyes, a jelentésben foglalt időszakban végrehajtott ügylet kapcsán a kereskedési napot, a megbízás végrehajtásának időpontját, a megbízás típusát, a kereskedési helyszín nevét, illetve azonosítóját, a pénzügyi eszköz megnevezését és azonosítóját, az eladás/vétel megjelölését, a megbízás természetét, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető, a pénzügyi eszköz mennyiségét, a pénzügyi eszköz kereskedési egységének árát, megjelölve a kereskedési egységet is, a teljes költséget, kivéve, ha a Megbízó a 4.3.5 pont szerint az ügyletenkénti tájékoztatást választotta.
 - (i) a Megbízó tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén,
 - (j) a Megbízó tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban,
 - (k) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, a Megbízó tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

Ha a Megbízó portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor i), j) és k) pontjában meghatározott információ esetében a befektetési vállalkozás megjelöli, hogy az általa adott tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik-e.

4.3.5 A Megbízó ezennel úgy rendelkezik, hogy a **Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenység** keretében **végrehajtott ügylettel** kapcsolatos tájékoztatását (**KIVÁLASZTANDÓ!**) ügyletenként/az 4.3.4 pont szerinti rendszeres jelentési kötelezettsége keretében adja meg.

4.3.6 (ÜGYLETENKÉNTI TÁJÉKOZTATÁS VÁLASZTÁSA ESETÉN ALKALMAZANDÓ!)

*Amennyiben a Megbízó az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében a **Megbízó megbízása alapján végrehajtott ügyletekről** szóló tájékoztatását írásban vagy más tartós adathordozón legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon vagy ha a megbízást a befektetési vállalkozás harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon ügyletenként adja meg. A tájékoztatás az alábbiakat tartalmazza:*

a Portfóliókezelő neve vagy más azonosítója,

a Megbízó neve vagy más azonosítója,

a kereskedési nap,

a megbízás végrehajtásának időpontja,

a megbízás típusa,

a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,

a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,

az eladás/vétel megjelölés,

a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,

a pénzügyi eszköz mennyisége,

a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,

a teljes költség,

a Portfóliókezelő által a Megbízó felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,

a Megbízó kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és

ha az ügylet során a Megbízóval szemben álló partner a Portfóliókezelő maga, a Portfóliókezelővel azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a Portfóliókezelő egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

Az ügyletenkénti tájékoztatást a Portfóliókezelő nem köteles megadni, ha ugyanezt az információt a Megbízó harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

4.3.7 *Tekintettel arra, hogy a Megbízó az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, ezért úgy nyilatkozik, hogy a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében a Megbízó megbízása alapján végrehajtott ügyletekről szóló 4.3.4 pont szerinti rendszeres jelentését **(KIVÁLASZTANDÓ!)***

(l) negyedévente,

m) legalább évente, és

(n) ha a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében a Megbízóval olyan szerződést kötött, amely tőkeáttételes portfólió kialakítását teszi lehetővé, legalább havonta

készítse el és írásban vagy más tartós adathordozón bocsássa a Megbízó rendelkezésére.

-
- 4.3.8 Ha a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében a Megbízó számára vezetett számlán feltételes kötelezettségvállalással járó nyitott pozíciót tart nyilván vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását vállalta, a Megbízó 4.3.5 pont szerinti rendelkezésétől függetlenül, legkésőbb a veszteséget eredményező ügylet végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatja a Megbízót, ha a Megbízó által realizált veszteség meghaladja a jelen szerződés 4. számú mellékletében (Befektetési politika és a portfólióban található eszközcsoportok) meghatározott határértéket.
- 4.3.9 A Megbízó felhívására a Portfóliókezelő köteles a felhívást követő 2 (kettő) munkanapon belül a Megbízó által a Portfólióval kapcsolatban kért tájékoztatást megadni.
- 4.3.10 Szerződő felek megállapodnak, hogy bármely egyezőségi hiba esetén egymást haladéktalanul értesíteni kötelesek.
- 4.3.11 A Felek a jelen szerződéssel, illetve a portfóliókezeléssel kapcsolatban őket képviselni, továbbá utasításokat adni, illetve fogadni jogosult személyek listáját a 7. számú mellékletben (A képviseletre jogosult személyek) határozzák meg. A Felek garantálják, hogy a 7. számú mellékletben (A képviseletre jogosult személyek) szereplő személyek meghatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy portfóliókezeléssel összefüggő tevékenységet végezzenek, illetve a Felek nevében az adott ügyben eljárjanak. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy egy munkanapon belül írásban értesítik egymást a 7. sz. mellékletben (A képviseletre jogosult személyek) végrehajtott változtatásokról. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő károkat minden esetben a mulasztó fél viseli.
- 4.3.12 A Portfóliókezelő az érkező utasításokat csak akkor teljesíti, ha azok a 7. sz. melléklet (A képviseletre jogosult személyek) szerint meghatározott személyektől származnak. A változásról szóló írásbeli értesítés kézhezvételéig a másik fél jogosult a 7. sz. melléklet (A képviseletre jogosult személyek) legutolsó változatában felsorolt személyeket képviseleti joggal felhatalmazott személyeknek tekinteni.
- 4.3.13 A Portfóliókezelő nem vállal felelősséget a Megbízó által kiadott meghatalmazások – tőle elvárható gondosságon felüli – vizsgálatáért, különös tekintettel a meghatalmazásokon szereplő aláírások valóságára.
- 4.3.14 A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden jelentősebb tényről, körülményről, illetve az azokban bekövetkezett jelentősebb változásokról egymást levélben vagy telefaxon egy munkanapon belül értesítik.
- 4.3.15 A Felek az egymásnak szóló utasításaikat, felhívásaikat, kéréseiket, értesítéseiket kötelesek írásba foglalni és faxon vagy postán feladott (ajánlott, tértivevényes), illetve futár útján kézbesített levélben egymásnak megküldeni. Változásról szóló értesítést a másik fél a folyamatban lévő, már megkezdett tranzakciókkal kapcsolatban nem köteles figyelembe venni. A Megbízó tudomásul veszi azt, hogy az e-mailen továbbított adatok, beszámolók, stb. titkosságát, eredeti formában történő megérkezését a Portfóliókezelő nem tudja garantálni.

5. A Megbízó által kezdeményezett be- és kifizetések

- 5.1 A Megbízó jogosult a portfóliókezelés céljára értékpapírokat is átadni, amennyiben azt a Portfóliókezelő előzetesen piacképesnek ítélte, és befogadásukról nyilatkozott. Az átadott értékpapírok attól a naptól számítanak a Portfólió részének, amikortól a Portfóliókezelő szabadon rendelkezhet felettük. Az átadott értékpapírok az 1. számú mellékletben (Az eszközérték számításra vonatkozó szabályok) meghatározott eszközérték számítási szabályok szerinti értékkel kerülnek be a Portfólióba.
- 5.2 A Megbízó jogosult a Portfóliókezelőnek átadott vagyon terhére kifizetést elrendelni. Amennyi-

ben a kifizetés összege meghaladja a Portfóliónak a kifizetés napjára az 1. számú mellékletben (Az eszközérték számításra vonatkozó szabályok) foglalt szabályok alapján megállapított értékének 5 százalékát vagy a kifizetést elrendelő értesítés nem érkezik a Portfóliókezelőhöz legalább 15 nappal a kifizetést megelőzően, a Portfóliókezelő nem tehető felelőssé a kifizetés késedelméért.

6. A Portfóliókezelő rendelkezési joga és felelőssége

- 6.1 A Portfóliókezelő a Megbízó pénzeszközeinek befektetése illetve a Megbízó szabad eszközeit érintő tranzakciók során a Megbízó javára, illetve terhére, de a saját nevében eljárva köt szerződéseket, anélkül, hogy bármilyen módon utalna arra, hogy a Megbízó megbízása alapján jár el. A Portfóliókezelő értékpapírok nyilvános vagy zártkörű kibocsátása során a jegyzési eljárásban jogosult a Megbízó nevében eljárni a fentiekben említettek szerint.
- 6.2 Ennek érdekében a Megbízó jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Portfóliókezelőt a szerződések helyette történő aláírására. Minden olyan esetben, amikor a Portfóliókezelő eljárásához egyedi meghatalmazások válnak szükségessé, a Megbízó késedelem nélkül tartozik a meghatalmazásokat kiadni.
- 6.3 Amennyiben az adott tranzakció megköveteli, a fizikai formájú névre szóló értékpapírok forgatmányát a Portfóliókezelő a Megbízó nevére kiállítva jogosult cégszerűen aláírni. A tulajdonosi és tagsági jogok gyakorlására feljogosító értékpapírok megszerzésével a Portfóliókezelő – ha a Megbízó esetenként eltérően nem rendelkezik – a Megbízó nevében jogosult eljárni, a tulajdonosi és tagsági jogokat belátása szerint gyakorolni a jelen szerződés 6. számú mellékletét (Meghatalmazás) képező meghatalmazás alapján.
- 6.4 A Megbízó meghatalmazással látja el és jelenti be a Portfóliókezelőt a számlavezető hitelintézethez a portfóliókezelési célú pénzforgalmi és értékpapír forgalmi alszámlák feletti rendelkezési jog biztosítása érdekében. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződés fennállása alatt ezen számlák, illetve alszámlák felett közvetlenül nem rendelkezik.
- 6.5 A Portfóliókezelő szolgáltatásai teljesítése során olyan fokozott gondossággal köteles eljárni, ahogy az a portfóliókezelői tevékenységet ellátó szervezetektől az adott helyzetben általában elvárható. A szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítéséért a Portfóliókezelő a polgári jog általános szabályai szerint felel.

7. A Portfóliókezelőt megillető díjazás és költségek

- 7.1 Az e szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a Portfóliókezelőt a 2. számú mellékletben (Portfóliókezelési díjtételek) meghatározott díjazás illeti meg. A számításokat a Portfóliókezelő a 3. számú mellékletben (Számítási képlet) leírt algoritmusok szerint végzi.
- 7.2 A Portfóliókezelő az éves alapidíj időarányos részét a negyedév végét, illetve a jelen szerződés megszűnését követő 15 napon belül kiszámlázza a Megbízónak, aki azt 8 munkanapon belül átutalja a Portfóliókezelő számlájára, illetve utasítást ad annak a Portfólióból történő kivonásra. A portfóliókezelés során felmerülő Tranzakciós költségek áthárításra kerülnek a Megbízóra oly módon, hogy az egyes megbízások ellenértékébe beépítve kerülnek elszámolásra. A Portfóliókezelő a piaconként eltérő mértékű Tranzakciós költségekről tájékoztatást ad.
- 7.3 A Portfóliókezelő ezúton tájékoztatja a Megbízót arról, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség is keletkezhet, amely megfizetése nem a Portfóliókezelőn keresztül történik.

8. Titoktartás

- 8.1 A Felek kijelentik, hogy mindazon információkat, melyek a Megbízóra, a Portfóliókezelőre, jelen szerződés alapján kezelt vagyona, a szerződés tartalmára, valamint a Felek által egymásnak átadott adatokra, számításokra, döntésekre, így különösen a Portfóliókezelő által javasolt illetve végrehajtott tranzakciókra vonatkoznak, a Felek üzleti és értékpapír titokként kezelik. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve fentieket a Felek a másik Fél előzetes – közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt – engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, számára hozzáférhetővé nem teszik. Az információadás igényével megkeresett Fél a 8.2. pontban foglaltakat kivéve minden esetben köteles erről a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni.
- 8.2 A Felek hozzájárulnak ahhoz, hogy a közöttük fennálló szerződéses kapcsolat tényét, további adatok feltüntetése nélkül a másik Fél külön engedély nélkül felhasználhassa, harmadik személlyel közölhesse.

9. Vitás kérdések rendezése és joghatóság

- 9.1 A Felek kijelentik, hogy az esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket elsősorban békés úton, egyeztető eljárás keretében kívánják rendezni.
- 9.2 Bármely vita eldöntésére, amely az üzletszabályzattal, illetve az arra épülő szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság hatáskörének megalapozásául szolgál az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés, és az a választottbíróósági hatáskör kikötését eredményezi az Ügyfél és a Bank közötti teljeskörű befektetési szolgáltatási jogviszonyra.

10. A szerződés hatálya

- 10.1 E szerződést a Felek határozatlan időre kötik.
- 10.2 A szerződést bármelyik fél írásban, indoklással három havi felmondási idővel a negyedév végére mondhatja fel. A Felek az előbbiekben meghatározottaktól eltérő felmondási időben is meg egyezhetnek. E szerződés a Felek kölcsönös megegyezésével is megszüntethető.
- 10.3 Jelen szerződés a Felek kölcsönös megegyezésével bármikor írásban módosítható, a díjazás, és költségek tekintetében azonban csak az éves elszámolástól számított 30 napon belül. A Felek az egyéb módosító indítványok elfogadásáról, illetve elutasításáról szóló értesítéseiket a módosítás kézhezvételétől számított 15 napon belül megküldik a másik félnek.
- 10.4 A Feleket rendkívüli felmondási jog illeti meg, ha a másik fél e szerződésben vállalt kötelezettségeit neki felróhatóan súlyosan, vagy ismételten megszegi. A rendkívüli felmondás következtében az arról szóló írásbeli értesítésnek az érintett Fél által történő kézhezvételét követő tizenötödik naptári napon a Felek elszámolnak egymással.
- 10.5 Jelen szerződés abban az esetben tekinthető megszüntetettnek, amennyiben a Felek maradéktalanul teljesítették a szerződésből rájuk háruló kötelezettségeiket.
- 10.6 A szerződés felmondással történő megszüntetése esetén követendő eljárás:

Felmondás esetén a Megbízó a szerződés megszűnését megelőző 5 munkanappal rendelkezik arról, hogy a szerződés megszűnésének napjával a Portfóliókezelő mely, a Megbízó által kijelölt szervezetnek adja át a Portfólióban található eszközöket, minden a Portfóliót illető követeléssel és Portfóliót terhelő kötelezettséggel együtt.

- 10.7 Felek a portfóliókezelés záró napjával – a Portfólió aznapi eszközértéke alapján, minden, a Portfóliót illető követeléssel és Portfóliót terhelő kötelezettséggel együtt – elszámolnak egymással. A Portfóliókezelőt a portfóliókezelés záró napjáig illeti meg rendelkezési jog a portfóliókezelési célú bankszámlák és alszámlák felett. A Portfóliókezelőt felmondás esetén a portfóliókezelés záró napjáig illeti meg díjazás.

11. Vegyes rendelkezések

- 11.1 A Felek ezúton kijelentik, hogy szerződésük megkötése törvényes akadályba nem ütközik.
- 11.2 Jelen szerződés lép hatályba. Felek a jelen szerződés hatályba lépésével egyidőben a Felek a korábban egymással kötött portfóliókezelési szerződéseiket minden továbbá jognyilatkozat nélkül megszüntnek tekintik.
- 11.3 A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Portfóliókezelő a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. A Megbízó kijelenti, hogy a Portfóliókezelő hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 11.4 A Megbízó kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő, a 9. számú mellékletben (Előzetes tájékoztatási kötelezettség) meghatározott tájékoztatást – ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről szóló tájékoztatást is – a jelen szerződés megkötését megelőzően a Portfóliókezelő megadta, azt megértette és tudomásul vette, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a Portfóliókezelővel.
- 11.5 A Megbízó kijelenti, hogy a Portfóliókezelő által kért minden adatot a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátott, ami ahhoz szükséges, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződés megkötését megelőzően meggyőződhessen arról, hogy a Megbízó ismeretei és a jelen szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárhassa a Megbízó jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. Ez alapján a Felek megállapítják, hogy jelen szerződés a Megbízó körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet. A Megbízó a fenti alkalmassági teszthez szükséges **(KIVÁLASZTANDÓ!)** vagyoni vagy jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát megtette, ezen nyilatkozat alátámasztását szolgáló okiratot bemutatatta / más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodását feltárta.
- 11.6 A szerződő Felek képviselői a jelen szerződést mint akaratukkal mindenben megegyezőt kölcsönös elolvasás és értelmezést követően ezennel aláírják.

Budapest,.....

.....

Megbízó

.....

Portfóliókezelő

Az eszközérték számítására vonatkozó szabályok

Az eszközérték számításának szabályai tekintetében a Felek az alábbiakban állapodnak meg:

A portfólió eszközérték számítása során a Portfóliókezelő a mindenkor érvényes, az önkéntes nyugdíj-pénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló kormányrendelet rendelkezései alapján az alábbiak szerint jár el.

Portfóliókezelési díjtételek

Portfóliókezelési díjtételek

1. Portfóliókezelési díj: A portfóliókezelési díj a kezelésbe adott vagyon átlagos állományának%-a.
Ezen túlmenően a Portfóliókezelőt sikerdíj illeti meg a 2. és 3. pontokban foglaltak szerint.(Választható)
2. Referencia hozam:
3. A referencia hozam túlteljesítése esetén a Portfóliókezelőt sikerdíj illeti meg, amelynek mértéke a referencia hozam és az elért hozam pozitív különbségének%-a.

A sikerdíj kiszámítása az átlagos lekötött tőke, a referenciahozam felett elért hozam és a sikerdíj százalékos mértékének szorzataként kerül meghatározásra.

Számítási képletek

I. Negyedéves átlagos lekötött tőke

Nyitó eszközérték tőke be-, illetve kifizetésekkel módosított negyedéves átlagos állomány.

Képlete:

$$N\acute{A}T = \frac{(n \cdot Eny) + \sum(n1 \cdot B) - \sum(n2 \cdot K)}{n}$$

ahol: NÁT negyedéves átlagos lekötött tőke
 Eny nyitó eszközérték (előző negyedév végi záró eszközérték)
 B befizetések
 K kifizetések
 n a negyedév napjainak száma
 n1 befizetésektől eltelt napok száma
 n2 kifizetésektől eltelt napok száma

II. Hozam megállapítása

1. A portfólió hozamrátái:

a) A portfólió egészére vonatkozó időszakos (negyedéves, éves) hozamrátát az alábbi idősúlyos módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1) \times (1+r_2) \times \dots \times (1+r_t) - 1$$

R = a portfólió időszakos hozama

R₁ = a portfólió napi hozama

ahol:
$$r_t = \frac{P_t - CF_t}{P_{t-1}} - 1$$

illetve ahol:

r_t = a t. napi idősúlyozású hozam

P_t = a portfólió t. napi záró nettó piaci értéke

CF_t = t. napi pénzmozgás, azaz a nem portfóliókezeléshez kapcsolódó be, illetve kifizetés (előjeles) nettó értéke

b) A napi teljesítményt legalább 8 tizedes jegyig ki kell számolni és a negyedéves, éves hozam számításakor nem szabad kerekíteni. A kiszámított negyedéves, éves hozamot két tizedes jegyre kell kerekíteni.

ahol

2. Referenciaindex hozamának számítása:

Az időszakos (negyedéves, éves) referenciaindex hozamát az alábbi módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1)x(1+r_2)x\dots x(1+r_n)-1$$

$$r_n = x \times \frac{I_{BM1(n)} - I_{BM1(n-1)}}{I_{BM1(n-1)}} + y \times \frac{I_{BM2(n)} - I_{BM2(n-1)}}{I_{BM2(n-1)}} +$$

$$z \times \frac{I_{BM3(n)} - I_{BM3(n-1)}}{I_{BM3(n-1)}} + \dots + s \times \frac{I_{BMk(n)} - I_{BMk(n-1)}}{I_{BMk(n-1)}}$$

ahol

R = a referenciaindex éves, negyedéves, hozama

r_n = a referenciaindex havi hozama

BMk = a k. referenciaindex

$I_{BMk(n)}$ = a k. referenciaindex n. havi záró indexértéke

x, y, z...s = a BM1,BM2,BM3.....BMk súlya a portfólióhoz kijelölt referenciaindexekhez

$x+y+z+\dots+s$ = 100%

Befektetési politika és a portfólióban található eszközcsoportok

A portfóliókezelési témakörében a kockázat, hozam és a likviditás az a hármas szempontrendszer, amelyből kiindulva a befektetési stratégiát célszerű felállítani, és amelynek célja, hogy az ésszerűen felvállalható kockázat mellett a Megbízó a maximális hozamot érje el, a likviditási igények teljes körű biztosítása mellett.

Alapvető elv, hogy a várható hozam és a kockázat szempontjából a legfontosabb döntés a portfólióban található eszközcsoportok egymáshoz viszonyított arányának meghatározása.

A Portfóliókezelő befektetési stratégiájának kialakítása során fő szempont a Megbízó által kijelölt referencia index kompozit összetételének meghatározása. A portfólió referencia index kompozitja irányvonalat ad a portfóliókezelőnek a befektetési politikájának kialakításához, valamint teljesítményét összemérhetővé teszi a tőkepiac teljesítményével.

A Megbízó befektetési politikája a referencia index kompozit összetételével összhangban kerül meghatározásra.

A Portfóliókezelő tevékenysége során a referencia index kompozit összetételéhez viszonyított taktikai jellegű eltérési lehetőségét aktív befektetési politikával használja ki, a referencia index kompozit teljesítményének túlteljesítése érdekében.

A Megbízó referencia index kompozit összetétele a következő:

A referencia hozam számítási képlete:

A portfólióban található eszközcsoportok megoszlása:

Eszközök	Arányok		
	Tervezett	Minimum	Maximum
Éven belüli futamidejű magyar állampapír,	%	%	%
Éven túli futamidejű magyar állampapír,	%	%	%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	%	%

Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	%	%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	-	%	%
Részvények:			
a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, jegyzett „A” kategóriájú részvény	%	%	%
A 4.2.7. pontban megjelölt értékpapírok		%	%
Egyéb (pl: külföldi értékpapír)	%	%	%

A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződés 4.3.8 pontja alkalmazásában a rendkívüli tájékoztatási kötelezettséggel járó veszteség határértéke:

A portfóliókezelésre átadott eszközök(vagyon)

Eszköz megnevezése	Mennyiség	Eszközérték*

*Értékelés napja:

Meghatalmazás

Alulírott ezennel meghatalmazom az MKB Bank Zrt., mint Portfóliókezelő (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.) alábbi alkalmazottait, hogy bármelyikük külön-külön eljárjon aés az MKB Bank Zrt. között fennálló portfóliókezelési szerződés alapján kezelt portfólióba tartozó értékpapírok tulajdonosi jogainak gyakorlásával kapcsolatban.

Budapest,

.....
Mebízó

.....
Portfóliókezelő

A képviseletre jogosult személyek

**A portfóliókezelési szerződés 4.3.11. pontjában meghatározott,
képviseletre jogosult személyek a Portfóliókezelő részéről:**

Név	Beosztás	Telefon	Fax	E-mail

a Megbízó részéről:

Név	Hivatkozás	Telefon	Fax	E-mail

Előzetes tájékoztatási kötelezettség

Lakossági ügyfelek részére:

Portfóliókezelő legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a lakossági ügyfelet

a szerződés feltételeiről, és

a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő, az alábbi 1.–2. pontban, valamint az 3. pont a)–c) alpontjában meghatározott adatokról.

A Portfóliókezelő a portfóliókezelés keretében legkésőbb a jelen szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítését megelőzően tájékoztatja a lakossági ügyfelet a 1.– 6. bekezdésben foglaltakról.

1. A Portfóliókezelőre vonatkozó alapvető tudnivalók:

- (a) a Portfóliókezelő elnevezése, székhelye és egyéb elérhetőségei,
- (b) a Megbízó által a Portfóliókezelővel való kapcsolattartás során használható nyelvek,
- (c) a Megbízóval való kapcsolattartás módja, eszköze, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módja, eszköze,
- (d) a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levelezési címe, és
- (e) függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezése, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.

2. A Portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó tudnivalók:

- (a) a szerződésben meghatározott, az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakorisága és az értékelés módszere,
- (b) az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részletei,
- (c) az a referenciaérték, amelyhez képest az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
- (d) az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközök és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletek, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
- (e) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzések, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szint, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátok.

3. A Portfóliókezelő működésének és tevékenységeinek szabályai:

- (a) a Megbízó számára végzett, illetőleg nyújtott, a portfóliókezelésről szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,
- (b) a Megbízó pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve a Megbízó rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- (c) a Portfóliókezelő összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírását és
- (d) a Megbízótól kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló végrehajtási politikának a 63. § (1) bekezdés a)–c) pontja szerinti elemeit.

4. A Megbízó tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésének szabályai:

- (a) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a befektetési vállalkozás nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
- (b) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- (c) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a befektetési vállalkozás vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- (d) ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a befektetési vállalkozás és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, tájékoztatja az ügyfelet az ebből adódó, az ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
- (e) tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
- (f) egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a befektetési vállalkozás saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.

5. A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalók és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalók, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat és az ügylet kockázatát:

- (a) a pénzügyi eszköz kockázata, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- (b) a pénzügyi eszköz piaci helyzete,
- (c) a pénzügyi eszköz árának volatilitása, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátok,
- (d) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulása az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- (e) az a tény, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek – ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is – eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
- (f) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülése,
- (g) a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helye,
- (h) annak a kölcsönhatásnak a lényege, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- (i) a h) pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírása, és
- (j) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezése oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági ügyfél számára megítélhető legyen.

6. A szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségekkel és díjakkal kapcsolatos tudnivalók:

- (a) a Megbízó által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Portfóliókezelő portfóliókezelés keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költség, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Portfóliókezelő von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
- (b) az egyes devizák vagy valuták megnevezése, az alkalmazott átváltási árfolyam és az átváltás költségei, ha az a) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- (c) azt, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik,

(d) a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályok.

Ha az a) pontban meghatározott teljes ár összegszerűen pontosan nem határozható meg, a Portfóliókezelő megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az Megbízó számára az megítélhető legyen.

Szakmai ügyfelek részére:

A Portfóliókezelő a portfóliókezelés keretében legkésőbb a jelen szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítését megelőzően tájékoztatja a szakmai ügyfelet az alábbiakról:

A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalók és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalók, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat **és az ügylet kockázatát:**

- (a) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alkulása az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- (b) az a tény, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek – ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is – eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül.

Letéti őrzési szerződés

értékpapírok egyedi letéti őrzésére

Ügyfél-azonosító szám:

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Zrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint **Bank** másrészről

.....(név, cégnév)

..... (lakcím,székhely)

Adóazonosító jel / adószám:

KSH szám:

pénzforgalmi bankszámla száma:

mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja az **Ügyfél** tulajdonát képező, 2. pont szerinti nyomdai úton előállított értékpapírok - határozatlan időtartamra történő - letétbe vételét, megőrzését, nyilvántartását és az **Ügyfél** rendelkezése alapján történő visszaadását. Jelen szerződés alapján a **Bank** letétkezelési szolgáltatást nem nyújt.
2. Az **Ügyfél** a szerződés mellékletét képező jegyzékben részletezett értékpapírjait a mai nappal átadja, a **Bank** pedig átveszi.
3. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
4. Az **Ügyfél** a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjakat a **Bankkal** ügyfélszámla vezetésére kötött külön szerződésben foglaltak szerint köteles megfizetni.
5. A kapcsolódó **Ügyfélszámla** száma:
6. Jelen szerződés a 2. pont szerinti értékpapírok teljes egészében történő visszaszolgáltatásával megszűnik.
7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és

a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

8. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával hozzájárul a **Bank** részére megadott személyes adatainak a kezeléséhez.
10. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektető-védelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bankkal**.
11. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel, arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével, megszűnésével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el.

Kelt:, 20..

.....

Ügyfél

.....

MKB Bank Zrt.

**Melléklet a
Letéti őrzési szerződéshez**

A letétbe helyezett értékpapírok jegyzéke:

Megnevezés és típus*	db	sorszám	Névérték	Egyéb

* Az értékpapír típusa névre vagy bemutatóra szóló lehet.

Kelt:, 20..

.....

Ügyfél

.....

MKB Bank Zrt.

Szerződés
letéti őrzéshez kapcsolódó
ügyfélszámla vezetésére

amely létrejött egyrészről az **MKB Bank Zrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja), mint **Bank** másrészről

.....(név, cégnév)

..... (lakcím,székhely)

Adóazonosító jel / adószám:

KSH szám:

mint **Ügyfél** (együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. A **Bank** a jelen szerződés alapján vállalja, hogy az értékpapírok egyedi letéti őrzésére vonatkozó szerződéssel (továbbiakban: Letéti őrzési szerződés) rendelkező **Ügyfél részére** a Letéti őrzési szerződés kapcsán felmerülő díjak nyilvántartása, elszámolására és **Ügyfél** általi megfizetése céljából ügyfélszámlát nyit és vezet.
2. A jelen szerződésben vállalt szolgáltatások teljesítéséért a **Bank** a mindenkor hatályos kondíciós listája szerinti díjat számítja fel.
3. A **Bank** a Letéti őrzési és a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatások kapcsán felszámított díjk összegével azok esedékességekor az ügyfélszámlát terheli meg. A díjakat az **Ügyfél** köteles a **Bank**tól az esedékességet megelőzően kapott díjelszámolás (számla) alapján banki átutalás vagy pénztári készpénzbefizetés útján megfizetni, amennyiben nem adott a 5.2 pontban foglaltak szerinti átvezetési megbízást, vagy az 5.2 pontban hivatkozott bankszámla nem nyújt teljes fedezetet az ügyfélszámlán nyilvántartott követelésre.
4. A jelen szerződés alapján megnyíló ügyfélszámla száma:.....
5. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával egyúttal rendelkezik arról, hogy a **Bank**
 - 5.1. az ügyfélszámlája napvégi pozitív egyenlegét az Ügyfél saját nevében levő alábbi, **Bank**nál vezetett forint bankszámlája javára átvezesse.

Forint bankszámlaszám száma:

5.2. az ügyfélszámláján nyilvántartott banki követelések összegével az **Ügyfél** saját nevében levő alábbi, **Bank**nál vezetett bankszámláját terhelje meg közvetlenül:

Forint bankszámla száma:

6. A felek megállapodnak abban, hogy a Bank a tájékoztatási kötelezettségeinek **(KIVÁLASZTANDÓ!)**
- (a) írásban
(b) tartós adathordozó átadásával, vagy
- mivel az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik vagy a kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választja és a Bank kötelezettséget vállal, hogy a jelen szerződés aláírását követően haladéktalanul elektronikus úton értesíti az Ügyfelet honlapja címéről és az információk elérhetőségi helyéről –
- (c) kizárólag a honlapján való közzétételekkel tesz eleget.
7. Jelen szerződés megszűnik, ha a **Bank** és az **Ügyfél** között nincs olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik és az ügyfélszámla egyenlege nulla. Az **Ügyfél** az ügyfélszámlát egyoldalúan mindaddig nem szüntetheti meg, amíg a **Bank** és az **Ügyfél** között van olyan hatályos Letéti őrzési szerződés, amelyhez a 4. pont szerinti ügyfélszámla kapcsolódik.
8. A Bank az ügyfélszámláról naptári havonta küld számlakivonatot. A **Bank** nem küld számlakivonatot arra a hónapra vonatkozóan, amely hónapban az ügyfélszámlán pénzmozgás nem történt.
9. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről, és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatban foglaltakat, valamint az 5. pont kitöltése esetében a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Bankszámlák vezetése című II. fejezetében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a **Bank** hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
10. Az **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával hozzájárul a **Bank** részére megadott személyes adatainak a kezeléséhez.
11. Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektető-védelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bank**kal.
12. Bármely vita eldöntésére, amely jelen szerződéssel vagy az arra épülő más szerződéssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével, megszűnésével vagy értelmezésével

kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörének megalapozásául szolgál az **Ügyfél** és a **Bank** között létrejövő, befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatos bármely szerződés

Kelt:, 20..

.....

Ügyfél

.....

MKB Bank Zrt.

AZ MKB BANK ZRT. LEGKEDVEZŐBB TELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ (BEST EXECUTION) POLITIKÁJA

Az MKB Bank Zrt-nek (a továbbiakban: Bank), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 63. §-a alapján politikát kell készítenie a megbízások ügyfelek számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról (a továbbiakban: politika). Jelen politika tartalmazza a legkedvezőbb teljesítés elveit, a melléklete pedig az ügyfél által adott megbízások lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzékét az érintett pénzügyi eszközök vonatkozásában.

A Bank a politikának megfelelően köteles végrehajtani az ügyfél pénzügyi eszközök megvásárlására vagy eladására vonatkozó megbízását.

Az ügyfél megbízásának legjobb végrehajtása szempontjából az vizsgálandó, hogy a Bank általi végrehajtás megfelelt-e a politikában foglaltaknak.

Az ügyfél utasításainak prioritása

Az ügyfél utasításai mindig elsőbbséget élveznek. A Bank a vásárlási vagy eladási megbízás teljesítésekor követi az ügyfél határozott utasításait.

Amikor a Bank az ügyfél határozott utasításait követve hajtja végre a megbízást, a politikában foglalt elvek és szabályok nem kerülnek alkalmazásra. (Bsz. 63. § (6) bekezdés) Az ügyfél ilyen utasítása (a továbbiakban: határozott utasítás) megakadályozza a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb – a végrehajtási politika szerinti – végrehajtását (Bsz. 63. § (1) bekezdés c pont).

A pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások legkedvezőbb teljesítésének elvei

- (1) A legkedvezőbb teljesítés elvét annak megfelelően kell alkalmazni, hogy az érintett pénzügyi eszköz-csoportokban az ügyletek milyen nagyságrendje jellemzi a piacot lakossági ügyfelek esetében. Az érintett pénzügyi eszköz-csoportok szempontjából jellemzőnek tekinthető megbízási nagyságrendek a mellékletben találhatóak.
- (2) Amennyiben egy megbízás típusa és/vagy nagyságrendje lényegesen eltér attól, ami a piacon jellemzőnek tekinthető, a Bank azt javasolja, hogy az érintett ügyfél adjon határozott utasítást a teljesítésre vonatkozóan.
- (3) A legkedvezőbb teljesítés helyszínének meghatározásakor a Bank feltételezi, hogy az elfogadott/standard elszámolási módszer alkalmazható annak a pénzügyi eszköznek az esetében, amelyre vonatkozóan a megbízás érkezett. Amennyiben az értékpapír számlák letéteményese különbözik a teljesítés helyszínén szokásos letétkezelő típusától, az ügyfélnek határozott utasítást kell adnia.
- (4) A Magyarországon, szabályozott piacon (tőzsdén) forgalmazott, belföldi kibocsátók által kibocsátott pénzügyi eszközökre (belföldi pénzügyi eszközökre) vonatkozó megbízások Magyarországon kerülnek teljesítésre.

-
- (5) Amennyiben a pénzügyi eszközt külföldi kibocsátó bocsátotta ki (külföldi pénzügyi eszköz), de az magyarországi szabályozott piacon (tőzsdén) kerül forgalmazásra, a megbízás ugyan- csak Magyarországon kerül teljesítésre
 - (6) Amennyiben a pénzügyi eszköz Magyarországon nem került forgalmazásra, az ügyfél határo- zott utasítása szükséges a teljesítés helyszínének kiválasztásához.
 - (7) Az ügyfelek által adott, azonos pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank a meg- bízások beérkezésének sorrendjében hajtja végre.
 - (8) A Bank az ügyfelek megbízásait nem vonja össze.
 - (9) A Bank a limitáras megbízásokat azonnal rögzíti az adott teljesítési hely kereskedési rendsze- rében. A Bank nem fogad be olyan limitáras megbízást, amelynek kereskedési rendszerben történő azonnali rögzítésére nem képes.
 - (10) A teljesítés minőségének meghatározása átfogó felmérésen alapul, amiben szerepel a pénz- ügyi eszköz ára (nettó ár), a pénzügyi eszköz tulajdonságai, a megbízás költsége, ami a teljesí- tés helyszínén történő teljesítés során felmerül, a megbízás végrehajtásának időigénye, a meg- bízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, továbbá a megbízás természete és nagyságrendje, a pénzügyi eszköz, illetve a végrehajtási helyszín tulajdonságai, valamint az ügyfél minősítése (Bsz. 62. § (2) bekezdés). Amennyiben több teljesítési helyszín kínál egy- formán jó teljesítési minőséget, a körülmények alapos mérlegelése után a Bank választja ki a helyszínt. Az ügyfél tájékoztatást kap a legkedvezőbb teljesítés helyszínének kiválasztásáról a szabályzat mellékletében.

A nem szabályozott piacon (tőzsdén) vagy multilaterális kereskedési rendszerben (MTF) végrehaj- tott – számlás - értékpapír-tranzakciók

Amennyiben az ügyfél értékpapírra vonatkozó, nem szabályozott piacon vagy MTF-en végrehajtandó megbízást ad, a Bank biztosítja, hogy a megbízás standard piaci feltételek mellett kerüljön teljesítésre.

Az ügyfél kérésére az ilyen típusú értékpapírokra vonatkozó megbízásokat a Bank másik teljesítési helyszí- nen, szabályozott piacon (tőzsdén) vagy multilaterális kereskedési rendszerben is teljesítheti, feltéve, ha azon a helyszínen kereskednek ezekkel az eszközökkel.

A megbízás legkedvezőbb teljesítése nem értékpapír típusú pénzügyi eszközöket illetően

A Bank nem értékpapír pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat - a termékek többnyire egyedi szer- kezete miatt - csak az ügyfél határozott utasítása mellett fogad el.

Portfóliókezelés

A portfólió kezelésére vonatkozó megbízásokat a portfóliókezelő adja ki határozott utasítások formájá- ban. Több portfóliót érintő egyedi megbízásokat a portfóliókezelő összevonhatja.

A legkedvezőbb teljesítés politikájának felülvizsgálata

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, és minden évben felülvizsgálja a végrehajtási politikát, figye- lembe véve a teljesítési helyszíneket, valamint a végrehajtás során releváns szempontokat. A legked- vezőbb teljesítés elvei is felülvizsgálatra kerülnek, ha olyan lényeges változások történtek, amelyek azt

eredményezik, hogy a megbízások legkedvezőbb teljesítés elveinek megfelelően kiválasztott teljesítési helyszín nem garantálja folyamatosan, hogy az ügyfél érdeke maximálisan figyelembevételre kerüljön. A Bank folyamatosan figyeli a legkedvezőbb teljesítés politikájának hatékonyságát az esetleges hiányosságok pótlása érdekében.

Teljesítési helyszíneket és az azokhoz kapcsolódó magyarázó megjegyzéseket a kondíciós lista tartalmazza.

Budapest, 2010. július 6.

MKB Bank Zrt.

AZ MKB BANK ZRT. ÖSSZEFÉRHETLENSÉGI POLITIKÁJA

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 110. §-a alapján az befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfeleit hátrányosan érintő érdek-összeütközésekre vonatkozóan összeférhetlenségi politikát köteles készíteni.

Törvényi kötelezettsége alapján az MKB Bank Zrt., mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetlenségi politikát fogadta el.

I. Az összeférhetlenségi politika célja

Az MKB Bank összeférhetlenségi politikájának célja, hogy meghatározza azokat az elveket és szervezeti kereteket, amelyek megakadályozzák azt, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban olyan összeférhetlenségi helyzet keletkezzen, amely hátrányt okozhat ügyfeleinek.

Jelen összeférhetlenségi politika kizárólag azon összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, amely ügyfeleink számára okozhatnak hátrányt, és nem tárgya azon összeférhetlenségi helyzetek azonosítása és kezelése, amely ügyfeleink számára nem okozhat hátrányt.

Az összeférhetlenségi politika a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, és nem tárgya az MKB egyéb szolgáltatásaival és tevékenységeivel kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetek kezelése.

II. Az összeférhetlenségi politika hatálya

Az MKB Banknak a következő befektetési szolgáltatási tevékenységek nyújtására van engedélye, amelyekkel kapcsolatban összeférhetlenségi helyzet merülhet fel:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára,
- szájszámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje,
- portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli,
- befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást,

-
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás): az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás vagy a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás,
 - pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: a pénzügyi eszköz forgalombahozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása,
 - pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
 - a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat
 - befektetési hitel nyújtása: pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott hitel, ha az MKB Bank részt vesz az ügylet lebonyolításában
 - a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

Az MKB Bank a fentiekén túl – univerzális hitelintézetként – pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Ennek keretében elsősorban számlát vezet, valamint hitelt nyújt, és betétet gyűjt ügyfeleitől. A pénzügyi szolgáltatási tevékenység keretében rendelkezésre álló információk estenként alkalmassak lehetnek arra, hogy az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetlenségi helyzeteket idézzenek elő.

Ügyfelünk számára potenciális hátránnyal járó összeférhetlenségi helyzetek a következő érintettek között merülhetnek fel:

- bankunk ügyfelei és az MKB Bank
- bankunk ügyfelei és az MKB Bank vezető állású személyei valamint alkalmazottai (a továbbiakban együtt: alkalmazott)
- ügyfelek egymás közötti viszonylatában.

III. Az összeférhetlenség azonosítása

A bankunk által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban potenciális összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- bankunk vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- bankunknak vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményéhez fűződő érdekétől;

-
- bankunk vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
 - a bankunk vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;

IV. Összeférhetlenségi helyzetek kezelése

Bankunk az összeférhetlenségi helyzetek kezelése során mindenkor megfelel a következő jogszabályi követelményeknek (Bsz. 110. § (4) bekezdés):

- úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen, valamint azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze;
- különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a befektetési vállalkozás saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza;
- kizárja azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet;
- megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el;
- megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

A jogszabályi követelményeknek megfelelően az összeférhetlenségi helyzetek kialakulásának megelőzésére (előzetes kezelésére), bankunk a következő eszközöket és intézkedéseket alkalmazza:

- A jogszabályi követelményeknek megfelelően az egymástól elkülönítendő üzleti területeket szervezetileg elválasztja, illetve egymástól elkülönült rendszerekben kezeli azon információkat, amelyek együttes ismerete összeférhetlenséghez vezethet (kínai fal).
- Azon alkalmazottainkat, akiknél tevékenységük keretében érdekkonfliktus merülhet fel, kötelezünk a pénzügyi eszközökkel folytatott valamennyi ügyletük feltárására, illetve egyes ügylettípusokat kifejezetten tiltunk alkalmazottaink egyes csoportjai részére.
- Jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezünk a bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás megakadályozására vonatkozóan.
- A pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében megfigyelési-, illetve tiltó-listákat vezetünk, amelyek az érzékeny információk átadásának felügyeletét, a bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.

-
- Folyamatosan ellenőrizzük az összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottaink pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteit, valamint bankunk pénzügyi eszközökkel folytatott saját számlás tevékenységét.
 - A megbízások végrehajtása során a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően járunk el, vagy ügyfelünk kifejezett utasításait követjük.
 - Alkalmazottaink számára folyamatos oktatásokat szervezünk, annak érdekében, hogy megtanulják felismerni és elkerülni az összeférhetlenségi helyzeteket.

V. Szervezeti keretek

Az összeférhetlenségi helyzetek kezelésére és azonosítására bankunk létrehozta a Compliance Szakterületet, amely felelős a fenti elvek betartásának ellenőrzéséért, az összeférhetlenségi politika rendszeres karbantartásáért, a potenciális összeférhetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetlenségi helyzetek kezeléséért, valamint az azonosított és kezelt összeférhetlenségi helyzetek nyilvántartásáért.

Budapest, 2010. július 6.

MKB Bank Zrt.

