

HANWHA BANK MAGYARORSZÁG Zrt.

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS  
KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI  
TEVÉKENYSÉG ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Hatálybalépés napja:

2011. 12. 31.

A Hanwha Bank Magyarország Zrt. (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., nyilvántartó bíróság: Cg. 01-10-041371, Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság) (a továbbiakban: Bank) befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységre jogosító Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) jogelődje által kiadott engedélyének száma: 41073-1/1999. A Felügyelet a Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeinek végzését a III/41.073-3/2002. számú, 2002. december 20. napján kelt határozatával engedélyezte.

A jelen Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei (Üzletszabályzat) a Bank által végzett, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.) szerint meghatározott és a Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésének feltételeit tartalmazza, figyelemmel a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendeletre is – amely hatályba lépésétől, határozatlan időre szól, illetve annak módosításáig vagy visszavonásáig érvényes.

## I.

### ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### 1. Az Általános Üzletszabályzat célja, alkalmazása, módosítása

- 1.1 Az Üzletszabályzat a Bank és Ügyfelei között létrejövő befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység körébe tartozó szolgáltatások és ügyletek általános feltételeit tartalmazza.
- 1.2 Az Üzletszabályzat célja, hogy biztosítsa a Bank és Ügyfele közötti üzleti kapcsolat alapjait, és irányadó legyen minden olyan kérdésben, amelyről a felek által kötött szerződés, vagy az ügyletre vonatkozó hatályos jogszabályok nem rendelkeznek.
- 1.3 Ügyfél az a belföldi, illetve külföldi természetes személy (magánszemély) vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, aki/amely számára a Bank ellenszolgáltatás (díjazás) fejében a tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújtja.
- 1.4 A Bank az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatására jogosult:
  - a) megbízás felvétele és továbbítása; megbízás végrehajtása az ügyfél javára, a Bsz. 5. § (1) bekezdésének a) és b) pontja szerint,
  - b) számlaszámlás kereskedés, a Bsz. 5. § (1) bekezdésének c) pontja szerint,
  - c) befektetési tanácsadás, a Bsz. 5. § (1) bekezdésének e) pontja szerint.

A Bank az alábbi kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységre jogosult:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése, a Bszt. 5. § (2) bekezdésének a) pontja szerint,
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontja szerint,
- c) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás, a Bszt. 5. § (2) bekezdésének d) pontja szerint.

A Bank a fenti tevékenységeket az alábbi eszközök (a továbbiakban: befektetési eszközök) tekintetében jogosult végezni:

- átruházható értékpapír, ide nem értve a tőzsdére bevezetett részvényt,
- pénzügyi eszközök,
- 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,
- az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nem teljesítés.

1.5 A Bank az 1.4 pontban meghatározott tevékenységeket a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bszt.) alapján végzi.

1.6. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési, illetőleg kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, a hatósági előírások, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését – ide értve az Üzletszabályzat mellékleteit és a Kondíciós Listát is – egyoldalúan módosítsa.

A Bank az Üzletszabályzat módosításáról annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti ügyfeleit. A Bank Ügyfeleit az Üzletszabályzat és mellékletei, valamint a Kondíciós Lista módosításáról az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztéssel, és honlapján történő közzététellel értesíti.

## **2. Az Üzletszabályzat hatálya**

2.1 Az Üzletszabályzat a Bank és ügyfelei közötti jogviszonyra külön szerződésbe foglalt kikötés hiányában is alkalmazandó. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára kötelezőnek elismeri és elfogadja.

- 2.2 Az Üzletszabályzat és mellékletei nyilvánosak, mely a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetőleg honlapján bárki által megtekinthető. Az Ügyfél külön kérésére, számára megküldhető. Az Üzletszabályzatot a Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggeszti, illetőleg honlapján közzé teszi ([www.hanwhabank.hu](http://www.hanwhabank.hu)).
- 2.3 A felek egyes konkrét szerződések esetében az Üzletszabályzat rendelkezéseitől közös akarattal eltérhetnek.
- 2.4 A Bank és ügyfelei között létrejött jogügyletekre eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a jelen Üzletszabályzat, illetőleg a vonatkozó jogszabályok (elsősorban a Bszt., a Tpt., illetőleg a Ptk.) rendelkezései az irányadók.

### **3. A befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás végzésének általános szabályai**

#### **3.1. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége**

A Bank a törvény által előírt esetben az előzetes tájékoztatói kötelezettsége keretében az Ügyfeleket tesztelés útján értékeli az alábbiak szerint, annak érdekében, hogy Ügyfelének olyan szolgáltatást kínálhasson, amely összhangban van befektetési céljaival, kockázatviselő képességével és hajlandóságával, s amely kapcsán a döntését a számára megismerhető, feldolgozható, értelmezhető információkra alapozva hozhatja meg.

##### **3.1.1. Alkalmassági teszt**

A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően

- a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
- b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A Bank a tájékoztató körében értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelelő-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

### 3.1.2. Megfelelési teszt

A Bank a 3.1.1. pontban nem említett befektetési szolgáltatási tevékenység végzése esetén, a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően - a Bszt-ben meghatározott kivétellel - a leendő szerződő féltől és az ügyféltől nyilatkozatot kér

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

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a befektetési vállalkozás valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.

Ezen ismeret és tapasztalat értékelése során a Bank

- a) feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- b) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- c) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

Nem köteles a Bank, a megfelelési teszt kitöltését kérni, amennyiben a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel megbízás felvételére és továbbítására, vagy megbízás végrehajtására köt megállapodást és

- a) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezettek, továbbá pénzügyi eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapír vagy más nem komplex pénzügyi eszköz (ÁÉKBV: a Tanács 86/611/EGK irányelve alapján létrehozott, átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma),
- b) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi,
- c) a Bank egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek,
- d) a Bank megfelel a Bszt-ben előírt összeférhetlenségi követelményeknek.

Amennyiben a Bank a megfelelési teszt értékelése során úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem ad megfelelő vagy elegendő információt, úgy a Bank felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani. Amennyiben az Ügyfél a banki felhívásra nem nyilatkozik, úgy a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a megbízását fent kívánja tartani.

### 3.1.3. Az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges okiratok és dokumentumok

A Bank az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzése érdekében különösen a következő okiratok bemutatását kérheti az Ügyféltől:

- a) az Ügyfél tulajdonában álló gépjármű forgalmi engedélye és/vagy törzskönyve;
- b) az Ügyfél tulajdonában álló ingatlan tulajdoni lapja;
- c) az Ügyfél javára vezetett bankszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla vonatkozásában a szolgáltató által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes számlaszerződés, kivonat, és igazolás;
- d) az Ügyfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégkivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.);
- e) az Ügyfél jövedelmét, vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, stb.);
- f) az Ügyfél fennálló kötelezettségeit igazoló okiratok (kötelezettségvállalást tartalmazó szerződések, egyoldalú nyilatkozatok, tartozásról szóló kimutatás, közüzemi és egyéb számlák, stb.);
- g) az Ügyfél pénzügyi szervezetnél fennálló vagy elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás vagy munkaszerződés, illetve az Ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány, stb.).

Az Ügyfél az igényelt okiratot eredetiben vagy hiteles másolatban köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, de a Bank kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is elfogadhatja. Az okiratról a Bank jogosult másolatot készíteni és ezeket az Ügyfél nyilatkozatához csatolni. Az okirat megvizsgálását követően annak eredeti példányát a Bank az Ügyfél részére visszaszolgáltatja.

Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Ügyfelet terheli.

### 3.2. Az Ügyfelek minősítése

A Bank a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatálybalépését követően az Ügyfelet e minősítésnek megfelelően kezeli. A minősítést minden ügylettípus, illetőleg a különféle pénzügyi eszköz típusok esetében külön-külön kell elvégezni.

Az Ügyfelek a minősítést követően az alábbi kategóriákba sorolandók:

- a) lakossági ügyfél,
- b) szakmai ügyfél,
- c) elfogadható partner.

A Bank írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet

- a) a minősítéséről,
- b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
- c) arról a tényről, hogy kérheti e minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

A Bank a lakossági ügyfélnek - annak kifejezett kérésére - szakmai ügyfélminősítést adhat, ha ezen Ügyfél a Bszt-ben foglalt feltételeknek megfelel. Az átminősítési kérelmet az Ügyfél,

írásban nyújtja be a Banknak, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfélminősítést, mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri. Ennek elmaradása esetén a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél kérelmét valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában nyújtotta be. A Bank átminősítési kérelem esetén írásban közli az Ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Bank az Ügyfél kérelmét, valamint írásba foglalt azon nyilatkozatát, miszerint a tájékoztatást megértette, és tudomásul vette, a szerződés mellékleteként külön dokumentum formájában csatolja.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy - ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi - kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Az így létrejött megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél - akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel - kérheti, hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el. Ebben az esetben - ha az elfogadható partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik -, rá a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint kell eljárni. Az így létrejött megállapodást írásba kell foglalni.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a Bszt. 5. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása során. Az így létrejött megállapodást írásba kell foglalni.

### **3.3. Szerződéskötés és a szerződések módosítása**

#### **3.3.1 A szerződés létrejön:**

- jelenlévő felek között a szerződés mindkét fél részéről történő egyidejű aláírásával,
- távollévő felek között a telefaxon, illetve ajánlott levélben adott megbízás a Bank részéről történő elfogadásával és az elfogadó nyilatkozat elküldésével,
- telefonon adott megbízás esetén a megbízás Bank általi elfogadásával, azzal, hogy a Bank a telefonbeszélgetést a jogszabályban előírtaknak megfelelően rögzíti és tárolja
- Hanwha Netbank rendszeren adott megbízás esetén a megbízás Bank általi elfogadásával, azzal, hogy a Bank a Hanwha Netbank rendszeren keresztül kapott megbízást a jogszabályban előírtaknak megfelelően rögzíti, tárolja.

##### **3.3.1.1. Írásbeli szerződés**

- Írásbeli szerződést a Bank bármely Ügyféllel köt. Az írásbeli szerződés a Bank és az Ügyfél, vagy az Ügyfél képviselőjének aláírásával jön érvényesen létre.
- Az írásbeli szerződés a szerződésben meghatározott napon, ennek hiányában az aláírás napján lép hatályba, a szerződésben meghatározottak szerinti időpont(ok)ban teljesítendő.

- Az írásbeli szerződés kizárólag írásban módosítható.

### 3.3.1.2. Telefonon (szóban) kötött szerződés

- 3.3.1.2.1. A Bank – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag keretszerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefonon szerződést. A telefonon kötött szerződés telefonon módosítható. Bank telefonon adott megbízást csak akkor jogosult elfogadni, ha egyértelműen megállapítható az Ügyfél személyazonossága, illetve képviseleti joga. Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása érdekében az üzletkötő rákérdez az Ügyfél esetében alkalmazott jelszóra, és csak a jelszó elhangzása után folytatja a beszélgetést. A Bank a megbízást csak akkor fogadja el, ha az Ügyfél – illetve a képviselőjében eljáró személy – a jelszót hibátlanul közli. A jelszó bejelentése a jelen Üzletszabályzat 13. sz. mellékletét képező „Megállapodás jelszó érvényesítéséhez” elnevezésű megállapodással történik.
- 3.3.1.2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy telefonon csak a Bank által megadott hangrögzítéssel rendelkező vezetékes telefonszámokon kezdeményezhet bármilyen ügyleti megbízást, tehet bármilyen nyilatkozatot, rendelkezhet bármely a Banknál tartott pénz- vagy értékpapír eszköze felett.
- 3.3.1.2.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet ügyleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet a Banknál tartott pénz- vagy értékpapír eszköze felett mobiltelefonszámon, kivéve, ha a Banktól erre kifejezetten felhatalmazást kapott.
- 3.3.1.2.4. Az Ügyfél engedélyezi, hogy a Bank bármely, a keretszerződés hatálya alá tartozó telefonbeszélgetést, illetve telefonon adott megbízását, nyilatkozatát rögzítse és a beszélgetésben tett nyilatkozatot, rendelkezést a szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 6. év végéig tárolja.
- 3.3.1.2.5. Az Ügyfél vita esetén, az ellenkező bizonyításáig bármely a keretszerződés hatálya alá tartozó beszélgetés esetében kifogás nélkül elfogadja a Bank által rögzített tartalmat, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában. Amennyiben a Bank közlése szerint a hangrögzítő rendszer nem tartalmazza az Ügyfél által hivatkozott nyilatkozatot, rendelkezést, megbízást, ajánlatot, úgy az ellenkező bizonyításáig az Ügyfél kifogás nélkül elfogadja e tényt.
- 3.3.1.2.6. A Bank a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a hangfelvételek Ügyfél általi visszahallgatásának lehetőségét, a Bank képviselőjének jelenlétében.
- 3.3.1.2.7. Az Ügyfél telefonon tett nyilatkozatával, amennyiben az az Ügyfél részéről a Bank szerződéskötési vagy szerződésmódosítási ajánlatának elfogadását tartalmazza, a szóbeli megállapodás szerinti érvényes szerződés jön létre, illetve a szerződés módosul, melynek teljesítését a Bank annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, ha hatálybalépésére, teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.
- 3.3.1.2.8. A Bank telefonon tett nyilatkozatával, amennyiben az az Ügyfél telefonon tett szerződési vagy szerződésmódosítási ajánlatának Bank általi elfogadását tartalmazza, a szóbeli

megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre (a szerződés módosul), melynek teljesítését a Bank annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, ha hatálybalépésére, teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.

- 3.3.1.2.9. A Bank az Ügyfél telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését, a telefonon kötött szerződést, ill. szerződés-módosítást az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy az Ügyfél keretszerződésben vagy annak alapján megadott faxszámára vagy ennek hiányában az Ügyfél címére postai úton megküldi az Ügyfél rendelkezésének, megbízásának alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet az Ügyfél aláírásával ellátva köteles az egyedi szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a kézhezvételtől számított 15 munkanapon belül a Bank részére visszaküldeni, postára adni.
- 3.3.1.2.10. A telefonos megbízás lehetőségét tartalmazó keretszerződés hiányában az Ügyfél által telefonon tett nyilatkozatot, rendelkezést a Bank kizárólag saját döntése szerint elfogadhatja, annak alapján szóbeli szerződést köthet, illetve a szerződést módosíthatja, a nyilatkozat, rendelkezés, szerződés teljesítését megkezdheti, de ezekre nem köteles.
- 3.3.1.2.11. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat 13. sz. mellékletét képező „Megállapodás jelszó érvényesítéséhez” elnevezésű megállapodás alapján a Bankkal közölt jelszavát (a továbbiakban: Jelszó) köteles bizalmasan kezelni, és megakadályozni, hogy ahhoz illetéktelen személyek hozzáférjenek. Ezen kötelezettség megszegéséből eredő esetleges károkért, illetve az értékpapír-titoknak minősülő információ illetéktelen személy tudomására jutásáért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
- 3.3.1.2.12. Az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha azt észleli, vagy annak gyanúja merül fel, hogy a Jelszó illetéktelen személy tudomására jutott, vagy illetéktelen személy azt megszerezhetette. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
- 3.3.1.2.13. A bejelentésre sor kerülhet hétfőtől csütörtökig 8.00 és 16.45 óra között, pénteken 8.00 és 15.30 óra között a 06-1-429-9454, 06-1-429-9456 telefonszámokon, illetve a 06-1-429-9496 fax-számra küldött bejelentéssel a hét minden napján 00.00-24.00 óráig. A bejelentés megtételének időpontjára a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 3.3.1.2.14. A telefonos bejelentés felvétele során a Bank ügyintézője rákérdez az Ügyfél 3 személyes adatára, valamint – ha a számla tulajdonosa természetes személy – az ügyintéző feltehet egy vagy több, a számlatulajdonos keretszerződés hatálya alá tartozó ügyleteivel kapcsolatos további kérdést. Ha a számla tulajdonosa nem természetes személy, az ügyintéző egy vagy több, a számlatulajdonos szervezettel kapcsolatos kérdést is feltehet.
- 3.3.1.2.15. Ha az Ügyfél a letiltást faxon keresztül küldi el, a bejelentésben meg kell adnia valamennyi, a Keretszerződésben szereplő személyes adatát, és azt a Banknál bejelentett módon kell aláírnia.
- 3.3.1.2.16. A Bank a bejelentésekről és/vagy letiltásokról olyan nyilvántartást vezet, melyet 18 hónapig, illetve amennyiben a megbízás a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról

szóló törvény hatálya alá tartozik, 8 évig megőriz, és amely biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását.

- 3.3.1.2.17. A Bank jogosult a bejelentést hatálytalannak tekinteni, ha az hiányos, a bejelentő személye nem azonosítható, vagy kétség merül fel, hogy az az arra jogosulttól származik. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli.
- 3.3.1.2.18. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Jelszó ellopása, jogtalan, illetve visszaélészerű használata esetén köteles haladéktalanul büntető feljelentést tenni.
- 3.3.1.2.19. A letiltást követően az Ügyfélnek személyesen meg kell jelennie a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében új Jelszó megadása céljából.
- 3.3.1.2.20. A 3.3.1.2.1. – 3.3.1.2.15. és 3.3.1.2.17. – 3.3.1.2.19. pontokban meghatározott rendelkezések Ügyfél általi megszegéséből eredő összes, teljes kár az Ügyfelet terheli.

### *3.3.1.3. Telefaxon kötött szerződés*

- 3.3.1.3.1. A Bank - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag keretszerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt, illetve módosít telefaxon szerződést.
- 3.3.1.3.2. A kézbesítésre az egyedi szerződés, a keretszerződés és a 3.6.5. pont rendelkezései az irányadók.
- 3.3.1.3.3. Bank a telefaxon vagy egyéb elektronikus úton adott megbízást csak az alábbi feltételek együttes megléte esetén jogosult elfogadni:
- egyértelműen megállapítható az Ügyfél személyazonossága, illetve képviselési joga,
  - az Ügyfél telefaxon adott megbízásában jelzi, hogy a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket magára nézve kötelezőnek elismeri,
  - az Ügyfél előzőleg letétbe helyezte az ügylet teljesítéséhez szükséges pénzt, vagy értékpapírt.

A Bank egyéb megbízást nem fogad el. Jogszabály által írásbeli formához kötött vagy minősített elektronikus aláírással megtehető nyilatkozatot, adható megbízást (pl. jegyzés) a Bank telefaxon egyáltalán nem fogad el.

- 3.3.1.3.4. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely telefax vagy egyéb elektronikus kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye. A Bankot csak a szándékosan, vagy súlyos gondatlansággal vagy bűncselekménnyel okozott kárért terheli felelősség.
- 3.3.1.3.5. Az Ügyfél tudatában van a telefax használatának kockázatával és felelősséget vállal mindennemű telefaxon leadott megbízás, (illetve érvényes szerződés módosítására vonatkozó megbízás) hamisításából, valamint az átvitel során jelentkező technikai problémákból adódó kárért, veszteséért. Egyúttal elfogadja, hogy a Bank a fent nevezett esetekben saját felelősségét kizárja.

#### 3.3.1.4. *Hanwha Netbank rendszeren keresztül kötött szerződés*

3.3.1.4.1. A Bank a Hanwha Netbank rendszeren keresztül is elfogad értékpapír vásárlására, illetve eladására vonatkozó megbízásokat azon Ügyfelektől, akik igénybe veszik a Hanwha Netbank Szolgáltatást, és a megbízások Hanwha Netbank rendszeren keresztül történő megadására keretszerződést kötöttek. Keretszerződést kötni csak személyesen a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében lehetséges. A Hanwha Netbank szolgáltatás a [www.habank.hu](http://www.habank.hu) honlapon, valamint a Bank honlapján ([www.hanwhabank.hu](http://www.hanwhabank.hu)) keresztül érhető el.

3.3.1.4.2. A Bank kizárólag a Hanwha Netbank szerződésben, illetve az Ügyféllel kötött keretszerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt a Hanwha Netbank rendszeren keresztül szerződést, figyelemmel a „Hanwha Netbank” Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételeire (a továbbiakban: Netbank ÁSZF), valamint a [www.hanwhabank.hu](http://www.hanwhabank.hu) honlapon megtalálható, a Hanwha Netbank szolgáltatásra vonatkozó Felhasználói Kézikönyvben (Felhasználói Dokumentáció) foglaltakra.

3.3.1.4.3. A Bank az Ügyfél Hanwha Netbank rendszeren keresztül tett nyilatkozatát, rendelkezését, a Hanwha Netbank rendszeren keresztül kötött szerződést az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy az Ügyfél címére postai úton megküldi az Ügyfél rendelkezésének, megbízásának alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet az Ügyfél aláírásával ellátva köteles a kézhezvételtől számított 15 munkanapon belül a Bank részére visszaküldeni, postára adni. A kézbesítésre a 3.6.5. pont rendelkezései az irányadók.

3.3.1.4.4 Az Ügyfél és a Bank felelősségére a Netbank ÁSZF és a Hanwha Netbank Szerződés rendelkezései az irányadók.

3.3.2. A szerződés létrejöttének további feltétele a fedezet rendelkezésre bocsátása.

3.3.3. A szerződésben az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám, jelige, vagy bármilyen más, az Ügyfél által személyének elfedésére alkalmas utalás.

3.3.4. Az Ügyfelek megbízásait a Bank a 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. szám alatt, IV. emeleti irodájában az 1. sz. mellékletben (Befektetési szolgáltatási kondíciós lista) foglaltak szerint fogadja el.

3.3.5. A Bank – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződés teljesítéséért fennálló felelősséget nem korlátozza, és nem zárja ki.

3.3.6. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés, valamint keretszerződés közös megegyezéssel módosítható, a fenti rendelkezések szerint.

### 3.4. Az Ügyfél azonosítása

- 3.4.1. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pénzmossással kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Bank olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítási (egyben adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmossási jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni a Bank vonatkozásában is. A Bank üzleti szerződéskötéskor vagy megbízás befogadásakor a mindenkor hatályos pénzmossás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Ügyfelet. Az azonosítás során a Bank jogosult továbbá ellenőrzés céljából az Ügyfél bármely a Bank által nyilvántartott adatára rákérdezni és a választ a Bank által nyilvántartott adatokkal összevetni, eltérés esetén az Ügyfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének, megbízásának teljesítését megtagadni. Amennyiben az Ügyfél az azonosításához szükséges adatok átadását, okmányok bemutatását megtagadja vagy teljesíteni nem tudja, vagy a megbízás hitelességét illetően kétség merül fel, a Bank jogosult az azonosításig, illetve a hitelesség vizsgálatáig (pl.: aláírás ellenőrzése) a megbízás teljesítését visszatartani.
- 3.4.2. Az Ügyfél köteles bármely a Bank nyilvántartásában szereplő adatainak, így különösen nevének, állandó lakhelyének (ill. székhelyének, telephelyének), levelezési címének, hatósági igazolványának, hatósági bizonyítványának, képviselőjének, adóazonosító jelének, adószámának megváltozásáról a Bankot a változás bekövetkeztét követő 5 munkanapon belül értesíteni, és egyidejűleg bemutatni, átadni, a változást hitelt érdemlően igazoló okiratokat.
- 3.4.3. A Bank az értékpapírszámla vagy ügyfélszámla megnyitásakor köteles, és azt követően bármikor jogosult az Ügyféltől aláírás mintát kérni, és azzal az Ügyfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének teljesítése előtt a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírást összevetni. Aláírás minta csak személyesen, vagy közjegyző által hitelesített okiraton (aláírási címpéldány) adható. Amennyiben az aláírás minta és a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírás között a Bank feltételezése alapján eltérés van, úgy a nyilatkozat, rendelkezés teljesítése megtagadható.
- 3.4.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy bármely írásbeli nyilatkozatán, rendelkezésén szereplő aláírása megfeleljen a mindenkori, a Bank által nyilvántartott aláírás mintájának. Aláírásának az aláírás mintához képest történt időközbeni megváltozása esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul újabb aláírás minta felvételét kérni a Banktól.
- 3.4.5. Az Ügyfél köteles azonnal értesíteni a Bankot, ha bármely, a Bank által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik, vagy ellopják.
- 3.4.6. Lopás esetében az Ügyfél köteles a lopás miatt késedelem nélkül feljelentést tenni az illetékes rendőrhatalóságnál, és a feljelentés eredeti példányát a Bank Fiókjában késedelem nélkül bemutatni.
- 3.4.7. Lopás esetében - amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Ügyfél Banknál tartott értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik - az Ügyfél köteles továbbá a Bankot annak kérésére a büntetőeljárásról, az eljárási cselekményekről folyamatosan értesíteni, a keletkezett - az Ügyfél vagy jogi képviselője birtokában lévő - teljes iratanyagba betekintést engedni.
- 3.4.8. A Bank az Ügyfelet, a számlanyitást követően a Banknál nyilvántartott adatai és saját vagy képviselői aláírás mintája alapján azonosítja attól függően, hogy az Ügyfél személyesen, vagy képviselője útján jár-e el.
- 3.4.9. A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviselői jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások

teljesítését megelőzően, és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog és a képviselő személyazonosságának – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak is – megfelelő igazolását. Az Ügyfél képviseletére adott eseti meghatalmazást a Bank akkor fogadja el, ha azt közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták. Bank jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról szóló – megfelelő alakiségű – írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

3.4.10. A 3.4.1-3.4.9. pontokban meghatározottak elmulasztásából vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő összes teljes kár az Ügyfelet terheli, a Bank egyáltalán nem vállal felelősséget az Ügyfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha az, jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Bank dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben, vagy jogszabály kötelezővé teszi.

3.4.11. Azonosításra elfogadható okmányok:

a) Természetes személy Ügyfél személyi adatainak igazolására a Bank az alábbi okmányokat fogadja el:

- **személyi igazolvány** (*Magyar állampolgár és az EU tagállamainak állampolgárai esetében, akik az adott állam által kibocsátott érvényes személyi igazolvánnyal is beutazhatnak a Magyar Köztársaság területére. Nem az EU tagállamainak állampolgárai esetében, amennyiben nemzetközi szerződés alapján személyi igazolvánnyal utazhatnak be a Magyar Köztársaság területére, úgy erre kifejezetten hivatkozniuk kell, mert a nemzetközi szerződés fennállását és tartalmát a Bank hivatalból nem vizsgálja*), **vagy személyazonosító igazolvány (kártya formátumú) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)**
- **Fényképes, kártya formátumú gépjárművezetői engedély és lakcímkártya**
- **útlevel vagy a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély,**

b) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatainak az igazolására a Bank az alábbi iratokat fogadja el:

- gazdasági társaság, szövetkezet és a cégjegyzékben szereplő egyéb cég esetében a cégbíróság által kiállított 30 napnál nem régebbi cégkivonat eredeti – vagy hiteles másolati – példánya, és az Ügyfél képviseletében eljáró személy aláírási címpéldánya eredetben – vagy hiteles másolatban – bemutatva és eredetben vagy másolatban csatolva,
- az előző bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében a létesítő okirat, a cégbejegyzési kérelem beadásának cégbírósági igazolása és az adószám,
- alapítvány, egyesület, politikai párt és egyház, társadalmi szervezetek esetében a nyilvántartásba vételt elrendelő jogerős bírósági határozat,
- az első és harmadik bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében az aláírt létesítő okirat, a nyilvántartásba vételi kérelem beadásának bírósági igazolása és az adószám,
- egyéni vállalkozó esetén a vállalkozói igazolvány és az adószám.

A szervezet adatainak megállapítása mellett a Bank az annak képviseletében eljáró személy adatait is azonosítja.

### **3.5. Az Ügyfél tájékoztatása**

- 3.5.1. A Bank a szerződés megkötését megelőzően szóban, vagy írásban világos, egyértelmű és pontos tájékoztatást ad az Ügyfél részére a szerződés feltételeiről, a befektetési eszköz árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam alakulásáról, a piac helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Ügyféllel történő előzetes megállapodás alapján a Bank jogosult tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozón eleget tenni. Az ügylet megkötésével az Ügyfél egyúttal a tájékoztatás elfogadását is igazolja.
- 3.5.2. A Bank az Ügyfelet tájékoztatja a szerződéshez kapcsolódó díjakról, költségekről.
- 3.5.3. A Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli, ha a szerződés tárgyát olyan befektetési eszköz, ügylet képezi, amelyre vonatkozóan az Ügyfél a tájékoztatást már megkapta, vagy a szerződéskötésre az Ügyfél kifejezett kérésére kerül sor, és nem a Bank által történő befektetési tanácsadás keretében.

### **3.6. Kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között**

- 3.6.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 3.6.2. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a fennálló üzleti kapcsolatuk szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról. A tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, lakcímének, székhelyének, értesítési címének változására, a jegyzett tőkéje összegének, a bejelentett képviselője személyének megváltozására, továbbá minden olyan változásra, amely az Ügyfél minősítését befolyásolhatja. Az Ügyfél minősítését minden olyan körülmény befolyásolhatja, amely a 3.1. pontban hivatkozott tesztek kérdéseire adott válaszokban változást jelent, illetve a Bszt. lakossági, szakmai, illetve elfogadható partneri besorolásához szükséges ismérvek változását jelenti.
- 3.6.3. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, amennyiben a másik Fél a kár bekövetkezésében közrehatott.
- 3.6.4. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve magyar. Külön megállapodás esetén lehetőség van az angol nyelven történő kapcsolattartásra.
- 3.6.5. Az értesítések
- 3.6.5.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére. Ilyen cím hiányában a Bank jogosult az Ügyfél általa ismert címére küldeni a küldeményeket. A Bank nem felel azért, ha a megadott név vagy cím pontatlansága, változása miatt, vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

- 3.6.5.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött számlakivonat kézbesítése sikertelen, akkor ezt követően Bank jogosult a kézbesítéseket megszüntetni, a további számlakivonatokat kizárólag elektronikus úton elkészíteni, s tárolni, majd azokat az Ügyfél személyes megjelenésekor nyomtatott formában kérésére átadni.
- 3.6.5.3. A Bank és az Ügyfél közötti erre vonatkozó külön megállapodás alapján a Bank jogosult az Ügyfél részére tájékoztató jellegű értesítéseket e-mail útján továbbítani.
- 3.6.5.4. Az Ügyfél által megadott címre tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott küldemény az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról az Ügyfél nem szerzett tudomást az alábbi időpontokban:
- a küldeménynek futár, kézbesítő általi kézbesítése második megkísérlésének napja,
  - postai kézbesítés esetén a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik munkanap (Magyarországon, míg Európán belül a 21. naptári nap, Európán kívül 45 naptári nap).
  - ha a kézbesítés megkísérlésének időpontja nem állapítható meg, akkor a kézbesítés időpontjának az a nap számít, amikor a másodszor is kézbesíthetetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte (postai bélyegző dátuma). Ez alkalmazandó abban az esetben is, ha a postai visszaküldés időpontja korábbi, mint az előző bekezdésben meghatározott határnap.
  - amennyiben ez a nap sem állapítható meg, úgy az a nap, amikor a másodszor is kézbesíthetetlen küldemény a feladóhoz visszaérkezett. Ez alkalmazandó abban az esetben is, ha a feladóhoz való visszaérkezés időpontja korábbi, mint a második bekezdésben meghatározott határnap.
- 3.6.5.5. A Bank az értesítésnek az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik. Az ily módon történő értesítéseket, a kifüggesztést követő banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- 3.6.5.6. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, közzétételt követő tizenöt (15) napon belül a részéről nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 3.6.5.7. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank székhelyére, vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt címre köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.

### **3.7. Végrehajtási politika**

A Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre azzal, hogy ha a végrehajtásra a megfelelően kialakított végrehajtási politika szerint kerül sor, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

Az Ügyfél a végrehajtási politika tartalmának megismerését és tudomásul vételét a szerződés megkötésével, minden további külön nyilatkozat nélkül elismeri és nyugtázza.

A végrehajtási politikában meghatározott esetekben az Ügyfél jogosult rendelkezni a teljesítés helyszínéről, mely esetekben az Ügyfél által tett rendelkezés az irányadó a végrehajtási politikában foglalt teljesítési helyszínnel szemben.

A végrehajtási politika tartalmazza azon teljesítési helyszíneket, amelyekhez a Bank eléréssel rendelkezik.

A Bank köteles megbízásokat időrendi sorrendben nyilvántartani és az azonos tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni. A Bank a megbízásokat nem vonja össze.

Az időrendi nyilvántartástól a teljesítés során a Bank abban az esetben térhet el, ha az Ügyfél a Bankot ezen kötelezettsége alól kifejezetten felmenti.

A megbízás adását követően, de a megbízás teljesülését megelőzően kötött azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a Bank az Ügyfelet részesíti előnyben.

A Bank jogosult harmadik fél felé továbbítani a megbízást, illetve harmadik felet igénybe venni a megbízás teljesítése érdekében.

A végrehajtási politika az Üzletszabályzat 7. sz. mellékletét képezi.

### **3.8. Szerződéskötés megtagadása**

3.8.1. A Bank a szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- a megbízás jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése, vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- az Ügyfél képviselőjében eljáró személy a képviselői jogosultságát vagy személyazonosságát a megfelelő módon nem igazolja,
- a Bank a jogszabály előírásainak megfelelő alkalmassági teszthez szükséges információhoz nem jutott hozzá, illetve az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

3.8.2. A Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását bennfentes kereskedés vagy piacbefolyásolás miatt tagadta meg.

3.8.3. A Bank nem köt olyan üzletet, amely – megtévesztő jellege folytán – árfolyam manipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve amely Ügyfele számára hátrányosnak tekinthető.

3.8.4. A Bank nem felel a szerződések nem teljesítéséért, ha a teljesítés

- tőzsdei felügyeleti, vagy egyéb hatósági intézkedés,
  - az Ügyfél megtévesztő, félrevezető magatartása (pl.: elővásárlási jogról való lemondás, hamis, letiltott vagy megterhelt értékpapírok forgatása, stb.),
  - nem a Bank üzletkötőjének felróható magatartás,
  - a szerződésben kikötött feltételek adott határidőre történő teljesíthetlensége,
  - vis major
- miatt marad el.

### **3.9. A szerződések kezelése, nyilvántartása, az Ügyfél tájékoztatása a végrehajtott megbízást követően**

- 3.9.1. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó szerződést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízást nem személyesen a Bankban adja meg (telefonon, telefaxon, levélben, Hanwha Netbank rendszeren keresztül stb. adott megbízás esetén), az Ügyfél minden egyes teljesített ügyletről a Banknál legkésőbb az ügylet teljesülését követő első munkanapon (T+1. munkanapon) átveheti az előállított írásbeli szerződés egy aláírt példányát. A szerződés átvételét az Ügyfél a maga részéről a szerződés aláírásával igazolja. A Bank az aláírt szerződést az Ügyfél kérésére kérésének megfelelő küldeményként az Ügyfél részére postázza.
- 3.9.2. A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet
- a) a saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről,
  - b) az Ügyfelekkel megkötött szerződésekről, és
  - c) az Ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról.
- A Bank a fentiek szerinti nyilvántartásában szereplő adatokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított öt évig megőrzi.
- 3.9.3. A Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, illetve a szerződések megküldésével értesíti az Ügyfelet.
- 3.9.4. A Bank a számlakivonatban ad tájékoztatást az ügyfélszámlán és értékpapírszámlán végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről minden olyan napon, amelyen a számlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt haladéktalanul továbbítja az Ügyfélnek az Ügyfél által a Bankkal kötött szerződésben választott módon. A Bank a Bszt. 69. § (1) bekezdésében meghatározott jelentés-készítési kötelezettségének ilyen módon tesz eleget.
- 3.9.5. A Bank az értékpapír/ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet az Ügyfél a Bank székhelyén (a Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében) átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.
- 3.9.6. A Bank a fentiekén kívül az Ügyfél személyes megkeresésére tájékoztatja az Ügyfelet megbízásainak teljesítéséről. E tájékoztatás ellenében a Bank nem számol fel külön költséget.
- 3.9.7. Az Ügyfél és a Bank a fentiektől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat.

### **3.10. A jogviták rendezése**

- 3.10.1. A Bank, vagy az Ügyfél szerződésszegése, illetve egyéb vitás esetekben a vitára okot adó ténynek a Bank tudomására jutásától számított 30 napon belül a Felek elsősorban békés úton próbálják meg rendezni vitájukat.
- 3.10.2. Bármely olyan jogvitában, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban, vagy a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggésben keletkezik, a Magyar Köztársaság jogszabályai irányadók.
- Bármely olyan jogvitában, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek

hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság döntésének. A Budai Központi Kerületi Bíróság illetékességének megalapozásául szolgáló jelen rendelkezés az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos döntésének való alávetést írásban kifejezetten kizárja.

### **3.11. A Felügyeletet gyakorló szerv**

A Bank felett a felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete gyakorolja, melynek címe Budapest, Krisztina körút 39., levelezési címe 1535 Budapest, 114, Pf. 777., honlapjának címe: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu).

## **II.**

### **AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

#### **4. Ügynöki tevékenység**

A Bank jogosult Befektetési szolgáltatóval kötött megbízási szerződés alapján, annak nevében, felelősségére és kockázatára eljárva bizományosi, illetőleg kereskedelmi tevékenységet végezni és közvetíteni, és ennek során az Ügyfél pénzt és egyéb eszközét kezelni, illetőleg a megbízó bizományosi, illetőleg kereskedelmi tevékenységét elősegítő tevékenységet végezni.

A Bank, mint ügynök által az Ügyfeleknek Ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a megbízó köteles helytállni.

#### **5. Megbízások felvétele, továbbítása, illetőleg végrehajtása az Ügyfél javára**

A Bank, ezen tevékenysége körében az Ügyfél megbízása alapján a saját nevében az Ügyfél javára (terhére) folytat tevékenységet.

##### **5.1 Általános szabályok**

- 5.1.1 A felek jogai és kötelezettségei a jelen Üzletszabályzatban és a keret- és eseti megbízási szerződésekben vannak meghatározva.
- 5.1.2 A Bank tevékenysége során a bizományosi tevékenységi körébe tartozó szerződések megkötése keretszerződések felhasználásával történik. A keretszerződés keretei között az eseti megbízások az eseti megbízási típus szerződések felhasználásával történnek.
- 5.1.3 A Bank tőzsdére bevezetett értékpapírra bizományosi szerződést köthet.
- 5.1.4 A Bank a szerződésekről egységes időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a Befektető nevét, a szerződés tartalmát a beérkezés és a teljesítés időpontját és módját
- 5.1.5 A Bank a szerződés teljesítéséről a Befektetőt jelen Üzletszabályzatban, illetve a Befektetővel kötött Keretszerződésben meghatározott módon értesíti.
- 5.1.6 A megbízás teljesítéséhez keretszerződésben meghatározott szükséges feltételeket, valamint a megbízás legutolsó teljesítési hatánapját a Megbízó határozza meg.
- 5.1.7 A megbízások teljesítésénél a Bank az alábbi szempontok figyelembevételével jár el:

5.1.7.1 A különböző feltételű megbízásoknál a legtöbb megbízás teljesíthetőségének figyelembevételével a teljesíthetőség, az azonos feltételű megbízásoknál a megbízások sorrendje a teljesítés rendezőelve. Amennyiben az azonos feltételű bizományosi szerződések egy időben kerültek megkötésre, úgy azokat a Bank arányosan teljesíti, oly módon, hogy egyik Befektető se kerüljön a másikinál előnyösebb vagy hátrányosabb helyzetbe.

5.1.7.2 A különböző feltételű megbízások esetén a teljesíthetőség a következőt jelenti:

- piaci áras megbízás teljesítése az első,
- limitáras megbízások teljesítésénél - amennyiben a limitárok megegyeznek - a korábban kötött megbízási szerződések teljesítése a később kötött megbízások teljesítését megelőzik.

5.1.8 A Bank nem késleltetheti a teljesítést kedvezőbb ajánlatra várva, ha az a Befektető által megadott feltételek szerint (részben is) megköthető.

5.1.9 A megbízás akkor tekinthető teljesítettnek, ha a Bank az adásvételt a megbízás feltételeinek megfelelően megkötötte.

5.1.10 A Megbízónak a bizományosi szerződésbe foglalt ellenkező kikötése hiányában a Bank jogosult a szerződést részlegesen is teljesíteni. Részteljesítés esetén a Bank részére a teljesítéssel arányos bizományosi díj jár.

5.1.11 A megbízás teljesítésének sikertelensége esetén a Megbízót a határidő meghosszabbításának joga illeti meg. Ha a Megbízó ezzel a jogával nem él, a szerződés megszűnik és a Bank részére a bizományosi díj nem jár.

5.1.12 A megbízás teljesítésétől a Bank az értékpapírokat automatikusan nyílt letétbe veszi, és ezért letéti őrzési díjat számít fel.

5.1.13 A szerződés megszűnése esetén elszámolásnak van helye. A teljesítéssel megszűnő szerződések elszámolásának határideje a teljesítést követő 8 munkanapon belül, a teljesítés nélküli megszűnés esetén a megszűnés napját követő munkanapon van.

5.1.14 A teljesítés folytán történő megszűnéskor a Bank a megállapodás szerinti bizományosi díját elszámolja, egyéb megszűnés esetén azt az esetleges biztosíték kivételével a Megbízónak visszaszolgáltatja.

5.1.15 Az elszámolás során kiadja eladási megbízás esetén az eladott értékpapírok vételárát a Bankot megillető díjakkal csökkentve, vételi megbízás esetén a Megbízó utasítása szerint a vásárolt értékpapírokat, illetve az azokról szóló letéti igazolást.

5.1.16 Súlyos szerződésszegési esetek az értékpapír bizományosi tevékenység során:

- a Befektető nem gondoskodik a szerződésben, illetve jelen Üzletszabályzatban megállapított határidőben arról, hogy a szerződés teljesítéséhez szükséges fedezet (értékpapír és/vagy pénz) a Bank rendelkezésére álljon,
- a Befektető a megbízás érvényességi ideje alatt a fedezet mértékét csökkenti, azt elvonja,
- a Befektető eladási megbízás esetén nem igazolja hitelt érdemlően az értékpapírok tulajdonjogát.

5.1.17 A megbízás megszűnik a szerződés teljesítésével, teljesítése nélkül pedig:

- a) a Megbízó részéről történő felmondással,
- b) a határidő eredménytelen elteltével,
- c) a Megbízó jogutód nélküli megszűnésével.

- 5.1.18 A Megbízó a megbízási határidő letelte előtt, munkanapokon, nyitvatartási idő végéig a bejelentést követő munkanapra a szerződést felmondhatja.
- 5.1.19 A felmondás munkanapjának végéig megkötött adásvételi szerződésekből eredő kötelezettségeikért a Megbízó helytállni tartozik.
- 5.1.20 A Bank és a Megbízó között létrejött szerződések Megbízó részéről történő nem teljesítése, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank igényét a Befektetőnek a Banknál vezetett bármelyik számláján levő értékek, pozíciók értékesítésével, zárásával, illetve bármilyen peres és peren kívüli eljárás útján érvényesítheti.
- 5.1.21 A határidő eredménytelen eltelte nem minősül szerződésszegésnek, ha a Bank a teljesítési sorrend meghatározásánál úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában tőle elvárható. Ez esetben azonban a Bank részére bizományosi díj nem jár.
- 5.1.22 Végleges információt az előző munkanapig kapott megbízás teljesítéséről ad a Bank.
- 5.1.23 A Bank a szerződés megszűnésekor a személyesen megjelenő Megbízónak vagy meghatalmazottjának teljesíti az elszámolást.
- 5.1.24 A teljesítés feltétele a személyazonosság igazolása.
- 5.1.25 A Megbízó halála esetén a Bank a Megbízó jogerős hagyatékátadó végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal vagy bírói ítélettel igazolt örökösének teljesíti.
- 5.1.26 A bizományosi szerződésben rögzített feltételeknél kedvezőbb eladás vagy vétel esetén a megkötött szerződésből eredő előnyök mindenkor a Megbízót illetik.
- 5.1.27 Az elszámolással a szerződés, s a szerződés alapjául szolgáló letét megszűnik.
- 5.1.28 A szerződéseket a Bank titkosan kezeli, azokról csak jogszabályban és jelen Üzletszabályzat általános feltételeiben meghatározott esetekben és módon ad tájékoztatást.
- 5.1.29 A Bank felel az őrzetében lévő értékek őrzéséért, az elvesztésükből, esetleges megsemmisülésükből eredő károkért.

## **5.2. Értékpapírokra vonatkozó azonnali megbízások**

- 5.2.1. A szerződés értelmében a Bank arra vállalkozik, hogy saját nevében, de a Megbízó javára adásvételi szerződést, ill. tőzsdei üzletet köt.
- 5.2.2. Egy megbízás csak egynemű, azonos értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó megbízások külön szerződéseket képeznek.
- 5.2.3. A megbízás vételi, vagy eladási szerződés megkötésére irányulhat azonnali teljesítéssel.
- 5.2.4. A megbízás tartalmától függően a Megbízó határozza meg:
- azonnali adásvételnél a limitárat - illetve a mindenkori értékpapír-piaci szokványoknak, tőzsdei szabályoknak megfelelően egyéb feltételek szerint megadott árat - és a teljesítési időpontot.
- 5.2.5. A bizományosi szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy a Megbízó letétbe helyezze:
- vételnél a limitárnak (illetve az egyéb feltételek szerint megadott maximált árnak) megfelelő pénzeszeget, illetve a szerződésben meghatározott letéti követelményt és a bizományosi díjat

- eladási megbízás esetében a bizományosi díjat a Bank a teljesítést követően a kifizetéskor vonja le. Eladási megbízás esetén a szerződés szerinti értékpapírok letétbe helyezése szükséges.

### **5.3. Day trade (napon belüli) ügyletek**

Day trade (napon belüli) ügyletet a Bank nem köt.

## **6. Sajátszámlás kereskedés**

- 6.1 A kereskedelmi tevékenység gyakorlása során a Bank a Felügyelet engedélyében foglalt befektetési eszköz tekintetében saját nevében, saját számlájára adásvételi (csere) tevékenységet folytat.

Nem minősül kereskedelmi tevékenységnek a Bank likviditás- és kockázatkezelése céljából más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal befektetési eszközökre, továbbá a Bank saját kibocsátású kötvényére végzett adásvételi és csere ügylet.

- 6.2 A szerződésben eladói pozícióban lévő fél szavatol az általa értékesített értékpapírok per, igény-, teher- és hiánymentességéért.
- 6.3 A Bank minden esetben az általa elérhető források közül, mindig az Ügyfél, befektető számára a legkedvezőbb hozamú/árfolyamú értékpapírt értékesíti a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően.

## **7. Értékpapír letéti őrzés, értékpapír letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás**

- 7.1 A Bank szerződésben vállalja, hogy a letevő részére az értékpapírt időlegesen megőrzi és/vagy kezeli, az esedékes kamatot, osztalékot és törlesztést beszedi.
- 7.2 Értékpapírok letétbe helyezése letéti szerződés kiállításával, illetve a jelen Üzletszabályzat 2/B. mellékletét képező adásvételi szerződés aláírásával és tételes ellenőrzéssel történik. Az átvétel ellenőrzése során azonban a Bank nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, illetve valódiságát, az aláírások hitelességét.
- 7.3 Mind az Ügyfél, mind a Bank szavatol a másik félnek átadott értékpapír hiány-, per-, igény-, és tehermentességéért. A megőrzésre átadott értékpapírokat a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Az átadott értékpapírok a Bank hitelezői részéről nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát.
- 7.4 Amennyiben a letétbe helyezett értékpapír hamisnak, vagy letiltottnak minősül, az ebből fakadó kár teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyezőt terheli. Az Ügyfél felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges kár és költség megtérítésére is.
- 7.5 Amennyiben a letét tárgya részvény és a letétbe helyezett részvény, illetve letéti igazolás alapján a részvényes részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, a Bank, mint letétkezelő köteles a letéti igazolást, illetve a részvényt a részvényes rendelkezésére bocsátani.

A letéti igazolás tartalma megegyezik a tulajdonosi igazolás tartalmával, és a letéti igazolásra a tulajdonosi igazolás szabályai vonatkoznak.

- 7.6 A letéti megbízás szólhat határozott és határozatlan időre. Az Ügyfél jogosult a letéti megbízást azonnali hatállyal, a Bank pedig 15 napos határidővel felmondani. A megbízás felmondása esetén, valamint lejáratkor az Ügyfél köteles a megbízás tárgyát képező értékpapírokat átvenni.
- 7.7 Amennyiben az Ügyfél a letéti szerződés lejáratát követő 30 napon belül az értékpapírokat nem veszi át, azok automatikusan újra letétbe kerülnek és a szokásos letéti díjon kívül az Ügyfél a névérték meghatározott százalékának megfelelő pótdíjat köteles fizetni.
- 7.8 A KELER Zrt-nél vezetett számlán nyilvántartott, az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírokat a Bank az Ügyfél, írásos utasítására a KELER Zrt. által vezetett bármely más számlára átvezetteti (értékpapír transzfer).
- 7.9 A letéti – letétkezelői szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről az, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges információt elhallgat a Bank elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá ha nem teljesíti a Bank részére az esedékes fizetési kötelezettségét.
- 7.10 Letéti szerződéseknél felszámított díjakat a Bank Befektetési Szolgáltatási Kondíciós Listája határozza meg.

## **8. Értékpapír-számla vezetése**

- 8.1 A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról a Bank az értékpapír tulajdonos Ügyfél javára értékpapírszámlát vezet. Az értékpapírszámla az értékpapírszámla szerződéssel jön létre. Ebben a számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél (számlatulajdonos) tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Banknál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet értesíti.
- 8.2 Az értékpapír-számla megnyitásának feltétele az Üzletszabályzat egyes tevékenységekhez kapcsolódó feltételeinek teljesítése az adott szolgáltatás igénybe vételét megelőzően. A Bank az Ügyfél részére értékpapíronként értékpapír számlát vezet.
- 8.3 Az értékpapírszámla tartalmazza:
- a számla számát és elnevezését,
  - a számlatulajdonos Ügyfél nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét),
  - az értékpapír kódját (ISIN azonosító), típusát és mennyiségét,
  - az értékpapír esetleges zárolására való utasítást.
- 8.4 Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletet a Bank a művelet napján kiállított számlakivonatban rögzíti, mely számlakivonat egyben a művelet visszaigazolására is szolgál. A Bank továbbá a jelen Üzletszabályzat 3.9.6. pontja szerint az Ügyfél kérelmére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a

kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

- 8.5 Az értékpapírszámla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy jogosult. A Bank aláírás-kartonon rögzíti az Ügyfél számlái feletti rendelkezésre jogosultak aláírását. A Bank felé a meghatalmazás csak akkor hatályos, ha azt a Bankkal az Ügyfél írásban közölte.
- 8.6 Az értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírását a számla megnyitásakor a számlatulajdonos Ügyfél közli a Bankkal. Ez az értékpapírszámla megnyitásának feltétele. A Bank mindaddig a nála bejelentett meghatalmazott aláírókat fogadja el az értékpapírszámla feletti rendelkezni jogosult személyekként, amíg az arra jogosult személytől új, az értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek megjelölését nem kapja meg.
- 8.7 A Bank ún. zárolt értékpapírszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés, vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. A Bank az így meghatározott értékpapírokat ún. zárolt értékpapírszámlára vezeti át, megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A zárolt alszámláról a Bank számlakivonatot állít ki, amelyet megküld a számlatulajdonos Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén. A Bank a jogosultságot kizárólag a jogosult írásbeli nyilatkozata alapján törli.
- 8.8 Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvezetésre az új értékpapírszámlán. A zárolt számláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolás oka megszűnik és erről az arra jogosult nyilatkozott. Ebben az esetben az értékpapírt az értékpapírszámlára vissza kell vezetni.
- 8.9 Az értékpapír-számlaszerződést a számlatulajdonos Ügyfél bármikor felmondhatja, a felmondás azonban – a számla kimerülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg és egyidejűleg rendelkezik az új számlavezető felé a transzferálásról. A számla kimerülése a számlát nem szünteti meg.
- 8.10 A Bank jogosult a számlaszerződést 30 (harminc) napi felmondási idővel megszüntetni akkor, ha
- a tevékenységével felhagy, vagy
  - a számlatulajdonos Ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette.
- A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt és adjon transzferálási megbízást az új számlavezető felé. Ennek hiányában a Bank a számlán elhelyezett értékpapírokra a felelős őrzés szabályait megfelelően alkalmazza.
- A felmondás csak írásban érvényes.
- 8.11 Amennyiben a számlatulajdonos részvényes jogait személyesen kívánja gyakorolni, a dematerializált értékpapírról a Bank tulajdonosi igazolást állít ki. A tulajdonosi igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény sorszámát, az értékpapír számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, névre szóló részvény esetén a részvényes

nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). E tulajdonosi igazolást a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapírszámlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Bank, változást nem vezet át, a számla feletti rendelkezés a közgyűlés befejezéséig nem lehetséges. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi igazolásokról a Bank a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

- 8.12 Az értékpapírszámla nem lehet tartozik egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként az értékpapírszámlát terhelő esedékes értékpapír szállítási, teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek.
- 8.13 Az értékpapír számlavezetéssel és annak számla forgalommal kapcsolatos díjakat a Bank Befektetési Szolgáltatási Kondíciós Listája határozza meg. A díjak esedékessége a szolgáltatás igénybevételekor megkötött szerződésben kerül meghatározásra.

## **9. Ügyfélszámla vezetés**

- 9.1 A Bank az Ügyfél javára olyan, korlátozott rendeltetésű számlát vezet, amely kizárólag a befektetési szolgáltatással és az értékpapírban, befektetési eszközben foglalt kötelezettségen alapuló fizetéssel kapcsolatos elszámolás lebonyolítására szolgál. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és a számláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.
- 9.2 A Bank az ügyfélszámlán írja jóvá az Ügyfél javára befolyt jövedelmi jellegű tételeket is, valamint az ügyfélszámlára a Bankot illető, esedékessé vált díjakat, költségeket is.
- 9.3 A Bank az ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg után kamatot nem fizet.
- 9.4 Az ügyfélszámla nyitására, a számlakivonatokra, a számla feletti rendelkezésre és a számla megszüntetésére az értékpapírszámlával kapcsolatban leírtakat kell megfelelően alkalmazni.
- 9.5 Az ügyfélszámla vezetéssel és annak forgalmával kapcsolatos díjakat a Bank Befektetési Szolgáltatási Kondíciós Listája határozza meg (költségeinek mértékét a Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza). A díjak esedékessége a szolgáltatás igénybevételekor megkötött szerződésben kerül meghatározásra.

## **10. Befektetési és tőkeszerkezeti tanácsadás**

- 10.1. A Bank ügyfelei számára a vonatkozó keretszerződés megkötését, valamint az I. Általános rész 3.1.1. és 3.1.2. pontjában meghatározott alkalmassági és megfelelési teszt Ügyfél általi kitöltését és a Bankhoz történő benyújtását követően befektetési tanácsadást nyújt az Ügyfél számára.
- 10.2 A Bszt. alapján befektetési szolgáltatásnak minősül a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása szakmai vagy lakossági minősítésű ügyfélnek, amelynek célja, hogy ezek ismeretében az Ügyfél olyan döntést hozzon, amely alapján a saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól teszi függővé, kockáztatja. A Bank befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a pénzügyi eszközökre, az értékpapír piac mozgására vonatkozóan elemzést, javaslatot nyújt az Ügyfél

számára, az Ügyfél személyes adottságait, céljait figyelembe véve. Az Ügyfél személyes és pénzügyi helyzetét, valamint a befektetési céljait a Bank az I. Általános rész 3.1.1. pontja szerinti alkalmassági teszt (Bsz. 44. §) alapján tárja fel. Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt befektetési tanácsadás keretében értékesíti, köteles megvizsgálni az Ügyfél alkalmasságát, valamint a termék Ügyfél számára való megfelelőségét.

- 10.3 Nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére adott, a Bsz. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.
- 10.4 A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag abban az esetben terheli, ha az általa adott tanács nem felel meg a jogszabályokban foglaltaknak, vagy nem szakszerű. A Bankot az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli.
- 10.5 Amennyiben nem állnak fenn a jelen Üzletszabályzat 3.1.2. pontjában [a Bsz. 45. § (3) bekezdésében] foglalt feltételek, a Bank a megfelelési teszt segítségével vizsgálja, hogy az adott pénzügyi eszköz az Ügyfél számára megfelelő-e. Ha a pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfélnek, vagy a megfelelés nem állapítható meg, az Ügyfél kérésére a pénzügyi eszköz értékesíthető.
- 10.6 Az I. Általános rész 3.1.1. és 3.1.2. pontjában meghatározott alkalmassági, illetőleg megfelelési teszt eredményeként a következő befektetési kockázatviselési kategóriák egyikébe sorolható az Ügyfél:
- Védekező:** Az ilyen befektető előnyben részesíti a fokozott biztonságot a magas hozamokkal szemben. Még rövidtávon sem kívánja kitenni befektetését esetleges hozamingadozásoknak, és hosszabb távon is megelégszik a mérsékelt, de biztos hozammal.
- Óvatos:** Az ilyen befektetőnek a nagy biztonság mellett a magasabb hozam is vonzó. A magasabb hozam elérése érdekében rövidtávon elfogadja a kisebb hozamingadozásokat.
- Dinamikus:** Az ilyen befektetőnek vonzó a magasabb hozam, ezért rövid- és középtávon is elfogadja a hozamingadozásokat.
- Merész:** Az ilyen befektetőnek a legfontosabb a kiemelkedő hozam, ezért hajlandó nagyobb kockázatot is vállalni. A kiemelkedően magas hozam érdekében elfogadja a nagyobb hozamingadozásokat, és átmenetileg akár a befektetett tőkéjének csökkenését is.
- Elutasító:** Az ilyen befektető nem hajlandó kitölteni a kérdőívet, vagy nem ért egyet a kérdőív eredményével, azaz a Bank által meghatározott kockázati kategóriával, vagy nem ad adatkezelési hozzájárulást.
- Nem minősített:** Amíg a lakossági vagy szakmai ügyfélnek nincsen kitöltve kérdőíve, a Bank az ügyfél kockázati kategóriáját „Nem minősített” státuszban kezeli.
- A Védekező – Óvatos – Dinamikus – Merész sorrend az ügyfelek lehetséges befektetési kockázatviselési toleranciájának növekedő irányát mutatja.
- A Bank a minősítésről, az abban bekövetkezett változásról, illetve a változtatás igénylésének lehetőségéről írásban, vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet. Kategóriák közötti váltásra újabb teszt kitöltésével van mód.
- 10.7. A Bank minden általa értékesített pénzügyi eszközt is besorol a fenti kategóriák valamelyikébe (védekező, óvatos, dinamikus, merész: az adott termék kockázati szintjének növekedése

sorrendjében), és adott Ügyfél csak a besorolásának megfelelő termékre adhat megbízást befektetési tanácsadás keretében.

10.8. A Bank jogosult az Ügyfél megbízása alapján tanácsot adni a társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatást nyújtani a vállalati fúziók és befolyás szerzés tekintetében.

## **11. Valamennyi szerződésfajtára érvényes egyéb rendelkezések**

11.1 A Bank tevékenységének a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése esetén a Bank haladéktalanul, írásban tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a megbízását végrehajtani, illetve további megbízásokat elfogadni nem tud, egyben felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy saját érdekében az esetleges károk elkerülése végett tegye meg a szükséges intézkedéseket. A tájékoztatást az Ügyfél köteles tudomásul venni és esetleges kára bekövetkeztenek elhárítása érdekében a részéről szükséges lépéseket megtenni, így különösen rendelkezni arról, hogy mely másik befektetési vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni. Ha az Ügyfél ezen felhívásnak a tájékoztatásban megszabott határidőn belül nem tesz eleget, a Bank az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit az általa választott másik befektetési szolgáltatóra ruházza át. Az ebből eredő esetleges kockázatokat és károkat az Ügyfél viseli.

A Bank befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési szolgáltatóra átruházni, amennyiben azt más befektetési szolgáltató átvállalja. A Bank ilyen szerződéses kötelezettségének átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az állomány átruházásának az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.

A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Bank az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfelet a Bszt. szerint az átruházás szándékáról, és felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az átvevő Üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

11.2 A Bank a tevékenység végzésére jogosító engedélyt akkor jogosult visszaadni, ha valamennyi ügyféllel szemben fennálló kötelezettségének eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési szolgáltató átvállalta.

11.3 A Tpt. alapján a Bank Befektető-védelmi Alaphoz csatlakozott (a továbbiakban: Alap). Az Alap feladata a befektetők részére a Bank, mint az Alap tagja által a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tevékenysége keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása és az Ügyfelek, mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg kifizetése. A kártalanítás kifizetésére az Alap tagja által 1997. szeptember 03. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor.

11.3.1 Az Alap által nyújtott biztosítás a Bank által a Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének *a*)-*c*) pontjában és a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének *a*) és *b*) pontjában meghatározott tevékenység (a továbbiakban: biztosított tevékenység) keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.

11.3.2 Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Bank felszámolását rendeli el.

Ha a Bankkal szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. A Bank a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult a Banknál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

- 11.3.3 Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt 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. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

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

- 11.3.4 Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró 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 a Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

- 11.3.5 Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Tpt. által meghatározott személyek követeléseire, továbbá az olyan ügyletből eredő követelésekre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, illetőleg az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

- 11.4 A Bank minden értesítést, küldeményt postai úton ajánlott formában továbbít az Ügyfél részére. A Bank nem vállal felelősséget a postai küldemények elvesztéséből, illetve megrongálódásából eredő károkért.

- 11.5 A Bankot jogos díjkövetelése és költségei erejéig zálogjog illeti meg az Ügyfél nála letétbe helyezett értékpapírjain, illetve egyéb értékein. A megbízás megszűnése esetén a Bankot, ezen követelés megfizetése erejéig visszatartási, illetve beszámítási jog illeti meg.

- 11.6 A Bank az Ügyfeleivel szemben jelentkező igényeinek biztosítására bankszerű biztosítékot kérhet minden kötelezettségért, függetlenül attól, hogy azok feltételhez kötöttek, meghatározott lejáratúak, vagy még nem esedékesek.

- 11.7 Amennyiben az Ügyfél kötelezettségeit lejáratkor nem teljesíti, vagy amennyiben a megkövetelt biztosítékok megadásával vagy megerősítésével késlekedik, úgy a Bank jogosult – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartása mellett – bármilyen fajta biztosítékot érvényesíteni, illetve a megbízást felmondani. Több rendelkezésre álló biztosíték esetén a Bank jogosult a választásra.

- 11.8 Amennyiben az Ügyfél felelősségét jogszabály, vagy Üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége az Ügyfél felelősségéhez igazodik.
- 11.9 Azokban az esetekben, amikor a Bank felelősségét jelen Üzletszabályzat nem zárja ki, és a szerződésszegés bizonyíthatóan a Bank üzletkötőjének felróható magatartására vezethető vissza, továbbá érdekmúlás miatt az Ügyfél a szerződéstől elállhat, követelheti az eredeti állapot helyreállítását és költségeinek megtérítését.
- 11.10 A Bank nem vállal olyan megbízást, amely jogszabályba ütközik. Amennyiben ezt a Bank nem tudja egyértelműen megítélni, úgy a szerződéskötés előtt kikéri a Felügyelet véleményét.
- 11.11 Értékpapír-titok minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti, befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
- 11.11.1 Értékpapír-titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körét pontosan megjelölve, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
  - a Bszt. az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
  - a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 11.11.2 A Bank jogszabályban meghatározott esetekben az adatok kiszolgáltatását a titoktartási kötelezettségére hivatkozva nem tagadhatja meg. Aki értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- 11.11.3. A Bank és annak alkalmazottai, helyi képviselői, közreműködői kötelesek az értékpapír-titkot időbeni korlátozás nélkül megtartani. Az értékpapír-titok körébe tartozó tény, információt, megoldást vagy adatot a Bszt-ben, a jelen Üzletszabályzatban, illetve az egyedi szerződésben meghatározott körön kívül a Bank nem adhatja ki harmadik személynek és feladatkörén kívül nem használhatja fel.
- 11.11.4. Az értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás, adat jogszabályban meghatározott szerv vagy hatóság részére való kiadásról a Bank az Ügyfelet jogszabályban meghatározott esetekben tájékoztatja. Ebben az esetben az Ügyfelet a Bank az értékpapír-titok kiadásáról az Ügyféllel való kapcsolattartásnak megfelelő módon értesíti.
- 11.11.5. Nem jelenti az értékpapír-titok sérelmét
- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
  - c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,

- d)* a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény 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
  - ea)* az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - eb)* a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - ec)* a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f)* a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, 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
  - ha)* statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - hb)* elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i)* a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j)* a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k)* a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l)* a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m)* a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n)* a Felügyelet által a Tpt. 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o)* a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p)* a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.

11.11.6. Az Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél megbízásairól, illetve azokkal kapcsolatban olyan nyilvántartásokat vezessen, és olyan adatokat vegyen fel, amelyek a hatósági adatszolgáltatási követelményeknek megfelelnek. Erről a Bank az Ügyfél írásbeli kérésére (a jogszabályban meghatározott tilalmak figyelembevételével), valamint a jogszabályban meghatározott esetekben értesíti az Ügyfelet. A Bank az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli. Az Ügyfél személyes adatai kezelésének,

felhasználásának célja a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Bank és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése és az, hogy az Ügyfelet a Bank az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a felek jogait és kötelezettségeit is - legmesszebbkörűen tájékoztassa. Az adatkezelés, adatfelhasználás célja így különösen a Bank által befektetési és kiegészítő szolgáltatások, árutőzsdei és egyéb jogszabály által lehetővé tett szolgáltatások Ügyfél részére történő nyújtása, ezen szolgáltatásokkal kapcsolatos pénz- és befektetési eszközkövetelések teljesítése.

Az adatkezelés időtartalma a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama, valamint a jogviszony megszűnését követően az az időszak, ameddig a Felek egymással követelést érvényesíthetnek, továbbá ameddig a jogszabály a Bank részére kötelezően előírja bármely adat megőrzését, kezelését, felhasználását.

- 11.11.7. Amennyiben a titoktartási kötelezettséget a jogszabályok korlátozzák, az ebből származó következményekért a Bank nem felelős.
- 11.11.8. Üzleti titok minden olyan, a Bank, valamint a KELER tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Banknak, a KELER-nek méltányolható érdeke fűződik, és amelyet üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a szükséges intézkedéseket megtette. A birtokába került üzleti titkot az Ügyfél köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- 11.11.9. A Bank fenntartja a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékleteként csatolt Kondíciós Lista egyoldalú megváltoztatásának jogát. A Kondíciós Lista az ügyféltérben történő kifüggesztését, illetve a Bank honlapján való közzétételét követő 15. napon lép hatályba.

Jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg az ugyanebben a tárgykörben kiadott 20/6/2011. számú szabályzat érvényét veszti.

## Mellékletek

### A Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzatához és Általános Szerződési Feltételekhez

1. sz. melléklet	Kondíciós Lista
2. sz. melléklet	Adásvételi Szerződés
3. sz. melléklet	Letéti Szerződés
4. sz. melléklet	Számlaszerződés
5. sz. melléklet	Kockázatfeltáró Nyilatkozat Határidős Devizaügyletek és Opciók Ügyletek Megkötéséhez
6. sz. melléklet	Üzleti órák megjelölése
7. sz. melléklet	Végrehajtási Politika
8. sz. melléklet:	Ügyfél átminősítési kérelme
9. sz. melléklet:	A Bank összeférhetlenségi szabályzatának kivonata
10. sz. melléklet:	Panaszkezelési szabályzat
11. sz. melléklet:	Keretszerződés megbízás adására Hanwha Netbank rendszeren keresztül
12. sz. melléklet:	Megállapodás (MNB kötvény folyamatos forgatására)
13. sz. melléklet:	Megállapodás jelszó érvényesítéséhez
14. sz. melléklet:	Keretszerződés megbízás adására telefonon keresztül

**Hanwha Bank Magyarország Zrt. Befektetési Szolgáltatási Kondíciós Lista****1. Számlanyitás**

Értékpapírszámla	ingyenes
Ügyfélszámla (fedele)	ingyenes
Elkülönített alszámla nyitás ( KELER )	500,- Ft

**2. Ügyfélszámla vezetés (fedele)**

Ügyfélszámla vezetési díj	ingyenes
Számlakivonat	ingyenes

**3. Értékpapírszámla vezetés**

Számlakivonat (pótlólagos)	1.000.-Ft
----------------------------	-----------

**4. Értékpapír műveletek**

Letéti őrzés	0,4%/év/névérték
Letéti kezelés névértékre vetítve	egyedi megállapodás szerint
Értékpapír transzfer	2.000.-Ft
Értékpapír zárolás (KELER)	1.000.-Ft
Értékpapír zárfeloldás (KELER)	1.000.-Ft
KELER által kiadott letéti igazolás	10.000.- Ft + Áfa

**5. Pénzforgalom**

Készpénz felvét	gazdálkodó szervezeteknek	0,2%, min. 500.-Ft
	Magánszemélyeknek	1.000.000,- Ft-ig ingyenes
Bejelentett, de fel nem vett összeg:		1.000.001,- Ft felett 0,1%
		0,5%
Átutalás		0,15%, min. 350.-Ft
Készpénz befizetés		10.000.000,- Ft-ig ingyenes,
		10.000.001,- Ft-tól 0,05%

**6. Megbízási díj: a szerződési érték 1%-a**

Hanwha Bank Magyarország Zrt.

**ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS**

Amely létrejött egyrészről

cím:

mint Eladó (továbbiakban: Eladó) és

a Hanwha Bank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi u. 1-3., Cégbíróság: Fővárosi Bíróság, Cg.: 01-10-041371, Adószám: 10343386-2-44, KSH szám: 10343386-6419-114-01) mint Vevő (továbbiakban: Vevő) között az alábbi feltételek szerint:

1. Eladó eladja, Vevő pedig megvásárolja az Eladó tulajdonában lévő alábbi értékpapírokat:
  - Megnevezés:
  - Lejárata:
  - Alapcímlet: Ft/db
  - Darabszám:
  - Árfolyam: Ft/db
  - Hozam:
  - Az értékpapírok teljes vételára: Ft,
  - azaz Ft
  - Az értékpapírok átadásának módja, helye, ideje: transzfer, KELER 300/000000 sz. számla,
  - Fizetési módja: számla jóváírása
  - Ideje:
2. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok per-, igény és tehermentesek és harmadik személynek semmilyen joga nem áll fenn az itt meghatározott értékpapírokon, amely a Vevő tulajdonba lépését, jogainak gyakorlását korlátozná vagy kizárná. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában harmadik személyeket elővásárlási jog nem illeti meg.
3. A jelen szerződéssel kapcsolatos összes nyilatkozat csakis írásban érvényes.
4. A pénzügyi teljesítés maradéktalan végrehajtása a feltétele az értékpapírok elszámolásának. A pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg történik meg az értékpapír terhelése az Eladó számláján.
5. Az Eladó elismeri, hogy a Bszt. szerint a teljes tőkepiaci tájékoztatást a jelen Szerződés aláírása előtt a Vevőtől megkapta, és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.
6. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési és Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Bszt. és a Ptk. rendelkezései az irányadók.

Budapest,

Eladó

Vevő

## ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről a Hanwha Bank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi u. 1-3., Cégbíróság: Fővárosi Bíróság, Cg.: 01-10-041371, Adószám: 10343386-2-44, KSH szám: 10343386-6419-114-01) mint Eladó (továbbiakban: Eladó) és

cím:

mint Vevő (továbbiakban: Vevő) között az alábbi feltételek szerint:

1. Eladó eladja, Vevő pedig megvásárolja az Eladó tulajdonában lévő alábbi értékpapírokat:
  - Megnevezés:
  - Lejárata:
  - Alapcímlet: Ft/db
  - Darabszám:
  - Árfolyam: Ft/db
  - Hozam:
  - Az értékpapírok teljes vételára: Ft,
  - azaz Ft
  - Az értékpapírok átadásának módja, helye, ideje: transzfer, KELER 300/000001 sz. számla,
  - Fizetési módja: számla terhelése
  - Ideje:
2. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok per-, igény és tehermentesek és harmadik személynek semmilyen joga nem áll fenn az itt meghatározott értékpapírokon, amely a Vevő tulajdonba lépését, jogainak gyakorlását korlátozná vagy kizárná. Az Eladó kijelenti, hogy az 1. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában harmadik személyeket elővásárlási jog nem illeti meg.
3. A jelen szerződéssel kapcsolatos összes nyilatkozat csakis írásban érvényes.
4. A pénzügyi teljesítés maradéktalan végrehajtása a feltétele az értékpapírok jóváírásának. A pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg történik meg az értékpapír jóváírás a Vevő javára.
5. Vevő a fenti értékpapírokat letétbe helyezi Eladónál.
6. Vevő elismeri, hogy a Bszt. szerint a teljes tőkepiaci tájékoztatást a jelen Szerződés aláírása előtt az Eladótól megkapta, és a jelen Szerződést annak ismeretében köti meg.
7. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Befektetési és Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Bszt. és a Ptk. rendelkezései az irányadóak.

Budapest,

Eladó

Vevő

**Letéti Szerződés**

amely létrejött egyrészről címe: (továbbiakban: Letevő) másrészről a Hanwha Bank Magyarország Zrt. címe: 1088 Bp. Rákóczi út 1-3. (továbbiakban: Letéteményes) között az alábbi feltételekkel:

1. A Letevő jelen szerződés alapján az alábbi értékpapírjait - a névre szólókat üres forgatmánnyal ellátva - a mai nappal letétbe helyezi a Letéteményesnél.

Elnevezés	Névérték (e Ft)	Fajtája	db szám	Sorszám
-----------	-----------------	---------	---------	---------

2. A Letéteményes felelősséget vállal a nála elhelyezett értékpapírok elvesztéséből vagy megsemmisüléséből eredő esetleges károkért.

3. A Letevő jelen szerződés alapján a letétbe helyezett értékpapír névértéke után számított éves időarányos 0,4%-os letéti díjat köteles fizetni. A letéti díj megfizetése évenként december 31-én, illetve a szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a megszűnés napján esedékes.

4. A letéti díj összege nem tartalmazza az értékpapíron szereplő kamat, törlesztő, osztalékszolvány levágását, illetve beváltását. Ezeket a műveleteket a Letevő külön kérésére a Letéteményes elvégzi a kondíciós listában meghatározott díj megfizetése ellenében. Megbízás esetén a Letéteményes az értékpapír(ok) hozamát ..... számlaszámra elhelyezi, vagy készpénzben kifizeti.

5. Az esedékes díjkövetelés biztosítására a Letéteményest zálogjog illeti meg a letétbe helyezett értékpapírban foglalt követelésen és jogokon.

6. A Letevő és a Letéteményes a letétre vonatkozó minden lényeges körülményről egymást elvárható időn belül értesíteni köteles. A mulasztó fél felelős mindazokért a károkért, amiket mulasztásával okozott.

7. A letéti szerződés megszűnése napján a Letevő jogosult a Letéteményessel új letéti szerződést kötni, illetve köteles a letétbe helyezett értékpapírokat a Letéteményestől átvenni.

8. A letéti szerződést a Letevő és a Letéteményes a 15 napi felmondással megszüntetheti.

9. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Polgári Törvénykönyv, valamint a Letéteményes Üzletszabályzata idevonatkozó rendelkezései irányadóak.

Budapest, 20

.....  
Letevő

.....  
Letéteményes

**Sorszám:**

**Számlaszerződés**

**Ügyfélszámla, értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla  
vezetéséről**

amely létrejött:

Egyrészről a Hanwha Bank Magyarország Zrt. (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., Cg.: 01-10-041371 Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság), mint számlavezető (a továbbiakban: Számlavezető),

másrészről

az Ügyfél neve:

lakcím/székhely:

telefon/fax:

szem.ig.sz.:

adószám:

névre szóló, hitelintézetnél vezetett bankszámla száma:

Ügyfél azonosító:

mint a Számlatulajdonos ( a továbbiakban: Ügyfél ) között az alulírott helyen és napon a következőkben részletezett feltételek mellett:

1. Az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla (a továbbiakban együtt: Számla) vezetésének közös szabályai
- 1.1 A jelen Számlaszerződés aláírásánál a Számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfelet illető pénzt, dematerializált értékpapírt, fizikai értékpapírt a jelen Számlaszerződés rendelkezései alapján:
  - A, nyilvántartja,
  - B, az Ügyfél rendelkezése alapján a Számlán terheléseket, illetve jóváírásokat ( a továbbiakban: Számlaműveletek ) hajt végre,
  - C, a Számlán végrehajtott számlaműveletekről, valamint a Számlák egyenlegéről az Ügyfelet írásban tájékoztatja.
- 1.2 A Számlán elhelyezett pénzeszközök, illetve értékpapírok a Számlavezető nyilvántartásba kerülnek, a Számlavezető vállalja, hogy azokat saját, illetve többi ügyfele pénzeszközeitől, értékpapírjaitól elkülönítve tartja nyilván.
- 1.3 A Számlavezető a Számlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.
- 1.4 Az Ügyfél a Bankban e célra rendszeresített formanyomtatványon (a továbbiakban: Aláírás minta karten) bejelenti a Számlavezetőnek a Számla felett rendelkezni jogosult meghatalmazottat, vagy meghatalmazottakat, illetve közös tulajdonban álló értékpapír esetén a közös képviselőt. A Számlavezető jogosult az Aláírás minta kartenon szereplő személy(ek) rendelkezése alapján a rendelkezésben foglaltakat végrehajtani, amíg az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

- 1.5 A Számlavezető számlakivonatot készít a Számláról minden olyan napon, amikor a Számlán számlaműveletet hajtott végre. A Számlavezető az Ügyfelet a Számlán történt számlaműveletről a számlakivonat postai levélben történő megküldésével értesíti. Az Ügyfél kérheti, hogy a Számlavezető a részére az előbbitől eltérő gyakorisággal vagy további számlakivonatokat továbbítson.
- 1.6 Számlavezető a Számla megnyitásáért, a számlaműveletekért, számlakivonatok megküldéséért a mindenkori hatályos Tájékoztatójában (Kondíciós Listában) meghatározott díjat számítja fel. A Számlavezető jogosult az előbbi díjösszeggel az Ügyfél ügyfélszámláját megterhelni. A Számlavezető a Számla vezetésével kapcsolatos díjakat jogosult egyoldalúan, a Tájékoztató (Kondíciós Lista) módosításával megváltoztatni.
- 1.7 A Számlavezető a számlaműveletekre vonatkozó megbízásokat (a továbbiakban: megbízások) az üzleti órái alatt fogadja el. A Számlavezető az üzleti órák alatt - az ügyfélszámla tekintetében legkésőbb 14:00 óráig, az értékpapír számla tekintetében hétfőtől csütörtökig 15.00 óráig, pénteken legkésőbb 13:00 óráig - beérkező megbízásokat teljesíti az adott napon. A később érkező megbízásokat a Számlavezető a következő munkanapon, üzleti órái alatt teljesíti.  
A Számlavezető az ügyfélszámlával kapcsolatos átvezetési vagy átutalási megbízást, valamint az értékpapír számláról indított értékpapír transzfert formanyomtatványon fogadja el.  
A megbízásokat a Számlavezető az 1.4 pont alapján, az arra jogosult személytől kizárólag írásbeli, levélben vagy - egyedi megállapodás alapján - faxon történő rendelkezés alapján fogadja el. A faxon adott megbízásokat a Számla felett rendelkezésre jogosult személy köteles 3 (három) munkanapon belül levélben megerősíteni.
- 1.8 A jelen Számlaszerződés határozatlan időre jön létre.
- 1.8.1 A Számlavezető 30 napos felmondási idővel, az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozatával mondhatja fel az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést.
- 1.8.2 A Számlavezető azonnali hatállyal felmondhatja az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést, amennyiben az Ügyfél Számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségeinek felszólítás ellenére nem tesz eleget.
- 1.8.3 A Számlavezető 30 napos felmondási idővel felmondhatja az értékpapír-számlaszerződést, ha
- tevékenységével felhagy,
  - az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségeinek ismételt felszólítás ellenére nem tesz eleget.
- 1.9 Az Ügyfél az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szerződést 15 napos felmondási idővel, a Számlavezetőhöz intézett írásbeli nyilatkozatával mondhatja fel.
- 1.9.1 Az Ügyfél az értékpapír-számlaszerződést bármikor, azonnali hatállyal, a Számlavezetőhöz intézett írásbeli nyilatkozatával felmondhatja.
- 1.9.2 Az Ügyfél felmondása – az értékpapír-számla kimerülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az Ügyfél felmondással egyidejűleg más értékpapírszámla-vezetőt is megjelöl.
- 1.10 A jelen Számlaszerződés Számlavezető általi felmondása esetén a Számlavezető igazolhatóan értesíti az Ügyfelet a megszűnés következményeiről.
- 1.11 Az értékpapírszámla megszűnése esetén a Számlavezető az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában a megszűnés napján transzferálja az Ügyfelet illető dematerializált értékpapírokat az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára.

- 1.12 Felmondás esetén, amennyiben az Ügyfél a Számlán elhelyezett értékpapírokat nem transzferáltatja más értékpapírszámla vezetésére jogosult Bankhoz, a Számlavezető a Számlán nyilvántartott értékpapírokat felelős őrzésbe veszi. A felelős őrzésért a Számlavezető a mindenkor hatályos Díjjegyzékben meghatározott letéti őrzési díjat számol fel.
- 1.13 A Számla megszűnésekor, amennyiben az Ügyfél korábbi értéknapot nem jelöl meg a megszűnés napján, a Számlavezető a Számlán nyilvántartott pénzt az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett bankszámlára utalja át. Amennyiben az Ügyfél a fenti feltételeknek megfelelő bankszámlát nem jelöl meg, a Számlavezető a Számlán elhelyezett pénzt a személyesen megjelenő Ügyfél részére pénztári kifizetőhelyén, ennek hiányában postai úton kifizeti.
- 1.14 A Számla kimerülése önmagában nem szünteti meg a jelen Számlaszerződést.

## **2. Az ügyfélszámla vezetésének szabályai**

- 2.1 A Számlavezető az ügyfélszámlán nyilvántartja az Ügyfelet illető, az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatásból vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó pénzeszközöket. A Számlavezető az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet illető bevételt, az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.
- 2.2 Az Ügyfélszámlával kapcsolatban kizárólag egyszerű átutalás, illetve készpénzfizetési mód alkalmazható, kivéve ha törvény vagy kormányrendelet eltérően rendelkezik.
- 2.2.1 A készpénzes fizetés a Számlavezető pénztárába történik
- a, készpénzfizetéssel, vagy
  - b, készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzkifizetéssel.
- Az Ügyfél a 2.000.000.-Ft-ot meghaladó készpénzfelvételt köteles a Számlavezetőnek a felvétel napja előtt egy munkanappal írásban, faxon bejelenteni. Előzetes bejelentés hiányában a 2.000.000.-Ft-ot meghaladó összegű készpénzkifizetést az adott napon a Számlavezető nem köteles teljesíteni. A készpénzfelvételi összeghatárt a Számlavezető jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás esetén az új összeghatárról az Ügyfelet a Számlavezető hirdetmény útján értesíti.
- 2.2.2 Az Ügyfélszámláról egyszerű átutalás kizárólag
- a, az Ügyfél nevére szóló, hitelintézeteknél vezetett bankszámlára, vagy
  - b, befektetési szolgáltatás igénybevételevel összefüggésben történhet.
- 2.3 Az átutalási megbízást a Számlavezető értéknapi megjelölésével is elfogadja. Ebben az esetben a Számlavezető az ügyfélszámlát a megadott értéknapi terhel meg.
- 2.4 Amennyiben az ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök nem teszik lehetővé valamennyi megbízás teljesítését, az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Számlavezető a megbízások érkezési sorrendjét veszi figyelembe az egyes megbízások teljesítésénél.

## **3. Az értékpapírszámla vezetésének szabályai**

- 3.1 A Számlavezető az Ügyfél nevére szóló értékpapírszámlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonában lévő dematerializált értékpapírokat.
- 3.2 A Számlavezető az Ügyfélnek értékpapír-fajtánként egy értékpapír-számlát vezet.

Az értékpapírszámla tartalmazza a dematerializált értékpapír

- megnevezését,

- értékpapír kódját (ISIN)
- kibocsátóját,
- - névértékét,
- mennyiségét,
- sorszámát,
- az értékpapír zárolására való utalást,
- a számla számát,
- a számlatulajdonos nevét (elnevezését),
- lakcímét (székhelyét és fióktelepét).

3.3 Az értékpapírszámlán nyilvántartott közös tulajdonban álló értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen vagy a tulajdonosok által választott és a Számlavezető számára bejelentett közös képviselő útján gyakorolható.

3.4 A jelen Számlaszerződés aláírásával a Számlavezető vállalja, hogy az Ügyfél nevére zárolt értékpapír alszámlát nyit, amennyiben az Ügyfél dematerializált értékpapírjaira vonatkozóan harmadik személynek, illetve a Számlavezetőnek olyan joga keletkezik, amely alapján a jogszabályok vagy szerződés alapján a dematerializált értékpapírokat zárolt értékpapír alszámlára kell helyezni.

3.4.1 A zárolt értékpapírszámlán a Számlavezető feltünteti a zárolás jogcímét és azt a személyt vagy szervezetet, akinek a javára a zárolás fennáll.

3.4.2 A zárolt értékpapír alszámláról az alszámla megnyitásával egy időben a Számlavezető számlakivonatot állít ki, és azt a zárolás jogosultjának és az Ügyfélnek megküldi.

3.4.3 Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt a dematerializált értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Számlavezető gondoskodik arról, hogy

- az értékpapír a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével kerüljön transzferálásra, illetve
- az általa a zárolás jogosultja javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír alszámlán jóváírásra kerüljön.

3.4.4 Ha az a személy vagy szervezet, akinek vagy amelynek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Számlavezető haladéktalanul gondoskodik arról, hogy a dematerializált értékpapír átutalásra kerüljön az új tulajdonos által megjelölt értékpapír számlára.

3.5 Az Ügyfél a jelen Számlaszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Számlavezető 1.6 pontban részletezett felszólítás ellenére ki nem egyenlített, Ügyféllel szembeni követelése biztosítására az Ügyfél dematerializált értékpapírjait zárolt értékpapír alszámlára helyezze a követelés kielégítéséig, illetve felhatalmazza a Számlavezetőt arra, hogy a zárolt értékpapírjaiból követelése erejéig közvetlen kielégítést keressen.

#### **4. Vegyes rendelkezések**

4.1 A Szerződő Felek a jelen Szerződéssel kapcsolatban kapcsolattartásra kijelölik az Ügyfél részéről:

Név:

Értesítési cím:

Telefonszám.

Telefax:

a Számlavezető részéről az Ügyfélszolgálat mindenkori vezetőjét

Értesítési cím:

Telefonszám:

Telefax:

- 4.2 A Számlavezető felhívta az Ügyfél figyelmét arra, hogy a jelen Számlaszerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Számlavezető Üzletszabályzatában foglaltak irányadóak. Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megismerésére a Számlavezető az Ügyfélnek lehetőséget biztosított. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Számlavezető Üzletszabályzatát és a szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat és költségeket tartalmazó Tájékoztatót (kondíciós listát) megismerte, és magára nézve kötelezőnek ismeri el, és ezt a jelen Számlaszerződés aláírásával tanúsítja. Ügyfél továbbá jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a Számlavezető vele megvitatta a szokásos piaci gyakorlattól eltérő újszerű vagy a Számlavezető felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket és azokat az Ügyfél tudomásul vette.

A Szerződő Felek a jelen Számlaszerződést, mint szerződési akaratukkal mindenben megegyezőt, helybenhagyólag írják alá.

Kelt: Budapest, 20

Számlavezető  
Hanwha Bank Magyarország Zrt.

Ügyfél

Kockázatfeltáró nyilatkozat határidős devizaügyletek  
és opciós ügyletek megkötéséhez

Alulírott (ügyfél neve, székhelye) a továbbiakban, mint Ügyfél kijelentem, hogy megismertem a Bank által részemre bemutatott Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatot. Kijelentem, hogy az alábbi Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem, és jóváhagyólag aláírtam, továbbá egy példányt átvettem.

Tudomásom van arról, hogy a határidős devizaügyletek és az opciós ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően a Bank részemre az alábbi tájékoztatást adta, amelyet figyelembe vettem a devizaügylet / opciós ügylet megkötésére irányuló megbízásom megadásakor.

A **határidős devizaügyleteknél** viszonylag alacsony biztosítékkal nagy értékű nyitott pozíció árfolyamváltozásait lehet megnyerni, vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítéknak (alapletét, margin). Tudomással bírok arról, hogy elveszthetem a biztosítékot és a többi óvadékot, amelyet a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyeztem. Ha az ármozgás a pozícióm ellen történik, a Bank kérheti, hogy felhívására fizessem meg a pozíció fenntartásához szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom a megjelölt határidőn belül, a Bank a pozíciómát likvidálhatja, amely részemre veszteséget okozhat. Tudomással bírok arról, hogy a likvidálás, vagy a pozíciók lezárása a piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat, vagy a megjelölt áron nem lehetséges. Az előzőekben foglaltak különösen fennállhatnak függő megbízások (pl. limit vagy stop) esetén, amikor a veszteségeim a megbízásban megadott árszintre, illetve összegre nem korlátozhatók.

Az **opciós ügyleteknél** viszonylag alacsony opciós díj mellett vételi vagy eladási jogot lehet szerezni, illetve vételi vagy eladási kötelezettséget lehet vállalni. Következésképpen a veszteség vagy a nyereség többszöröse lehet az opciós díj összegének. Tudomásul veszem, hogy az opcióból eredő kötelezettségeket akkor is teljesítenem kell, amennyiben ez jelentős veszteségeket okoz számomra. Tudomásul veszem, hogy a Bank megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért, illetve annak eredményességéért.

Kijelentem, hogy a Bankot nem terheli felelősség az üzleti döntéseim eredményéért. Tudomásom van arról is, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és a határidős / opciós ügyletek jellegéből eredően nem tartalmazhatja az ügyletkötés során jelentkező valamennyi kockázatot és veszélyforrást.

Kijelentem, hogy az általam megkötött ügyletekből származó veszteségek kizárólag engem terhelnek, kivéve, ha a Bank a közöttünk létrejött szerződés rendelkezéseit megszegte. Kijelentem továbbá, hogy tudomásom van arról, hogy a határidős devizaügyletek / opciós ügyletek nyereségét garantálni nem lehet, a Bank részemre sem hozamot, sem tőkegaranciát nem ígért, nem biztosított.

Kijelentem, hogy a kockázatfeltárás keretében tájékoztatást kaptam a Banktól a befektetési eszközök, tőzsdei termékek árfolyamáról, a szerződés megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, a rendelkezésemre álló befektető-védelmi rendszerről.

A fenti kockázatelemzés alapján kijelentem, hogy az általam megkötendő ügyleteket piaci ismereteim és kockázatviselő képességem szempontjából megfelelőnek ítélem.

/dátum/

/ügyfél neve/

alternatív:

(vállalati ügyfél esetén:)

Aláírás.....

Aláírás.....

Név.....

Név.....

Beosztás.....

Beosztás.....

VAGY

(Lakossági ügyfél esetén)

Aláírás.....

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.

2.

## ÜZLETI ÓRÁK MEGJELÖLÉSE

1. Üzleti órák  
H-CS.: 8:00-16:00  
P: 8:00-15:00
  
2. Pénztári nyitva tartás  
H-Cs.: 8:00-16:00  
P.: 8:00-15:00
  
3. Ügyfélszámla átutalási megbízás, elfogadása tárgynapi teljesítésre  
H-P.: 8:00-14:00  
  
Ügyfélszámla átutalási megbízás, elfogadása nem tárgynapi teljesítésre  
H-CS.: 08:00-16:00  
P.: 08:00-15:00
  
4. Értékpapírszámlákra megbízás (értékpapír vétel/eladás) elfogadása tárgynapi teljesítésre:  
  
H-CS.: 8:00-15:00  
P: 8.00- 13:00
  
5. Hanwha Netbank rendszeren keresztül adott megbízások (értékpapír vétel/eladás) elfogadása tárgynapi teljesítésre:  
  
H-CS.: 8:30-15:00  
P: 8.30- 12:00

**Végrehajtási politika**

A Bank végrehajtási politikája külön dokumentumként csatolva!

**Átminősítési kérelem**

Alulírott

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Lakcím:

Személyi ig. szám:

Lakcímet ig. hat. ig. szám:

**kérem, hogy a Hanwha Bank Magyarország Zrt. „lakossági ügyfél” minősítésemet „szakmai ügyfél” minősítésre változtassa meg.**

Kijelentem, hogy a következő feltételek közül legalább kettőnek megfelelek:

- a) *a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négysszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,*
- b) *pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,*
- c) *legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be*

*ca) befektetési vállalkozásnál,*

*cb) árutőzsdei szolgáltatónál,*

*cc) hitelintézetnél,*

*cd) pénzügyi vállalkozásnál,*

*ce) biztosítónál,*

*cf) befektetési alapkezelőnél,*

*cg) kollektív befektetési társaságnál,*

*ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,*

*ci) magánnyugdíjpénztárnál,*

*cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,*

*ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,*

*cl) központi értéktárnál,*

*cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,*

*cn) központi szerződő félnél, vagy*

*co) tőzsdénél,*

*amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.*

Minősítem megváltoztatását a következő pénzügyi eszköz(ök) és/vagy ügylet(ek) vonatkozásában kérem:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

4) \_\_\_\_\_

5) \_\_\_\_\_

Tudomásul veszem, hogy ha nem jelölöm azokat a pénzügyi eszközöket és/vagy ügyleteket, amelyek vonatkozásában az átminősítést kérem, a Bank úgy tekinti, hogy kérelmemet valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában nyújtottam be.

Budapest, 20\_ . \_\_. \_\_

Tisztelettel:

\_\_\_\_\_  
Ügyfél

**Az Összeférhetlenségi Szabályzat Kivonata  
2011. december**

**1. Célkitűzés**

A Hanwha Bank Magyarország Zrt. (továbbiakban: Hanwha Bank) megbízhatóan és magas szakmai színvonalon, ügyfelei érdekeinek szem előtt tartásával végzi befektetési szolgáltatási tevékenységét. Ennek egyik feltételeként, az üzleti tevékenység során esetlegesen felmerülő érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetlenség szabályzatot (összeférhetlenségi politika) hozunk létre.

Az EU jogalkotás értelmében, a pénzügyi eszközök piacáról szóló irányelv (2004/39/EC) valamint az implementálására kiadott, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló a 2007. évi CXXXVIII. törvény kötelezettséget teremt szervezeti és adminisztrációs intézkedések meghozatalára és alkalmazására, az esetlegesen felmerülő érdekkonfliktusok azonosítására, felügyeletére és megoldására.

A jelen kivonat tartalmazza azokat a kulcsfontosságú információkat, amelyek szükségesek az Ön számára annak érdekében, hogy átlássa az ügyfelek érdekeinek védelméért hozott összeférhetlenségi szabályok tartalmát.

**2. Az összeférhetlenség jelentése**

Az összeférhetlenség a befektetési szolgáltatási tevékenységünk bármely területén jelentkezhet, amennyiben a szolgáltatásnyújtás során érdekkonfliktus merül fel a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél és egy másik ügyfél között vagy a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél és az azt nyújtó bank között, például úgy, hogy a szolgáltatás a Bank vagy egy másik ügyfél számára, akinek szintén szolgáltatást nyújtunk előnyös, míg az Ön részére hátrányos.

Konfliktus felmerülhet:

- A Hanwha Bank és az ügyfél / ügyfelek érdekei közt;
- Az ügyfél / az ügyfelek és más ügyfél / ügyfelek érdekei közt; és
- A Hanwha Bank és/vagy annak ügyfele és egy munkavállaló, illetve munkavállalók érdekei közt.

E konfliktusok közül néhány felmerülhet pusztán abból a tényből kifolyólag, hogy a Hanwha Bank többféle befektetési és hitelintézeti szolgáltatást nyújt, és számos ügyféllel rendelkezik. Mások specifikus üzleti tevékenységből adódó speciális körülmények miatt merülhetnek fel.

**3. A Hanwha Banknál potenciálisan jelentkező összeférhetlenségi okok**

Annak érdekében, hogy megfelelő intézkedéseket hozhassunk, ellenőrizzük, kezeljük és felügyeljük az ilyen összeférhetlenségeket, azonosítottunk néhány olyan lehetséges összeférhetlenségi okot, amely az üzleti tevékenységünk kapcsán felmerülhet.

Összeférhetlenséget eredményezhet, hogy eltérő minőségünkben járunk el egyidejűleg. Az alábbiakban tisztáztuk a főbb tevékenységeket, amelyek ilyen összeférhetlenséget eredményezhetnek.

A Hanwha Banknak, mint saját vagyon befektetőjének érdeke  
- A Hanwha Bank, mint hitelintézet érdeke

## **ÜGYFÉL**

- Az ügyfélnek, mint a befektetési vállalkozási szolgáltatások igénybevevőjének érdeke
- Az ügyfél, mint befektető érdeke (pl. értékpapírok/befektetői alapok).

## **MUNKAVÁLLALÓ**

- A munkavállaló érdeke a munkája megfelelő módon történő elvégzésére.
- Az üzleti fellendüléshez fűződő munkavállalói érdek
- A kitűzött célok megvalósításához fűződő munkavállalói érdek
- A munkabér és a bónusz megszerzéséhez fűződő munkavállalói érdek
- A személyes befektetésekhez fűződő munkavállalói érdek
- A külső üzleti tevékenységekhez fűződő esetleges munkavállalói érdek

Az alábbiak olyan helyzetekre lehetnek példák, ahol az összeférhetlenségi okok felmerülhetnek; a lista nem kimerítő jellegű:

- Amikor a Hanwha Bank olyan értékpapírok pozícióival kereskedik, amelyekkel kapcsolatban egy lehetséges jövőbeli ügyfél megbízásról tud.
- Amikor a Hanwha Bank egyik munkavállalója olyan értékpapírral kapcsolatos személyes ügyletet bonyolít, amely a Hanwha Bank ügyfelének érdekeibe ütközik.
- Ha a Hanwha Bank olyan jelentős juttatásokat kap (ideértve a nem pénzbeli juttatásokat is) amelyek befolyásolják a bank magatartását bármely olyan módon, amely ellentétes lehet ügyfelei érdekeivel.

### **4. Az összeférhetlenség kezelése**

Minden azonosított összeférhetlenségi okkal kapcsolatban olyan szabályok megalkotására került sor, amely adott konfliktus tekintetében alkalmas az adott érdekkonfliktus káros hatásainak kezelésére, ellenőrzésére és az ügyfeleket érintő káros következmény megelőzésére. Bármely érdekkonfliktus vonatkozásában az alábbi módszerek közül, szükség szerint, egy vagy több alkalmazandó:

#### *a) Megbízások kezelése/allokáció*

A Hanwha Bank azt az általános szabályt alkalmazza, amely szerint a megbízások kezelése és allokációja jellemzően az ügyfél portfóliójának méretével arányosan történik.

- b) *Legkedvezőbb végrehajtás*  
A Hanwha Bank elfogadta azt a szabályzatát, amely azt célozza, hogy az ügyletek az adott körülmények között az ügyfél számára lehető legkedvezőbb módon kerüljenek végrehajtásra, teljesítésre, az érdekkonfliktusok feltárása és kizárása mellett.
- c) *Kínai Fal*  
A Hanwha Bank ún. Kínai Falat állított, amely a visszaélések megelőzése érdekében szabályozza a jelentős, nem nyilvános információkhoz való hozzáférést.
- d) *A munkavállalók személyes befektetései*  
A szabályzat tartalmazza a Hanwha Bank vezető állású személyeinek és az alkalmazottaknak a személyes üzleti tevékenységére vonatkozó szabályokat. Ennek keretében a személyes üzletek kötése, befektetések intézése korlátok között lehetséges és a megengedett ügyletek nyilvántartásra kerülnek.
- f) *Tájékoztatás*  
Amennyiben esetleges összeférhetlenségi ok merül fel, a Hanwha Bank erről tájékoztatni kívánja az ügyfeleit (vagy pedig tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy nem kizárólagosan az adott ügyfél részére végez ilyen szolgáltatást). Ezt követően az ügyfél dönthet arról, hogy folytatni kívánja-e az együttműködést. A tájékoztatás történhet szóban vagy írásban.

## **5. További információk**

Az Összeférhetlenségi Szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálat tárgyát képezi és Ön minden módosításról tájékoztatást kap a honlapunkon, melynek elérhetősége a [www.hanwhabank.hu](http://www.hanwhabank.hu). Amennyiben az Összeférhetlenségi Szabályzat tartalmára vonatkozó további tájékoztatásra van szüksége, vagy más szabályzatokat is szeretne megismerni, kérjük, keresse fel az Önnel kapcsolatot tartó üzletkötőt.

**Panaszkezelési szabályzat**

A Bank Panaszkezelési szabályzata külön dokumentumként csatolva!

**Keretszerződés megbízás adására Hanwha Netbank rendszeren keresztül (Hanwha NetBank szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek részére)**

amely létrejött egyrészről

Családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Születési neve: \_\_\_\_\_

Születési helye, ideje: \_\_\_\_\_

Anyja születési családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Állampolgársága: \_\_\_\_\_

Lakcíme: \_\_\_\_\_

Értesítési címe: \_\_\_\_\_

Azonosító okmányának száma/típusa: \_\_\_\_\_

Vagy

Cégnév: \_\_\_\_\_

Székhely: \_\_\_\_\_

Cégjegyzékszám /hatósági bejegyzés száma és hatóság neve: \_\_\_\_\_

Adószám: \_\_\_\_\_

Statisztikai számjel: \_\_\_\_\_

mint számlatulajdos (a továbbiakban: Számlatulajdonos),

másrészről a Hanwha Bank Magyarország Zrt, (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., Cégbíróság: Fővárosi Bíróság, Cg.: 01-10-041371, Adószám: 10343386-2-44, KSH szám: 10343386-6419-114-01) – a továbbiakban: Bank – között az alábbi feltételekkel:

A Bank és a Számlatulajdonos a Számlatulajdonos kifejezett kérelmére megállapodnak abban, hogy a jelen Keretszerződésben foglaltak szerint a Számlatulajdonos jogosult értékpapír vételére, illetve eladására vonatkozó megbízást (a továbbiakban: Megbízás) adni a Hanwha Netbank rendszeren keresztül.

## 1. A szerződéskötés

A természetes személy Számlatulajdonos, valamint a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság és egyéb szervezet képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy jelen Keretszerződés alapján jogosult a Megbízást a Hanwha Netbank rendszeren keresztül megadni, amely elérhető a [www.habank.hu](http://www.habank.hu) honlapon, valamint a Bank honlapján ([www.hanwhabank.hu](http://www.hanwhabank.hu)) keresztül.

A Hanwha Netbank leírását és használatának módját, továbbá a működtetéséhez szükséges technikai, műszaki feltételeket, a Hanwha Netbankon keresztül történő azonosítás módját, a hozzáférési jogosultság letiltását, a felek felelősségére vonatkozó szabályokat a „Hanwha Netbank” Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: Netbank ÁSZF), illetve a Bank honlapján elhelyezett Felhasználói Dokumentáció (Felhasználói Kézikönyv) tartalmazza.

A Megbízás a Hanwha Netbank „Értékpapír” menüpontjában kezdeményezhető, mely a következő lehetőségeket biztosítja:

Értékpapír számla  
Vétel  
Eladás

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Hanwha Netbank rendszeren keresztül értékpapír-tranzakció csak tárgynapra kezdeményezhető, értéknapos megbízás adására nincs lehetőség. A Hanwha Netbank rendszer megvételre csak az elérhető értékpapírokat, eladásra pedig csak a Számlatulajdonos portfóliójában lévő, nem zárolt, és árfolyammal rendelkező értékpapírokat kínálja fel.

Értékpapír vásárlás esetén meg kell adni a vásárolni kívánt darabszámot, vagy névértéket. Az értékpapír adatai, az árfolyam, és az EHM a Hanwha Netbank rendszerből lekérdezhetők.

A Számlatulajdonosnak csak azon értékpapírok eladására van lehetősége, amelyekre a Bank árfolyamot jegyzett.

A Megbízások megadásának részletes szabályait a Netbank ÁSZF, valamint a Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Megbízás Netbank ÁSZF-ben meghatározott módon történő aláírásával, és a Bankba küldésével kezdeményezheti az értékpapírra vonatkozó adásvételi szerződés megkötését. Az adásvételi szerződés a Megbízás Bank általi elfogadásával jön létre. Az elfogadást követően a megvásárolt értékpapírt a Bank jóváírja a Számlatulajdonos értékpapír-számláján, illetve a tranzakció a „Lekérdezések” menüpontban, a „Sikeresen teljesült tranzakciók” között is ellenőrizhető. Amennyiben a Megbízás alapján a szerződés bármilyen okból (pl. fedezethiány) nem jön létre, a Megbízás a „Visszautasított tranzakciók” közé kerül.

A Bank a Számlatulajdonos Hanwha Netbank rendszeren keresztül tett nyilatkozatát, rendelkezését, a Hanwha Netbank rendszeren keresztül kötött szerződést haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy a Számlatulajdonos címére postai úton megküldi a Számlatulajdonos rendelkezésének, megbízásának alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet a Számlatulajdonos aláírásával ellátva köteles a kézhezvételtől számított 15 munkanapon belül a Bank részére visszaküldeni, postára adni.

A Számlatulajdonos értékpapír-számlájának aktuális egyenlege a Hanwha Netbank rendszeren keresztül megtekinthető.

Jelen Keretszerződés megkötése nem érinti a Számlatulajdonosnak azt a jogát, hogy a Bankkal a rendelkezésére álló más módon (például személyesen írásban, telefonon) kössön szerződést.

## **2. A Keretszerződés létrejötte, megszűnése:**

A Keretszerződés a Számlatulajdonos és a Bank általi aláírással jön létre, és határozatlan időre szól.

A Keretszerződés megszűnik:

- Rendes felmondással,
- Bank általi azonnali hatályú felmondással (rendkívüli felmondás),
- Közös megegyezéssel a Bank és a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban,
- Számlatulajdonos halálával, illetve jogutód nélküli megszűnésével,
- A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött Hanwha Netbank Szerződés bármilyen okból történő megszűnésével,
- A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött ügyfélszámla-szerződés és/vagy értékpapírszámla-szerződés bármely okból történő megszűnésével.

A Keretszerződést a Számlatulajdonos azonnali hatállyal, a Bank 2 hónapos felmondási idővel, a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, rendes felmondással megszüntetheti. A Bank a Számlatulajdonos felmondása esetén a Számlatulajdonos Hanwha Netbankon keresztül történő ügyletkötési jogosultságát az írásbeli felmondás Bank általi kézhezvételét követő banki napon szünteti meg.

A Bank jogosult a Keretszerződést írásban, indokolás mellett azonnali hatállyal felmondani, és a szolgáltatást letiltani, ha a Számlatulajdonos a jelen Keretszerződésben, a Hanwha Netbank Szerződésben és/vagy a Netbank ÁSZF-ben írt kötelezettségeit (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Hanwha Netbank és az abban meghatározott Biztonsági Kódok biztonságos használatára és kezelésére vonatkozó kötelezettségeit, adatváltozás bejelentésére vonatkozó kötelezettségeit) nem teljesíti, vagy súlyosan, illetve ismételtel megszegi (rendkívüli felmondás).

A Bank által kezdeményezett azonnali hatályú felmondás esetén a Bank a felmondás elküldésével egy időben felfüggeszti, majd, miután hitelt érdemlő módon meggyőződött a felmondás hatályosulásáról (a kézbesítési vélelem beálltáról), megszünteti a Számlatulajdonos Hanwha Netbankon keresztül történő ügyletkötési (megbízás-adási) jogosultságát.

Amennyiben a Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Hanwha Netbank Szerződés bármely okból megszűnik, a Keretszerződés külön értesítés nélkül szintén megszűnik. A Keretszerződés megszűnésének időpontja a Hanwha Netbank Szerződés megszűnésének időpontja.

Amennyiben a Bank és a Számlatulajdonos között létrejött értékpapírszámla-szerződés, és/vagy ügyfélszámla szerződés bármely okból megszűnik, a Keretszerződés külön értesítés nélkül szintén megszűnik. A Keretszerződés megszűnésének időpontja az értékpapírszámla-szerződés, és/vagy ügyfélszámla szerződés megszűnésének időpontja.

A Keretszerződés megszűnésével egyidejűleg a Számlatulajdonos Hanwha Netbankon keresztül történő ügyletkötési (megbízás-adási) jogosultsága megszűnik.

A Keretszerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Számlatulajdonos értékpapír- és ügyfélszámla-szerződéseinek, és egyéb, a Bankkal fennálló szerződésének hatályát.

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, a Hanwha Netbank szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei, a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, illetőleg a Ptk., a Bszt., és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Általános Üzleti Feltételeit, a Hanwha Netbank szolgáltatás Általános Szerződési Feltételeit, és a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzatát megismerte, annak rá vonatkozó rendelkezéseit tudomásul vette.

A jelen Keretszerződéssel kapcsolatos, esetlegesen felmerülő jogvitákat a Felek megkísérik elsődlegesen békés úton rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, pertárgyértéktől függően a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

Budapest, 20.....

.....  
Hanwha Bank Magyarország Zrt.  
Bank

.....  
Számlatulajdonos

## Megállapodás

Amely létrejött egyrészről a Hanwha Bank Magyarország (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3, cg. 01-10-041371, adószám: 10343386-2-44, stat. számjel: 10343386-6419-114-01), mint Szolgáltató,

Másrészről

Név: .....

Cím:.....

Ügyfélszám: .....

mint Ügyfél között az alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

Ügyfél megbízza Szolgáltatót, hogy..... napjától kezdődően a tulajdonában lévő kéthetes MNB kötvényt folyamatosan forgassa, azaz a lejárt névértéken részére újabb kéthetes MNB kötvényt vásároljon.

Abban az esetben, ha az Ügyfél a lejárt névértéktől eltérő összegben kíván kéthetes MNB kötvényt vásárolni, vagy egyáltalán nem kíván újabb kéthetes MNB kötvényt vásárolni, erről a lejáratot megelőzően legalább 2 munkanappal köteles a Szolgáltatót írásban, vagy rögzített telefonon keresztül értesíteni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató a mindenkori jegybanki alapkamat-1% hozammal értékesíti részére a kéthetes MNB kötvényt.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Szolgáltató által értékesített kéthetes MNB kötvény hozamát a Szolgáltató megváltoztatja, jelen Megállapodás hatályát veszti. Erről lejárát előtt legalább 2 munkanappal a Szolgáltató Ügyfelet írásban értesíti. Ebben az esetben – az Ügyfél erre irányuló kérése esetén – lehetőség van az új feltételekkel újabb megállapodás kötésére.

Budapest,

---

Ügyfél

---

Hanwha Bank Magyarország Zrt.  
Szolgáltató

## **Megállapodás Jelszó Érvényesítéséhez**

amely létrejött egyrészről

Számlatulajdonos neve:

Lakcíme/székhelye:

Banki ügyfél-azonosító száma:

mint értékpapírszámla-tulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**),

másrészről a **Hanwha Bank Magyarország Zrt**, (1088. Budapest, Rákóczi út 1-3., Cégbíróság: Fővárosi Bíróság, Cg.: 01-10-041371, Adószám: 10343386-2-44, KSH szám: 10343386-6419-114-01, - a továbbiakban: **Bank**) között az alábbi feltételekkel:

### **1. A megállapodás tárgya:**

- 1.1. A Bank a Számlatulajdonos kérésére telefonon vagy telefaxon keresztül információt biztosít a Számlatulajdonos számláján keresztül lebonyolított értékpapír forgalomra vonatkozóan.
- 1.2. A Bank biztosítja annak lehetőségét a Számlatulajdonos számára, hogy rögzített telefonon a Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó szerződést kössön, illetve elfogadja és – az egyéb feltételek fennállása esetén – teljesíti a Számlatulajdonos által telefonon vagy telefaxon keresztül adott értékpapír adás-vételi megbízást.
- 1.3. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Bank képviselőivel folytatott telefonbeszélgetését a Bank a telefonon kötött szerződés teljesítése, illetve az esetlegesen felmerülő vitás kérdések tisztázása érdekében hangfelvétel útján rögzítse, és a hangfelvételt a szóban kötött szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 6. év végéig tárolja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy csak a Bank következő telefonszámain adhat bármilyen, a jelen Megállapodás hatálya alá tartozó ügyleti megbízást, tehet bármilyen nyilatkozatot, rendelkezhet bármely, a Banknál tartott értékpapír-eszköz felett:

**06-1-429-9454**

**06-1-429-9456**

### **2. A teljesítés, illetve az információ közlésének feltétele:**

A Bank a Megállapodás tárgyát képező szolgáltatást a Számlatulajdonos kérésére akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonos telefonon vagy telefaxon az általa megadott

\_\_\_\_\_ jelszavát

(a továbbiakban: Jelszó) közli.

3. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Jelszó közlésének hiányában a Bank telefonon semmilyen információt nem szolgáltat, szerződést nem köt, és nem módosít, rendelkezést nem fogad el. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Jelszó megváltoztatására csak személyesen, új Megállapodás megkötésével van lehetőség.
4. A Számlatulajdonos vita esetén, az ellenkező bizonyításáig bármely, a Bankkal folytatott beszélgetés esetében kifogás nélkül elfogadja a Bank által az 1. pont alapján rögzített tartalmat, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában. Amennyiben a Bank közlése szerint a hangrögzítő rendszer nem tartalmazza a Számlatulajdonos által hivatkozott nyilatkozatot, rendelkezést, megbízást, ajánlatot, úgy az ellenkező bizonyításáig a Számlatulajdonos kifogás nélkül elfogadja e tényt.
5. Számlatulajdonos kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az 1.1. pontban meghatározott információk értékpapír-titoknak minősülnek, amelyekre vonatkozóan a Bankot köti a titoktartási kötelezettség. Számlatulajdonos ennek ismeretében kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank – a 2. pontban meghatározott Jelszó közlése esetén – a kért információt a Jelszót közlő személynek telefonbeszélgetés során átadja.
6. Számlatulajdonos kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az 1.2. pontban írt esetben a telefonbeszélgetés alapján szóbeli szerződés jön létre, illetve a szerződést módosul, a Bank a nyilatkozat, rendelkezés, szerződés teljesítését megkezdi.
7. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Jelszót köteles bizalmasan kezelni, és megakadályozni, hogy ahhoz illetéktelen személyek hozzáférjenek. Ezen kötelezettség megszegéséből eredő esetleges károkért, illetve azért, ha banktitoknak minősülő információ illetéktelen személy tudomására jut, a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy semmiféle kártérítési követelést nem érvényesíthet a Bankkal szemben, ha a telefon vagy a telefax kapcsolat során előforduló félreértés, hiba vagy illetéktelen hozzáférés következményeként kár éri.
9. A jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, illetőleg a Ptk., a Bszt. és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.
9. A jelen Megállapodással kapcsolatos, esetlegesen felmerülő jogvitákat a Felek megkísérlik elsődlegesen tárgyalások útján rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, pertárgyértéktől függően a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

Budapest, 20\_

---

Hanwha Bank Magyarország Zrt.

---

Számlatulajdonos

**Keretszerződés**  
megbízás adására telefonon keresztül

amely létrejött egyrészről

Családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Születési neve: \_\_\_\_\_

Anyja születési családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Születési helye, ideje: \_\_\_\_\_

Lakcíme: \_\_\_\_\_

Értesítési címe: \_\_\_\_\_

Azonosító okmányának száma: \_\_\_\_\_

Vagy

Cégnév: \_\_\_\_\_

Székhely: \_\_\_\_\_

Céggjegyzékszám /hatósági bejegyzés száma és hatóság neve: \_\_\_\_\_

Adószám: \_\_\_\_\_

Statisztikai számjel: \_\_\_\_\_

mint értékpapír-számlatulajdonos (a továbbiakban: Számlatulajdonos),

másrészről a Hanwha Bank Magyarország Zrt, (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., Cégbíróság: Fővárosi Bíróság, Cg.: 01-10-041371, Adószám: 10343386-2-44, KSH szám: 10343386-6419-114-01) – a továbbiakban: Bank – között az alábbi feltételekkel:

A Bank és a Számlatulajdonos a Számlatulajdonos kifejezett kérelmére megállapodnak abban, hogy a jelen Keretszerződésben foglaltak szerint a Bank

- a Számlatulajdonossal telefonon keresztül befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe eső szerződést (továbbiakban: Szerződés) köt, a Számlatulajdonos részére befektetési tanácsadást nyújt;

- a Számlatulajdonos Banknál tartott pénz-és értékpapír eszközei feletti rendelkezésre vonatkozó nyilatkozatát telefonon elfogadja, és – az egyéb feltételek fennállása esetén – teljesíti.

## 2. A szerződés

A Számlatulajdonos szerződéskötésre irányuló nyilatkozatát, illetve rendelkezését a következő telefonszámokon teheti meg: **06-1-429-9456, 06-1-429-9454**. A telefonszámon a Bank az alábbi időpontokban fogadja a hívásokat:

Hétfő-csütörtök: 8.00-15.00

Péntek: 8.00-13.00

Más időpontban megbízás adására, Szerződés kötésére nincs lehetőség.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy telefonon csak a fent megadott hangrögzítéssel rendelkező vezetékes telefonszámokon kezdeményezhető bármilyen ügyleti megbízás, köthető szerződés, tehető bármilyen nyilatkozat. A Számlatulajdonos tudomásul veszi továbbá, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet ügyleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet a Banknál tartott pénz-és értékpapír eszköze felett mobiltelefonszámon, kivéve, ha a Banktól erre kifejezett felhatalmazást kapott.

A Számlatulajdonos engedélyezi, hogy a Bank bármely, a Keretszerződés hatálya alá tartozó telefon-beszélgetést, illetve telefonon adott megbízását, nyilatkozatát rögzítse, és a beszélgetésben tett nyilatkozatot, rendelkezést a Szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 6. év végéig tárolja.

A Számlatulajdonos vita esetén, az ellenkező bizonyításáig bármely, a Keretszerződés hatálya alá tartozó beszélgetés esetében kifogás nélkül elfogadja a Bank által rögzített tartalmat, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában. Amennyiben a Bank közlése szerint a hangrögzítő rendszer nem tartalmazza a Számlatulajdonos által hivatkozott nyilatkozatot, rendelkezést, megbízást, ajánlatot, úgy az ellenkező bizonyításáig a Számlatulajdonos elfogadja e tényt.

A Bank a hangfelvételeket az értékpapírtitok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapírtitok szabályainak megtartásával biztosít. A Számlatulajdonos kérésére a Bank biztosítja a hangfelvételek Számlatulajdonos általi visszahallgatásának lehetőségét, a Bank képviselőjének jelenlétében.

A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a jelen Keretszerződés alapján adásvételi szerződés megkötésére kerül sor, annak következő feltételeit telefonon rögzítik a fent meghatározottak szerint:

- Számlatulajdonos által vásárolni/eladni kívánt értékpapír neve
- értékpapír hozama
- értékpapír lejárata
- befektetni/felszabadítani kívánt összeg.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az ügyletet a fenti paraméterekkel megerősíti, a Szerződés létrejön. A Számlatulajdonos rendelkezhet arról, hogy a Bank mely napon kezdje meg a Szerződés teljesítését (értéknap).

A Bank a Számlatulajdonos telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését, a telefonon kötött szerződést, ill. szerződés-módosítást haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy a jelen Keretszerződés alapján megadott fax-számra (fax: \_\_\_\_\_), ennek hiányában a Számlatulajdonos címére postai úton megküldi a Számlatulajdonos rendelkezésének, megbízásának alapadatait tartalmazó visszaigazolást, amit a Számlatulajdonos aláírásával ellátva 15 munkanapon belül köteles a Bank részére visszaküldeni, postára adni.

### **3. A teljesítés feltétele:**

A Bank a Számlatulajdonos telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését abban az esetben teljesíti, illetve abban az esetben köt telefonon szerződést, ha a Számlatulajdonos terhelendő számláján a szükséges fedezet rendelkezésre áll, és a teljesítésnek.

A Bank a Keretszerződés tárgyát képező szolgáltatást a Számlatulajdonos kérésére akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonos telefonon a „Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei” és 13. számú mellékletét képező „Megállapodás jelszó érvényesítéséhez” elnevezésű Megállapodással bejelentett jelszavát (a továbbiakban: Jelszó) közli.

A Jelszó letiltására vonatkozó rendelkezéseket a Bank „Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Jelszó közlésének hiányában a Bank telefonon semmilyen információt nem szolgáltat, Szerződést nem köt, és nem módosít, rendelkezést nem fogad el. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Jelszó megváltoztatására csak személyesen, új Megállapodás megkötésével van lehetőség.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy semmiféle kártérítési követelést nem érvényesíthet a Bankkal szemben, ha a telefonos kapcsolat során előforduló félreértés, hiba, vagy illetéktelen hozzáférés következményeként kár éri.

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, illetőleg a Bszt., a Ptk., és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Általános Üzleti Feltételeit, és a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételeit megismerte, annak rá vonatkozó rendelkezéseit tudomásul vette.

A jelen Keretszerződéssel kapcsolatos, esetlegesen felmerülő jogvitákat a Felek megkísérlik elsődlegesen békés úton rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, pertárgyértéktől függően a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

Budapest, 20.....

.....  
Hanwha Bank Magyarország

.....  
Számlatulajdonos