

ALAPMEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyrészről

a **KBC Securities Magyarországi Fióktelepe** (székhelye: 1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8.; cg.: 01-17-000381), mint Megbízott (a továbbiakban: **Fióktelep**),

másrészről

név/cégnév:

lakóhely/székhely:

személyi igazolvány szám/céjegyzékszám:

számla szám:

adóazonosító jel/adószám:

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

1. Az Alapmegállapodás tárgya

1.1. Az Alapmegállapodás határozza meg:

- a) a Számlával kapcsolatos szolgáltatások, számlaműveletek rendjét és a Felek ezzel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit;
- b) minden pénzügyi eszközzel kapcsolatos befektetési szolgáltatási és azt kiegészítő szolgáltatások Fióktelep általi nyújtására és az Ügyfél általi igénybevételére vonatkozó alapvető rendelkezéseket;
- c) azokat a szabályokat, amelyek alapján a Fióktelep, az Ügyfél által adott és a Fióktelep által elfogadott Megbízások alapján saját nevében és az Ügyfél javára pénzügyi eszközökre szerződéseket köthet, illetőleg az Ügyféllel Saját számlás Ügyletet köthet, valamint a Felek ezekkel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit;
- d) amennyiben az Ügyfél az elektronikus felületen való kereskedés lehetőségét választja, úgy azokat a szabályokat is, amelyek alapján a Fióktelep az Ügyfél által az elektronikus felületen megadott megbízásokat fogadja, és sikeres fedezetvizsgálatot követően végrehajtja.
- e) Az ügynökökre és közvetítőkre vonatkozó szabályokat a Fióktelep hirdetmény útján teszi közzé.

1.2. Az Alapmegállapodás alapján, és az adott ügyletekre vonatkozó további szerződések rendelkezései szerint a Fióktelep:

- a) az Ügyfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott Ügyfélszámlát, Értékpapír-letéti számlát, Értékpapírszámlát és Egyéb pénzügyi eszköz számlát nyit és vezet;
- b) megbízásokat vesz fel és továbbít, illetve az Ügyfél javára megbízásokat hajt végre;
- c) az Ügyfélnek a Számlán nyilvántartott pénzeszközeire és pénzügyi eszközeire az Ügyfél utasításai, az Üzletszabályzat rendelkezései vagy jogszabály felhatalmazása szerint, megfelelő szolgáltatásokat nyújt, számlaműveleteket hajt végre;
- d) az Értékpapírszámlán és Értékpapír-letéti számlán nyilvántartott vagy letétbe adott értékpapírokat őrzi;
- e) értékpapír kölcsönzési tevékenységet végez.

Valamennyi előbbiekben felsorolt Számla megnyitása és vezetése jelen Alapmegállapodás alapján történik.

1.3. A Számláról utalásra, valamint transzferálásra kizárólag az Üzletszabályzat, illetőleg a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével kerülhet sor az alábbiak szerint:

- a) Ügyfél aznapi terheléssel transzfer- és átutalási megbízását az Üzletszabályzat rendelkezései szerint nyújthatja be a Fióktelepnek.
- b) Az alletétben lévő értékpapírok transzferálására az alletéteményes mindenkori eljárási rendje az irányadó, amelyről a Fióktelep az Ügyfél részére, annak kérésére felvilágosítást ad.

- c) A Fióktelep jogosult a Számla feletti rendelkezés egyéb technikai okokból szükséges határidő vagy mennyiségi korlátait hirdetményben megállapítani.
 - d) Amennyiben a Számlán nyilvántartott eszközök biztosítékkul szolgálnak a Fiókteleppel kötött ügylet biztosítására, az Ügyfél ezen eszközök feletti rendelkezésre csak a Fióktelep előzetes hozzájárulása esetén jogosult.
- 1.4. Felek tudomásul veszik, hogy jelen Alapmegállapodás keretei között ügyleteik során a kapcsolat tartására, jognyilatkozatok megtételére és elfogadására csak a jelen Alapmegállapodás 3. számú mellékletében megjelölt személyek jogosultak, akiknek személyében illetőleg a kapcsolattartásra vonatkozó adataikban bekövetkezett változásról a felek egymást haladéktalanul értesíteni kötelesek. Az értesítés elmulasztásából eredő következményekért a mulasztó fél felel.

2. Ügyfélszámla és értékpapír számla nyitása és vezetése

- 2.1. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Fióktelepet, hogy díjazás ellenében részére ügyfélszámlát, értékpapírszámlát, valamint értékpapír-letéti számlát és egyéb pénzügyi eszköz számlát (a továbbiakban együttesen: Számla) nyisson és vezessen.
- 2.2. A Fióktelep a Számlán nyilvántartja az Ügyfél pénzállományát, értékpapír-állományát, azok változásait, az Ügyfél eladási és vételi megbízásait, valamint azok elszámolását. A Fióktelep vállalja a kezelésében lévő, az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközre fizetett kamat, osztalék, és hozam beszédését, illetve az egyéb jogcímen az Ügyfelet megillető összegek jóváírását.
- 2.3. A Fióktelep az ügyfélszámla pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.
- 2.4. A Számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított az Üzletszabályzat 4. pontjában meghatározott feltételek szerint. Az Ügyfél írásban köteles bejelenteni a Fióktelepnek a Számla felett rendelkezni jogosult személyeket. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező nyilatkozat közül a Fióktelep az Ügyfél legutolsó nyilatkozatát fogadja el érvényesnek.
- 2.5. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla, amely a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos és az értékpapírban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetési kötelezettségek lebonyolítására szolgál. A Fióktelep az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést. Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 2.6. Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás. Az értékpapír-számlán a Fióktelep az Ügyfél rendelkezésére álló, illetve rendelkezése alól kikerülő értékpapír állományról vezet nyilvántartást. A Fióktelep az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre, valamint számlakivonatot készít a számla egyenlegéről, feltüntetve a számlán lévő értékpapír ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét.
- 2.7. Az értékpapír letéti számla az Ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.
- 2.8. Az egyéb pénzügyi eszköz számla az Ügyfél előző 2.5.-2.7. pontokban fel nem sorolt pénzügyi eszközei nyilvántartására szolgáló számla.

3. A Megbízás és a Saját számlás Ügylet

- 3.1. A Fióktelep vállalja, hogy amennyiben az Ügyfél Megbízást ad, azt az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően megkísérli teljesíteni, illetve teljesítésre továbbítja. A Fióktelep a megbízásokat az Ügyféltől írásban, személyesen szóban, az elektronikus felületen vagy telefonon fogad el, az Üzletszabályzatában meghatározott módon. A megbízás annak teljesítéséig visszavonható. Amennyiben a megbízás részletjesült, a visszavonás csak a nem teljesült mennyiségre adható. A Megbízás módosítása új megbízásnak minősül.
- 3.2. Az Ügyfél felhatalmazza a Fióktelepet, hogy megfelelő ellenajánlat hiányában – amennyiben az Üzletszabályzat, szabályozott piaci szabályzatok vagy jogszabályok rendelkezései ezt nem tiltják – a Megbízást Saját számlás Ügyletként teljesítse. A Saját számlás Ügyletre az Üzletszabályzat

- Megbízásra vonatkozó szabályait, illetve a saját számlás ügyletekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 3.3. Az Ügyfél hozzájárul, hogy további rendelkezése nélkül a Fióktelep a Megbízás és a Saját számlás Ügylet alapján vásárolt pénzügyi eszközt a Számlán jóváírja, a vételárral, valamint a Fióktelepet megillető bizományosi díjjal és egyéb Ügyfelet terhelő díjjal, költséggel megterhelje a Számlát. Az Ügyfél hozzájárul, hogy további rendelkezése nélkül a Fióktelep a Megbízás és a Saját számlás Ügylet alapján eladott pénzügyi eszközzel, valamint a Fióktelepet megillető bizományosi díjjal és egyéb, Ügyfelet terhelő díjakkal és költségekkel a Számlát megterhelje, az eladási árat pedig jóváírja a Számlán.
 - 3.4. A Fióktelep tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a fogyasztói szerződésektől való általános elállási jog a megkötött ügyletek tekintetében nem illeti meg, mivel az ügyletkötés a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) szerinti pénzügyi eszközökre irányul.
 - 3.5. A Fióktelep a megbízás sikeres végrehajtása esetén visszaigazolást küld az Ügyfélnek legkésőbb a teljesítést követő értéknapon, az Üzletszabályzat által meghatározott módon.
 - 3.6. A jelen Alapmegállapodás alapján az Ügyfél megbízását a Fióktelep elfogadja, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi információt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, továbbá a megbízás teljesítéséhez szükséges készpénz, illetve értékpapír rendelkezésre áll. A szerződő felek rögzítik, hogy amennyiben az Ügyfél Számláján lévő szabad rendelkezésű pénz, illetve pénzügyi eszköz-állomány az esedékes terhelések végrehajtásához nem elegendő, úgy a Fióktelep jogosult a megbízás teljesítését a fedezet biztosításáig felfüggeszteni. A felfüggesztésből eredő károkért a Fióktelep nem felelős.
 - 3.7. A Fióktelep az Ügyfél által meghatározott áron köteles az ügyletet teljesíteni. A limitárnál kedvezőbb kötés eredménye teljes egészében az Ügyfelet illeti meg, és ezen a jogcímen a Fióktelep külön díjazásra nem jogosult. A Fióktelep jobb ár elérése érdekében az ügyletkötést késleltetni nem jogosult az Ügyfél hozzájárulása nélkül.
 - 3.8. A Fióktelep a megbízást Végrehajtási Politikája szerint, a teljesítési helyszín szabályzatainak és ügyviteli eljárásában foglaltaknak megfelelő rendben köteles bevinni, vagy a teljesítési helyszínén kereskedési joggal rendelkező szervezeten keresztül teljesíteni. A megbízások teljesítésére és elszámolására a vonatkozó tőzsdei (szabályozott piaci) szabályzatok, elszámolóházi szabályzatok és az adott piac szokványai szerint kerül sor.
 - 3.9. Abban az esetben, ha a Fióktelep az Ügyfél javára olyan ügyletet létesített, amely nem felel meg a Megbízásban foglaltaknak, akkor az Ügyfél a megbízás teljesítésének visszaigazolás közlésétől számított 2 munkanapon belül emelhet kifogást. Ha ezzel a jogával az Ügyfél nem élt, úgy az ügylet érvénytelenségére vagy a Fióktelep felróható magatartására utóbb nem hivatkozhat.

4. Elektronikus felületen történő kereskedés

- 4.1. A Fióktelep az Ügyfél választása alapján, az alábbi elektronikus felületeken történő kereskedési lehetőségeket biztosítja az Ügyfél számára:
 - a) WebBroker saját fejlesztésű online tőzsdei kereskedési alkalmazás,
 - b) Professional Equitas Terminal Interface web alapú integrált adatszolgáltatási és kereskedési rendszer.
 - c) Equitas Mobile mobiltelefonokra optimalizált alkalmazás.
- 4.2. Az elektronikus kereskedéshez az Ügyfél az Alapmegállapodás aláírásával egyidejűleg az elektronikus rendszerbe való belépéshez szükséges Digipass készüléket kap, amelynek átvételét jelen Alapmegállapodás aláírásával nyugtázza.
- 4.3. Az elektronikus felületen történő kereskedés esetén a Megbízásra vonatkozó 3. pont szabályai az Üzletszabályzatban foglalt eltérésekkel érvényesek.
- 4.4. Az elektronikus felületek igénybevételéhez szükséges informatikai feltételek a Fióktelep honlapján kerülnek feltüntetésre.
- 4.5. Az elektronikus úton történő kereskedést az Ügyfél csak a felhasználó azonosítójával és a Digipass által generált kód segítségével tudja igénybe venni. A rendszer minden belépéskor bekéri a

felhasználó azonosítóját és a Digipass készülék által generált kódot. A Digipass készülékhez tartozó PIN kód bizalmas kezelése az Ügyfél felelőssége. A Fióktelep szolgáltatásai nyújtása során az Ügyfél PIN kódját semmilyen esetben nem kéri el, a PIN kódot az Ügyfél semmilyen körülmények között nem hozhatja sem a Fióktelep, sem harmadik személy tudomására. A PIN kód illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért a Fióktelep nem vállal felelősséget.

- 4.6. Amennyiben az Ügyfél elfelejti azonosítóját vagy a Digipass készülékhez szükséges PIN kódot, vagy ezek valamelyike illetéktelen harmadik személy tudomására jut, úgy az Ügyfél személyének azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Fióktelep ideiglenesen függessze fel az elektronikus rendszerben.

5. Daytrade ügyletek

- 5.1. Jelen Alapmegállapodás alapján az Ügyfélnek lehetősége van napon belüli ügyletkötésre is. Rendelkezésre álló fedezet felhasználásával nyitott daytrade pozíció esetén bármelyik tőzsdei értékpapírra daytrade ügylet nyitható.
- 5.2. Az Ügyfél „DAYTRADE” megjelöléssel adott megbízásaira csak abban az esetben alkalmazandóak a Kondíciós Lista daytrade ügyletekre vonatkozó tételei, ha az érintett napon belül az adott értékpapírra, adott mennyiségben, az ellenügylet kötése is megtörténik. Minden egyéb esetben a bizományosi díj mértéke az általános szabályok szerint számítandó. A daytrade és az általános bizományosi díj számításakor a mindenkor Kondíciós Lista az irányadó. Minden „DAYTRADE” megjelöléssel érkező ajánlat fedezetvizsgálaton megy keresztül. Amennyiben a fedezet nem elegendő, az ajánlat visszautasításra kerül. A daytrade ügyletek megnyitásához szükséges fedezet mértékét a Fióktelep mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

6. Kereskedés nemzetközi piacokon

- 6.1. A felek rögzítik, hogy a jelen Alapmegállapodás alapján az Ügyfélnek lehetősége nyílik a Fióktelep által meghatározott és közzétett nemzetközi piacokon külföldi pénzügyi eszközökkel is kereskedni. A Fióktelep egyoldalúan jogosult meghatározni azokat a kereskedési csatornákat, rendszereket, amelyekben a külföldi részvényekkel történő kereskedés elérhető.
- 6.2. Az Ügyfél tudatában van a külföldi tőzsdék működési rendjének, elszámolási szokásainak a magyar tőzsdei működési rendtől és elszámolási szokásoktól való eltéréséről. A külföldi tőzsdék eltérő működési, elszámolási rendjéből és esetenként a devizaárfolyamok változásából adódóan, a külföldi értékpapír ügyletek a magyar értékpapírpiacra szokásos mértékű kockázathoz képest eltérő mértékű kockázattal, ezért eltérő (esetenként jóval nagyobb) mértékű veszteséggel járhatnak. Ügyfél tudomással bír arról, hogy, amennyiben nem az adott szabályozott piacon érvényes devizanemben kíván elszámolni, az értékpapír, illetve a pénz biztosításával minden esetben elől kell járnia.

7. Ügynökökre vonatkozó rendelkezések

- 7.1. Szolgáltatásai elősegítése érdekében a Fióktelep jogosult közvetítőként más befektetési vállalkozás vagy függő ügynök igénybevételére. A függő ügynök a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt, illetve közreműködőt nem vehet igénybe. A Fióktelep teljes felelősséggel tartozik a függő ügynök és a közreműködő által tevékenységük során okozott kárért.
- 7.2. A Fióktelep által igénybe vett közvetítő vagy közreműködő az Ügyféltől illetve a leendő ügyféltől pénz vagy egyéb vagyontárgy átvételére semmilyen esetben nem jogosult, az általa közvetített Ügyfelek pénzét vagy egyéb eszközeit nem jogosult kezelni, illetőleg a Fióktelep nevében vagy kockázatára önállóan semmilyen kötelezettséget nem vállalhat.
- 7.3. A közvetítő, vagy közreműködő a Fióktelep nevében eljárva az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:
- a) a Fióktelep szolgáltatásait a befektetők körében népszerűsítse;
 - b) új – a Fióktelep üzletpolitikájának megfelelő – Ügyfelek akvizíciójában vegyen részt (új ügyfélkapcsolatok kialakítása, potenciális ügyfelek megkeresése);
 - c) az Ügyfelek számára ügyleteket közvetítsen a Fióktelep által kínált pénz- és tőkepiacokon elérhető meghatározott pénzügyi eszközökre.
- 7.4. Az ügynökökre és közvetítőkre vonatkozó további szabályokról, illetőleg amennyiben a közvetítő, vagy közreműködő jogosultságaiban változás történne, arról a Fióktelep az Ügyfeleket az ügyfélforgalmi helyiségében kifüggesztett, illetve a honlapon megjelenített Hirdetmény útján értesíti.

8. Díjazás, Óvadék

- 8.1. A Kondíciós Listában meghatározott esetekben az Ügyfél köteles megfizetni a Fióktelepnek az ott meghatározott díjat és a teljesítéssel kapcsolatosan felmerülő egyéb költségeket. A Fióktelepnek fizetendő díjak a Kondíciós Listájában rögzítettek szerint válnak esedékessé, amelyekkel a Fióktelep az Ügyfél számláját minden további intézkedés nélkül, automatikusan megterheli. Az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri és elfogadja a Fióktelep Kondíciós Listájában rögzített díjtételeket.
- 8.2. A Fióktelep akkor köteles az Ügyfél által adott Megbízás teljesítésére vagy teljesítésének megkísérlésére, ha a Fióktelepet megillető díj és az Ügyfelet terhelő egyéb költségek, valamint az ügylet fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében a Fióktelep rendelkezésére áll.
- 8.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy mindenkor szerződés szerűen teljesíti a Fióktelep által nyújtott befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevétele során az azokkal kapcsolatosan felmerülő valamennyi díj, költség esedékességkor történő megfizetését, illetve fedezetképzési, fedezet kiegészítési, valamint biztosítéknyújtási és biztosíték-kiegészítési kötelezettségét.
- 8.4. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a Fióktelep jogosult a késedelem idejére a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot felszámítani és azzal a Számlát megterheli. Amennyiben Ügyfél fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Fióktelep a jelen Alapmegállapodásban és az Üzletszabályzatban meghatározott óvadéki jogával élhet.
- 8.5. A Fióktelepet az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítására óvadéki jog illeti meg a Megbízás teljesítése képpen birtokába került, az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközön és pénzen. Amennyiben az ügylet szükséges értékpapírok és pénz nem kerültek jóváírásra a Fióktelep számláin, a Fióktelep jogosult a Megbízás szerint megkötött ügyletek eredményeként a birtokába került, az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírokból és pénzből az Ügyféllel szembeni követelését közvetlenül kielégíteni.
- 8.6. A Fióktelep kielégítési jogának megnyílásakor jogosult az óvadékból közvetlenül kielégítést keresni, még akkor is, ha az Ügyfél a tartozások tekintetében felszólítást vagy értesítést nem kapott, illetve a felszólításban vagy értesítésben megszabott határidő még nem telt le.
- 8.7. Amennyiben az Ügyfél Számláján nyilvántartott pénzösszeg nem a teljesítés, illetőleg az elszámolás Felek által meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és átváltás szükséges, a Fióktelep az általa kiválasztott, az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot alkalmazza. Az árfolyam kockázatát az Ügyfél viseli.

9. Felelősség

- 9.1. A Fióktelep tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondosságnak megfelelően jár el. A jelen Alapmegállapodásban, a jogszabályokban, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészegése kivételével a Fióktelep a szerződések (ideértve különösen az Alapmegállapodást és a Megbízásokat) teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.
- 9.2. A Fióktelep kizárja a felelősségét:
 - a) ha bármely szerződés vagy Megbízás teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Fióktelep nem felelős;
 - b) vis maior okozta kárért, illetve a Fióktelep működését akadályozó külső, a Fióktelep számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
 - c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
 - d) a külföldi pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek érvényesítésének és gyakorlásának eltérő voltából fakadó károkért;

- e) a teljesítés elmaradásáért, ha a Fióktelep eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Fióktelepet a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti.
 - f) az Ügyfél nem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért.
- 9.3. A Fióktelep nem vállal felelősséget az egyedi megbízások teljesíthetőségéért, sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott feltételek szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Fióktelep a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.
- 9.4. A Fióktelep nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából –ideértve az átutalási késedelemről származó árfolyamvesztéséget is- az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért. Amennyiben a Fióktelep tévesen hajt végre átutalást, de azt később felismeri, úgy jogosult az eredeti állapotot helyreállítani. Az Ügyfél ebben az esetben nem élhet további követeléssel.
- 9.5. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Fióktelep jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, és a szerződésszegéssel okozott kárának (ideértve a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Fióktelep a kár bekövetkezésében közrehatott, ekkor a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért. Pénztartozás vagy értékpapír szállítási kötelezettség késedelme esetén a Fióktelep külön kikötés nélkül is jogosult a késedelemmel érintett összeg vagy az érintett értékpapírok piaci értéke utáni törvényes késedelmi kamatra.
- 9.6. A jelen Alapmegállapodásban nem szabályozott, felelősségre vonatkozó kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.

10. Vegyes rendelkezések

- 10.1. Az Ügyfél jelen Alapmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatát elolvasta, megértette és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 10.2. Az Alapmegállapodás és a Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés kivételével az elektronikus kereskedést választó Ügyfelek a további egyedi szerződéseket elektronikus úton is megköthetik a Fiókteleppel, amelynek írásba foglalását a Fióktelep az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően elvégzi.
- 10.3. Fióktelep az Ügyfelet tájékoztatta arról, hogy befektetési tanácsadást nem végez, ebből adódóan a Fióktelep alkalmazottai által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott információ semmilyen esetben nem tekinthető befektetési tanácsadásnak.
- 10.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy a múltbeli teljesítések a pénzügyi eszközök esetében sem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve, mivel az adott pénzügyi eszköz árfolyamát számos tényező befolyásolhatja.
- 10.5. Jelen Alapmegállapodás a felek általi aláírás napján lép hatályba és határozatlan időre jön létre. Az Alapmegállapodás megszüntetésével kapcsolatosan az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- 10.6. Jelen Alapmegállapodás tartalma és a Felek közötti az üzleti kapcsolat során egymás tudomására hozott minden információ üzleti-, illetve értékpapírtitoknak minősül. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt.-ben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt.-ben meghatározott szervezeteknek és hatóságoknak a Fióktelephez intézett írásbeli megkeresése esetén. Jelen Alapmegállapodás aláírásával az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Fióktelep Ügyfél felé fennálló, valamint a vonatkozó jogszabályokban előírt kötelezettségei teljesítése érdekében, a szükséges mértékben az Ügyfél személyes adatait, valamint üzleti- és értékpapírtitkot tartalmazó információit kezelje.
- 10.7. Felek a jelen Alapmegállapodásból eredő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. Az Ügyfél jelen Alapmegállapodásból eredő kifogásait, igényeit és panaszait a

Panaszkezelési Szabályzatban foglaltaknak megfelelően jelezheti a Fióktelep vezetőjének. A Fióktelep vezetője az ügyet kivizsgálja és harminc napon belül határozatot hoz, amelyről írásban értesíti az Ügyfelet. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos hatáskörének és illetékességének. A Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt) 376. §-ában meghatározottak szerint jár el.

- 10.8. Az Ügyfél jelen Alapmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep a Szerződés megkötését megelőzően tájékoztatta arról, hogy a Fióktelep nem köteles csatlakozni a magyar Befektető-védelmi Alaphoz, mivel az Európai Unió egy másik tagállamában, Belgiumban székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző olyan befektetési vállalkozás Fióktelepe, amely tagja a belga befektető-védelmi alaphoz („Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers / Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten” - „A betéteket és pénzügyi eszközöket védő alap”) és a belga befektető-védelmi rendelkezések a magyarral egyenértékű védelmet biztosítanak a Fióktelep Ügyfelei számára. Az Ügyfél tudomásul veszi a Fióktelep előzetes tájékoztatását arra vonatkozóan, hogy a Fióktelep működése során a befektető-védelem tekintetében a belga befektető-védelmi rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 10.9. Az Ügyfél a jelen Alapmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep az Ügyfél részére a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett, és az Ügyfél a jelen Alapmegállapodást, valamint a jelen Alapmegállapodás alapján megkötendő egyedi szerződéseket és tranzakciókat a tőkepiaci kockázatok ismeretében köti meg, s ezt az Üzletszabályzat 10. mellékletét képező külön Kockázatteljesítő nyilatkozatban megerősíti. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése előtt az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi tartalmáról, valamint a befektetés kockázatáról egyéb módon is tájékozódni.
- 10.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Alapmegállapodás elválaszthatatlan részét képezik az 1-8. számú mellékletek, amelyek az Ügyfél részéről történő megfelelő kitöltése, illetve aláírása jelen Alapmegállapodás érvényességének elengedhetetlen feltétele.
- 10.11. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Fióktelep az Ügyfél külön értesítése nélkül igénybe vegye alletétkelzőként a KELER Zrt-t, a KBC Securities N.V.-t, annak leányvállalatait valamint harmadik felet.
- 10.12. Az Ügyfél jelen Alapmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep az Alapmegállapodás megkötését megelőzően a személyes adatok védelméről szóló törvény vonatkozó rendelkezései szerint teljes körű tájékoztatást nyújtott személyes adatainak kezeléséről, felhasználásáról.
- 10.13. A jelen Alapmegállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Fióktelep mindenkor hatályos Üzletszabályzata, a Bszt., valamint a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései irányadók.

A jelen Alapmegállapodást a Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírásukkal látják el.

Budapest, év hó nap

Ügyfél

Fióktelep

MELLÉKLETEK:

1. számú melléklete: Azonosítási adatlap és kiemelt közszereplő nyilatkozata:

1.1 természetes személyek

1.2 jogi személyek

2. számú melléklete: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat:

2.1 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat természetes személyek részére:

2.2. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat jogi személyek részére:

2.3 Nyilatkozat eltérő számlatulajdonos személyéről

2.4 Nyilatkozat eltérő számlatulajdonos (eseti)

3. számú melléklete: Számla feletti rendelkezési jog bejelentése

4. számú melléklete: Értesítések formájára vonatkozó nyilatkozat

5. számú melléklete: Adatvédelmi tájékoztató és hozzájárulási nyilatkozat

6. számú melléklete: Előzetes tájékoztató

7. számú melléklete: MIFID hozzájárulási nyilatkozat

8. számú melléklete: Ügyfélbesorolás és Megfelelési teszt

9. számú melléklete: Hirdetmény Ügynökökről

1. számú melléklete: Azonosítási adatlap és kiemelt közszereplő nyilatkozata:

1.1 természetes személyek

A ZONOSITASI ADATLAP természetes személy ügyfél adatai	
Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Allampolgársága:	
Allandó lakcíme:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma, típusa, kibocsátó ország megnevezése:	
Milyen szerződéses kapcsolatban áll a Fiókteleppel: Szerződés kelte:	
Kinek a nevében jár el:	
A külföldi természetes személy ügyfél adatai	
Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Allampolgársága:	
Allandó lakcíme:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma, típusa, kibocsátó ország megnevezése:	
Magyarországi tartózkodási helye:	
Milyen szerződéses kapcsolatban áll a Fiókteleppel: Szerződés kelte:	
Kinek a nevében jár el:	

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata	
Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	
2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő
2c)	a legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja
2e)	a nagykövet, az ügyvivőés a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtisztja vagy táborszernagyja
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelőtestületének tagja
3)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

Kelt.

Ügyfél

Ügyintéző

1.2 jogi személyek

A Z O N O S Í T Á S I A D A T L A P	
A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet és egyéni vállalkozó ügyfél adatai	
Neve (cégforma megjelölésével):	
Rövidített neve:	
Székhelye / magyarországi fióktelepe:	
Főtevékenységi köre:	
Adószáma:	
Cégazonosító okmány száma:	
A képviseletre jogosult neve:	
A képviseletre jogosult beosztása:	
Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Foglalkozása:	
Állampolgársága:	
Állandó lakcíme:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Milyen szerződéses kapcsolatban áll a Fiókteleppel:	
Szerződés kelte:	
Kinek a nevében jár el:	

Kelt.

Ügyfél

Ügyintéző

2. számú melléklete: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat:**2.1 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat természetes személyek részére:**

NYILATKOZAT
természetes személyek részére

arról, hogy a számlatulajdonos azonos a tényleges tulajdonossal

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 8. §-ban előírt kötelezettség teljesítéseként - kijelentem, hogy a Fiókteleppel az alább részletezett szerződés során a Fióktelep szolgáltatását saját nevemben és javamra veszem igénybe. Kijelentem továbbá, hogy amennyiben bármely megbízást ettől eltérően harmadik személy nevében, illetőleg javára (vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül) eljárva kezdeményezek, arról a Fióktelepet írásbeli nyilatkozatban tájékoztatom.

Tudomásom van arról, hogy 5, azaz öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

(1) Természetes személy adatai

Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Foglalkozása:	
Az azonosító okmány típusa és száma, kibocsátó ország megnevezése:	
Adóazonosító jel:	

(2) Szerződés adatai

Szerződés száma, kelte:	
Szerződés tárgya:	

(3) Kitöltés adatai

Az adatlap kitöltésének kelte (é.h.nn):									
Aláírás:	-----								

2.2. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat jogi személyek részére:

NYILATKOZAT

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv részére

Alulírott, mint a.....
 büntetőjogi felelősségem tudatában
 nyilatkozom, hogy

- a jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet az alábbi tőzsdére bevezetett társaság nevében és érdekében jár el (amennyiben nem meghatározható a magánszemély tulajdonos)
- a jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet **az alábbi természetes személy(ek)** érdekében jár el.

(A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni!)

Az alábbi táblázatot töltse ki, amennyiben nem meghatározható a tényleges tulajdonos, azaz a szervezet a saját nevében jár el.
 A nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni, a nyilatkozó a jogi személy.

(1) Tényleges tulajdonos (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv) adatai

Neve (cégforma megjelölésével):	
Rövidített neve:	
Székhelye / magyarországi fióktelepe.	
Fő tevékenységi kör:	
Adószáma:	
Cégazonosító okmány száma:	
A tőzsde, amelyre bevezették:	

Az alábbi táblázatokat töltse ki, amennyiben meghatározható a szervezet tényleges tulajdonosa(i), azaz a szervezet a tényleges tulajdonos(ok) nevében jár el.

(2) 1. Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Magyarországi tartózkodási hely:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Foglalkozása:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma:	
A jogi személynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

(3) 2. Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Magyarországi tartózkodási hely:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Foglalkozása:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma:	
A jogi személynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

(4) 3. Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Magyarországi tartózkodási hely:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Foglalkozása:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma:	
A jogi személynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

(5) 4. Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Magyarországi tartózkodási hely:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Foglalkozása:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Az azonosító okmány száma:	
A jogi személynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

Nyilatkozom továbbá, hogy legjobb tudomásom szerint

- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos(ok) nem minősül(nek) kiemelt közszereplőnek;
- egy vagy több fentebb nevezett tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül;
- egy vagy több fentebb nevezett tényleges tulajdonos közvetlen hozzátartozója vagy közeli ismerőse egy kiemelt közszereplőnek.

(A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni!)

Az alábbi táblázatot töltsse ki, amennyiben nem meghatározható a tényleges tulajdonos, azaz a szervezet a saját nevében jár el. A nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni, a nyilatkozó a jogi személy.

(6) 1. Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(7) 2. Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(8) 3. Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(9) 4. Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(10) 1. Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(11) 2. Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(12) 3. Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(13) 4. Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(14) Szerződés adatai

Szerződés száma, kelte:	
Szerződés tárgya:	

(15) Kitöltés adatai

Az adatlap kitöltésének kelte (é.é.h.h.nn):									
Cégszerű Aláírás:	-----								

(16) A tényleges tulajdonos megállapítása:

Jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben tényleges tulajdonosnak kell tekinteni azt a természetes személyt:

- aki, a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik
- azt a természetes személyt, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 685/B. § (8) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik
A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és
 - jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
 - a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

(17) A kiemelt közszereplő megállapítása:

Kiemelt közszereplőnek minősül az a természetes személy, aki kiemelkedő közéleti tevékenységet folytat vagy az elmúlt 12 hónapban közéleti tevékenységet folytatott akár állami, akár nemzetközi szinten.

Kiemelt közszereplő különösen:

- az államfő, a kormányfő, a miniszterek, a miniszterek helyettesei, államtitkárok, államtitkár-helyettesek;
- az országgyűlési képviselők,
- legfelsőbb bíróság bírái, alkotmánybírók, legfőbb ügyész és annak helyettesei, illetve az igazságszolgáltatásban dolgozó minden olyan személy, akinek a döntése nem függ felsőbb vezetői elfogadástól;
- a számvevőszék tagjai és a Magyar Nemzeti Bank elnökségének tagjai;
- nagykövetek, ügyvivők és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselői;
- állami tulajdonú vállalatok igazgatási egységének, vezetőségének vagy felügyelőbizottságának tagjai;

Közvetlen hozzátartozónak minősül:

- házastárs, élettárs
- gyermek, és a gyermek házastársa, élettársa vagy szülője
- szülők

Közeli munkatárs alatt értendő:

- természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel azonos társaságban vagy egyezségben együtt tényleges tulajdonos, vagy egyéb ehhez hasonló szoros üzleti kapcsolatban áll (pl.: kiemelt közszereplővel együttes vezető egy társaságban, 25%-os vagy magasabb részesedése van egy olyan társaságban, amiben a kiemelt közszereplőnek is van tulajdonjoga, stb.);
- természetes személy, aki kizárólagos tényleges tulajdonosa egy olyan társaságnak vagy egyezségnek, amely a kiemelt közszereplő érdekében jött létre.

Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonos kilétére vonatkozó nyilatkozatot megtételét megtagadja, vagy az átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízás teljesítését, az üzleti kapcsolat létrehozását meg kell tagadni, a vele fennálló üzleti kapcsolatot, pedig meg kell megszüntetni!

Tudomásom van arról, hogy 5, azaz öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

2.3 Nyilatkozat eltérő számlatulajdonos személyéről

NYILATKOZAT természetes személyek részére

a számlatulajdonostól eltérő tényleges tulajdonos személyéről

(Általános)

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 8. §-ban előírt kötelezettség teljesítéseként - kijelentem, hogy a Fiókteleppel az alább részletezett szerződés során az Fióktelep szolgáltatását minden alkalommal az alább tényleges tulajdonosként vagy közvetlen irányítóként megjelölt személy nevében és javára veszem igénybe. Kijelentem továbbá, hogy amennyiben bármely megbízást ettől eltérően saját vagy harmadik személy nevében, illetőleg javára (vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás alapján, vagy anélkül) eljárva kezdeményezek, arról a Fióktelepet írásbeli nyilatkozatban tájékoztatom.

Tudomásom van arról, hogy 5, azaz öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

(1) Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Foglalkozása:	
Az azonosító okmány típusa és száma, kibocsátó ország megnevezése:	
Adóazonosító jel:	
A jogi személlynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

Nyilatkozom továbbá, hogy legjobb tudomásom szerint

- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos nem minősül kiemelt közszereplőnek;
- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül;
- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos közvetlen hozzátartozója vagy közeli ismerőse kiemelt közszereplőnek minősül.

(A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni!)

(2) Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(3) Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(4) Szerződés adatai

Szerződés száma, kelte:	
Szerződés tárgya:	

(5) Nyilatkozó Természetes személy adatai

Neve:	
Állandó lakcíme:	
Állampolgársága:	
Az azonosító okmány típusa és száma, kibocsátó ország megnevezése:	

(6) Kitöltés adatai

Az adatlap kitöltésének kelte (éé.hh.nn):									
Aláírás:	-----								

(7) A kiemelt közszereplő megállapítása:

Kiemelt közszereplőnek minősül az a természetes személy, aki kiemelkedő közéleti tevékenységet folytat vagy az elmúlt 12 hónapban közéleti tevékenységet folytatott akár állami, akár nemzetközi szinten.

Kiemelt közszereplő különösen:

- az államfő, a kormányfő, a miniszterek, a miniszterek helyettesei, államtitkárok, államtitkár-helyettesek;
- az országgyűlési képviselők,
- legfelsőbb bíróság bírái, alkotmánybírók, legfőbb ügyész és annak helyettesei, illetve az igazságszolgáltatásban dolgozó minden olyan személy, akinek a döntése nem függ felsőbb vezetői elfogadástól;
- a számvevőszék tagjai és a Magyar Nemzeti Bank elnökségének tagjai;
- nagykövetek, ügyvivők és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselői;
- állami tulajdonú vállalatok igazgatási egységének, vezetőségének vagy felügyelőbizottságának tagjai;

Közvetlen hozzátartozónak minősül:

- házastárs, élettárs
- gyermek, és a gyermek házastársa, élettársa vagy szülője
- szülők

Közeli munkatárs alatt értendő:

- természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel azonos társaságban vagy egyezségben együtt tényleges tulajdonos, vagy egyéb ehhez hasonló szoros üzleti kapcsolatban áll (pl.: kiemelt közszereplővel együttes vezető egy társaságban, 25%-os vagy magasabb részesedése van egy olyan társaságban, amiben a kiemelt közszereplőnek is van tulajdonjoga, stb.);
- természetes személy, aki kizárólagos tényleges tulajdonosa egy olyan társaságnak vagy egyezségnek, amely a kiemelt közszereplő érdekében jött létre.

2.4 Nyilatkozat eltérő számlatulajdonos személyéről (eseti)

NYILATKOZAT

a számlatulajdonostól eltérő tényleges tulajdonos személyéről¹

(Egyedi tranzakcióra vonatkozóan)

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 8. §-ban előírt kötelezettség teljesítéseként - kijelentem, hogy a mai napon a Fióktelep szervezeti egységében kért szolgáltatást az alábbi személy nevében, illetőleg javára (vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás, megbízás alapján, vagy a nélkül) eljárva kezdeményezem.

Tudomásom van arról, hogy 5, azaz öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

(1) Tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Állandó lakcíme:	
Születési helye, ideje:	
Állampolgársága:	
Anyja születési családi és utóneve:	
Foglalkozása:	
Az azonosító okmány típusa, száma, kibocsátó ország megnevezése:	
A jogi személynél, illetve jogi személyiség nélküli szervezetnél betöltött tisztsége:	

(2) Tényleges tulajdonos (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv) adatai (egyéni vállalkozóknál is ki kell tölteni!)

Neve (cégformával):	
Rövidített neve:	
Székhelye / magyarországi fióktelepe:	
Fő tevékenységi kör:	
Az azonosító okirat száma, típusa, kibocsátó ország megnevezése:	
Képviselőre jogosultak neve, beosztása:	
Számlaszáma:	
A tőzsde, amelyre bevezették:	

¹ AMENNYIBEN AZ ÖSSZES ADAT MEGADÁSA AKADÁLYBA ÜTKÖZIK, LEGALÁBB A NEVET CÍMET/SZÉKHELYET KÉRJÜK SZÍVESKEDJEN MEGADNI!

Nyilatkozom továbbá, hogy legjobb tudomásom szerint

- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos nem minősül kiemelt közszereplőnek;
- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül;
- a fentebb nevezett tényleges tulajdonos közvetlen hozzátartozója vagy közeli ismerőse kiemelt közszereplőnek minősül.

(A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni!)

(3) Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai

Születési családi neve és utóneve:	
Betöltött közszereplői funkció:	

(4) Azon tényleges tulajdonos (természetes személy) adatai, aki a kiemelt közszereplőnek közvetlen hozzátartozója vagy közeli munkatársa:

A közvetlen hozzátartozó vagy közeli ismerős születési családi neve és utóneve:	
A kiemelt közszereplőhöz fűződő viszony:	
A kiemelt közszereplő neve:	
A kiemelt közszereplő által betöltött közszereplői funkció:	

(5) A pénzügyi művelet (tranzakció) adatai

Ügylet típusa:							
Összege:							Pénzneme:
Külföldi pénznem esetében érték Ft-ban:							Pénzneme: HUF

(6) Nyilatkozó Természetes személy adatai

Neve:	
Állandó lakcíme:	
Állampolgársága:	
Az azonosító okmány típusa, száma, kibocsátó ország megnevezése:	

(7) Nyilatkozó jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai
(egyéni vállalkozóknál is ki kell tölteni)

Neve (cégfórmával):	
Rövidített neve:	
Székhelye / magyarországi fióktelepe:	
Cégjegyzékszáma:	
Számlaszáma:	

(8) Kitöltés adatai

Az adatlap kitöltésének kelte (éé.hh.nn):									
Aláírás (nem természetes személy nyilatkozó esetén cégszerű):	-----								

(9) A tényleges tulajdonos megállapítása

Jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben tényleges tulajdonosnak kell tekinteni azt a természetes személyt:

- aki, a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik
- azt a természetes személyt, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 685/B. § (8) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik
 - A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és
 - jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
 - a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

(10) A kiemelt közszereplő megállapítása:

Kiemelt közszereplőnek minősül az a természetes személy, aki kiemelkedő közéleti tevékenységet folytat vagy az elmúlt 12 hónapban közéleti tevékenységet folytatott akár állami, akár nemzetközi szinten.

Kiemelt közszereplő különösen:

- az államfő, a kormányfő, a miniszterek, a miniszterek helyettesei, államtitkárok, államtitkár-helyettesek;
- az országgyűlési képviselők,
- legfelsőbb bíróság bírái, alkotmánybírók, legfőbb ügyész és annak helyettesei, illetve az igazságszolgáltatásban dolgozó minden olyan személy, akinek a döntése nem függ felsőbb vezetői elfogadástól;
- a számvevőszék tagjai és a Magyar Nemzeti Bank elnökségének tagjai;
- nagykövetek, ügyvivők és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselői;
- állami tulajdonú vállalatok igazgatási egységének, vezetőségének vagy felügyelőbizottságának tagjai;

Közvetlen hozzátartozónak minősül:

- házastárs, élettárs
- gyermek, és a gyermek házastársa, élettársa vagy szülője
- szülők

Közeli munkatárs alatt értendő:

- természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel azonos társaságban vagy egyezségben együtt tényleges tulajdonos, vagy egyéb ehhez hasonló szoros üzleti kapcsolatban áll (pl.: kiemelt közszereplővel együttes vezető egy társaságban, 25%-os vagy magasabb részesedése van egy olyan társaságban, amiben a kiemelt közszereplőnek is van tulajdonjoga, stb.);
- természetes személy, aki kizárólagos tényleges tulajdonosa egy olyan társaságnak vagy egyezségnek, amely a kiemelt közszereplő érdekében jött létre.

Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonos kilétére vonatkozó nyilatkozatot megtételét megtagadja, vagy az átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az üzleti megbízás teljesítését, az üzleti kapcsolat létrehozását meg kell tagadni, a vele fennálló üzleti kapcsolatot, pedig meg kell megszüntetni!

3. számú melléklete: Számla feletti rendelkezési jog bejelentése**Meghatalmazás**

– természetes személy Ügyfél részére –

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (székhely: H-1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-17-000381, a továbbiakban: Fióktelep) Ügyfeleként alulírott

Családi és utónév: _____

Születési családi és

utónév: Lakcím: _____

Állampolgárság: _____

Születési hely, idő: _____

Anyja születési családi és

utóneve: Azonosító okmányának

típusa: _____

Azonosító okmányának száma: _____

(a továbbiakban: Ügyfél) ezennel

meghatalmazom

Családi és utónév (cégnév): _____

Születési családi és utónév (rövidített

cégnév): Lakcím (székhely): _____

Állampolgárság (*): _____

Születési hely, idő (*): _____

Anyja születési családi és utóneve (*): _____

Azonosító okmányának típusa (nyilvántartó

hatóság): Azonosító okmányának száma

(nyilvántartási szám): _____

személyt (a továbbiakban: Meghatalmazott), hogy a Fiókteleppel szemben helyettem és nevemben a Fióktelep mindenkor hatályos Üzletszabályzatának megfelelően, az alábbi jogkörökben eljárjon, ennek megfelelően joghatályosan jognyilatkozatokat tegyen és fogadjon el:

- pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás adása személyesen, telefonon, telefaxon keresztül.
- ügyfél-, illetve értékpapírszámla vonatkozásában átutalási/transzfermegbízás pénzeszközre, illetve pénzügyi eszközre, valamint készpénz felvételére.
- számlaszerződésből eredő jogviszony megszüntetése.

Jelen meghatalmazás nem terjedhet ki a Professional Equitas Terminal Interface (PETI), a WebBroker, valamint az Equitas Mobile kereskedési rendszereken keresztül végezhető tevékenységekre.

Jelen meghatalmazás visszavonásig, illetve _____napjáig érvényes, azzal, hogy a meghatalmazás a kiállítás keltétől számított egy év elteltével hatályát veszti.

Budapest, [■]

Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név: _____

Lakcím: _____

Azonosító okmány típusa: _____

Azonosító okmány száma: _____

Aláírás: _____

Név: _____

Lakcím: _____

Azonosító okmány típusa: _____

Azonosító okmány száma: _____

Aláírás: _____

(*) kizárólag természetes személy Meghatalmazott esetén szükséges a kitöltése

Meghatalmazás

– nem természetes személy Ügyfél részére –

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (székhely: H-1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-17-000381, a továbbiakban: Fióktelep) Ügyfeleként alulírott

Cégnév:

Rövidített cégnév:

Székhely:

Nyilvántartó

hatóság:

Nyilvántartási szám (cégjegyzékszám, bejegyző határozat száma): _____

Főtevékenység: _____

Képviselőre jogosult neve/beosztása: _____

Képviselőre jogosult neve/beosztása _____

(esetleges):

(a továbbiakban: Ügyfél) ezennel

meghatalmazom

Családi és utónév (cégnév): _____

Születési családi és utónév (rövidített

cégnév): Lakcím (székhely): _____

Tartózkodási hely (*): _____

Állampolgárság (*): _____

Születési hely, idő (*): _____

Anyja születési családi és utóneve (*): _____

Azonosító okmányának típusa (nyilvántartó

hatóság): Azonosító okmányának száma _____

(nyilvántartási szám): _____

személyt (a továbbiakban: Meghatalmazott), hogy a Fiókteleppel szemben helyettem és nevemben a Fióktelep mindenkor hatályos Üzletszabályzatának megfelelően, az alábbi jogkörökben eljárjon, ennek megfelelően joghatályosan jognyilatkozatokat tegyen és fogadjon el:

- pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás adása személyesen, telefonon, telefaxon keresztül.
- ügyfél-, illetve értékpapírszámla vonatkozásában átutalási/transzfermegbízás pénzeszközre, illetve pénzügyi eszközre, valamint készpénz felvételére.
- számlaszerződésből eredő jogviszony megszüntetése.

Jelen meghatalmazás nem terjedhet ki a Professional Equitas Terminal Interface (PETI), a WebBroker, valamint az Equitas Mobile kereskedési rendszereken keresztül végezhető tevékenységekre.

Jelen meghatalmazás visszavonásig, illetve _____napjáig érvényes, azzal, hogy a meghatalmazás a kiállítás keltétől számított egy év elteltével hatályát veszti.

Budapest, [■]

Ügyfél(képviselési jogosultsággal rendelkező személy/ek
cégszerű aláírása)

(*): kizárólag természetes személy Meghatalmazott esetén szükséges a kitöltése

4. számú melléklete: Értesítések formájára vonatkozó nyilatkozat**1. AZ ÉRTEŚÍTÉSEK FORMÁJÁRA VONATKOZÓ NYILATKOZAT****1. Értesítési adatok**

Fióktelep értesítési címe:	cím: 1051 Budapest, Roosevelttér 7-8. Telefon: 483-4000, Telefax: 483-4001 e-mail cím: info@kbcequitas.hu, info@kbcsecurities.hu
Kapcsolattartó a Fióktelep részéről:	Név: online, offline saját, offline ügynöki Telefon:
Ügyfél értesítési címe:	Cím: Telefon: Mobiltelefon: E-mail cím:

A Felek jognyilatkozataikat a jelen Mellékletben megadott értesítési címre tehetik meg. Értesítési cím változása esetén a Felek egymást értesíteni kötelesek. Ennek elmaradása esetén az értesítési címre elektronikusan, illetve postai úton igazoltan megküldött jognyilatkozatok az átvétel tényétől függetlenül kézbesítettnek tekintendők.

Jelen melléklet alkalmazásában offline ügyfélnek, azon ügyfelek minősülnek, akik választásuk alapján nem jogosultak elektronikus kereskedés folytatására, míg online ügyfél alatt az elektronikus kereskedésre jogosult ügyfeleket kell érteni.

2. Értesítés a Számlán végrehajtott műveletekről2.1 Offline ügyfelek esetén

- kérem a megadott e-mail címre elektronikus úton megküldeni.
- kérem a megadott mobiltelefonszámra SMS üzenetben megküldeni.
- nem kérek értesítést.

A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni. Az sms és e-mail lehetőség egyszerre is választható.

2.2 Ügynökök által közvetített offline ügyfelek esetén

- kérem a megadott e-mail címre elektronikus úton megküldeni.
- kérem a megadott mobiltelefonszámra SMS üzenetben megküldeni.
- nem kérek értesítést.

A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni, illetve kitölteni. Az sms és e-mail lehetőség egyszerre is választható.

2.3 Online ügyfelek esetén

Online ügyfelek a számlán végrehajtott műveletekről szóló értesítés formáját (sms, e-mail, rendszerüzenet) a megbízás megadásakor a kereskedési rendszerben állíthatják be.

Az értesítő sms díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

Értesítés alatt az sms-ben, e-mailben és rendszerüzenetként küldött, a Számlán az Ügyfél által végrehajtott műveletekről szóló, tájékoztató jellegű igazolás értendő, amely tartalmazza a végrehajtott művelet azonosításához szükséges alapadatokat.

3. Visszaigazolás a Számlán végrehajtott műveletekről,

3.1 Offline ügyfelek esetén:

- kérem a megadott e-mail címre elektronikus úton naponta megküldeni.
 - kérem a megadott értesítési címre postán naponta megküldeni.
- A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni. A lehetőségek közül csak 1 választható.

3.2 Ügynökök által közvetített offline ügyfelek esetén:

- kérem a megadott e-mail címre elektronikus úton naponta megküldeni.
- kérem a megadott értesítési címre postán naponta megküldeni.

A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni, illetve kitölteni. A lehetőségek közül csak 1 választható.

3.3 Online ügyfelek esetén:

Online ügyfelek számára a Fióktelep a számlán végrehajtott műveletekről szóló visszaigazolást a kereskedési rendszerben elérhetővé teszi.

Visszaigazolás alatt a postai úton, e-mailben küldött vagy tartós adathordozón az elektronikus rendszerben elérhető, a Számlán az Ügyfél által végrehajtott műveletekről szóló, hivatalos teljesítési igazolás.

A Fióktelep a visszaigazolást legkésőbb a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon, az Ügyfél által választott csatornán keresztül küldi meg, illetve teszi elérhetővé. A visszaigazolás tartalmazza a végrehajtott művelet törvény által előírt valamennyi adatát.

4. Számlakivonat

4.1 Offline ügyfelek esetén:

A Fióktelep offline ügyfelek részére - féléves rendszerességgel kötelezően - Számlakivonatot küld postai úton, normál küldeményként az Ügyfél által megadott értesítési címre.

Ezen felül az ügyfél az alábbi módon és gyakorisággal kérhet Számlakivonatot:

- kérem a megadott értesítési címre postán havonta megküldeni, a Kondíciós Listában megjelölt díj ellenében.
- nem kérek számlakivonatot.

A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni.

4.2 Ügynökök által közvetített offline ügyfelek esetén:

A Fióktelep offline ügyfelek részére - féléves rendszerességgel kötelezően - Számlakivonatot küld postai úton, normál küldeményként az Ügyfél által megadott értesítési címre.

Ezen felül a Fióktelep az Ügynökök által közvetített ügyfelek részére havi rendszerességgel is megküldi a Számlakivonatot postai úton, normál küldeményként az Ügyfél által megadott értesítési címre.

Amennyiben az Ügyfél a Számlakivonat tartalmával, illetve az Ügynök által végrehajtott tranzakciókkal nem ért egyet, azt haladéktalanul jeleznie kell a Fióktelep felé.

4.3 Online ügyfelek esetén:

A Fióktelep online ügyfelek részére - éves rendszerességgel kötelezően - Számlakivonatot küld postai úton, normál küldeményként az Ügyfél által megadott értesítési címre vagy más tartós adathordozón teszi elérhetővé azt.

Ezen felül az ügyfél az alábbi módon és gyakorisággal kérhet Számlakivonatot:

- kérem a megadott értesítési címre postán havonta megküldeni, a Kondíciós Listában megjelölt díj ellenében.
- kérem a megadott értesítési címre postán negyedévente megküldeni, a Kondíciós Listában megjelölt díj ellenében.
- nem kérek számlakivonatot.

A megfelelő részt kérjük X-szel megjelölni. A lehetőségek közül csak egy választható.

A **Számlakivonat** tartalmazza a tárgyidőszakban a Számlán végrehajtott pénz, értékpapír és pénzügyi eszköz jóváírásokat és terheléseket, és a tárgyidőszak végi egyenleget. A számlakivonat tartalmazza a Számlán végrehajtott művelet törvény által előírt valamennyi adatát.

5. Az Ügyfél és a Fióktelep közötti kapcsolattartás általános módja

- postai úton történő kapcsolattartás
- elektronikus úton történő kapcsolattartás

6. Vegyes rendelkezés

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a fenti rendelkezéstől eltérő, egyedi számlakivonatot a Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében állít ki.

Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a küldemények elektronikus (e-mail), illetve postai úton történő megküldéséből származó minden felelősség az Ügyfelet terheli, kivéve, ha a kár, hiba a Fióktelep magatartása miatt következik be.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben olyan e-mail címet ad meg értesítési címként, amelyre a Fióktelep számítógépes rendszere által küldött elektronikus levelek - a rendszerek között fellépő bármilyen jellegű hiba folytán - nem érkeznek meg, a Fióktelepet felelősség nem terheli.

Budapest, év hó nap

Ügyfél

Fióktelep

5. számú melléklete Adatvédelmi tájékoztató és hozzájárulási nyilatkozat

Adatvédelmi Tájékoztató

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Fióktelep) elkötelezett a személyes adatok védelme és azok bizalmas kezelése mellett. Ezért az alábbiakban kívánunk Ügyfeleinknek tájékoztatást nyújtani a Fióktelep tudomására hozott személyes adatok megfelelő kezelése és védelme érdekében tett lépésekről.

A Fióktelep a KBC Securities N.V. magyarországi képviselője; a KBC Securities N.V. a KBC csoport tagja. A KBC csoport olyan vállalatcsoport, amelynek tagjai a KBC csoport N.V., annak közvetlen és közvetett leányvállalatai és ezek fiókjai, közvetítői és ügynökei az Európai Unión belül és azon kívül. A legtöbb ezek közül hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, biztosító társaság, illetve ezeknek szolgáltatást nyújtó társaság (pl. informatikai szolgáltató, call center, stb.). Az ügyfelek a KBC csoportba tartozó vállalkozások teljes listáját elérhetik, ha egyszerű írásos kérést intéznek a Fióktelep Ügyfélszolgálatához. A lista az Interneten hozzáférhető, a KBC csoport N.V. éves jelentésében is megtalálható, a befektetési kapcsolatok/pénzügyi jelentések címszó alatt a következő címen: www.kbc.com.

1. Adatkezelés:

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe és a KBC Securities N.V. közös ügyfélnyilvántartó informatikai rendszert üzemeltet, amelyben az ügyfél személyes adatait és az ügyfélszámlán végrehajtott tranzakciók adatait kezeli, illetve feldolgozza. Ez a közös nyilvántartó rendszer Belgiumban került telepítésre.

Tekintettel arra, hogy ez egy központi nyilvántartó rendszer, a Fióktelep ügyfeleinek adatai Belgiumban kerülnek tárolásra és feldolgozásra. A Fióktelep a magyar ügyfelek adatait Magyarországon gyűjti be, amelyek végül feltöltésre kerülnek a központi nyilvántartó rendszerbe. Az informatikai rendszerek felülvizsgálata, karbantartása, ellenőrzése a KBC Securities IT osztályának felelősségi körébe tartozik.

2. Adattovábbítás, adatfeldolgozás:

A Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V. jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Ennek értelmében jogosulttá válik az Ügyfél adatainak feldolgozására a szerződés teljesítése, az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtása, kockázatkezelés, jogszabályi megfelelés és visszaélések megakadályozása céljából.

A Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V., a szolgáltatásaik hirdetése érdekében, kizárólag az ügyfelek kifejezett hozzájárulásával jogosultak személyes adatokat továbbítani, illetve azokat marketing célokra felhasználni.

3. Kiszervezés:

A Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V. tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

A Fióktelep ezen felül az ügyfeleivel összefüggésben tudomására jutott személyes adatokat harmadik fél számára, a törvényben meghatározott eseteken kívül és az Adatalany hozzájáruló nyilatkozata hiányában, semmilyen körülmények között nem adja ki. A Fióktelep a tudomására jutott és rendelkezésére álló személyes adatokat a mindenkor hatályos, jelenleg az 1992. évi LXIII. törvény (továbbiakban Adatvédelmi törvény) előírásainak megfelelően kezeli.

A Társaságnál kijelölt adatvédelmi felelős működik, aki ellenőrzi a vonatkozó jogszabályok, valamint a Fióktelep belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata rendelkezései és az adatbiztonsági követelmények megtartását.

4. Az Ügyfelek személyes adatok kezelésével kapcsolatos jogai és érvényesítésük:

4.1. Az Adatalany

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, valamint
- b) kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve - a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével - törlését.

4.2. Az Adatalany betekinthez az Adatvédelmi felelős által róla vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és a megállapított díj megtérítése esetén kivonatot kérhet.

4.3. Az Adatalany kérelmére a Fióktelep tájékoztatást ad az általa kezelt, illetőleg az általa megbízott – a Fióktelep Üzletszabályzatában meghatározott egyes kiszervezési tevékenységet végző - feldolgozó által feldolgozott adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről (székhelyéről) és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat.

5. Tiltakozási jog:

Az Adatalany tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, ha

- a) a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag a Fióktelep vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el;
- b) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik;
- c) a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi.

6. Bírószági jogérvényesítés:

Az Adatalany a jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat.

7. Kártérítés:

A Fióktelep az Adatalany adatainak jogellenes kezelésével vagy a technikai adatvédelem követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni.

Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

8. Adatbiztonság:

A kezelt személyes adatok jogosulatlan felhasználása és az azzal kapcsolatos visszaélések elkerülése érdekében a KBC Securities kiterjedt műszaki és üzemeltetési biztonsági intézkedéseket alkalmaz. Biztonsági eljárásait rendszeresen ellenőrzi és a technológiai fejlődéssel összhangban fejleszti.

9. Az Adatalany személyes adatainak kezelése:

9.1 Az adatkezelés célja: jogszabály, vagy az Üzletszabályzat által elrendelt ügyfél-azonosítás, pénzmosás gyanús esetek feltárása és bejelentése, kockázati besorolás, és tényleges tulajdonos megállapítása; rendelkezésre jogosult személyek azonosítása, a Társaság vagy ügyfele jogos érdekeinek érvényesítése; panaszkezelés; a szerződésekben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás; kapcsolattartás, továbbá az

Ügyfél képviselői, alkalmazottai és rendelkezési jogosultjai adatainak az ügyféllel kötött szerződés teljesítése érdekében történő kezelése. Az adatkezelésnek nem lehet célja az Adatalany hozzájárulása nélküli adatgyűjtés, vagy az ügyféllel fennálló szerződéses jogviszonyon vagy az arra vonatkozó jogszabályokban foglaltakon kívüli cél.

10. Az adatkezelés jogalapja:

10.1. A kötelező adatkezelés: az alábbi jogszabályok alapján az adatszolgáltatás és az adatok kezelése kötelező, ilyen esetben az Adatalany hozzájárulása nem szükséges:

- a) 2003. évi XCII. tv. az Adózás rendjéről (Art.)
- b) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.)
- c) a befektetési szolgáltatókról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)
- d) a 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- e) minden egyéb, az 1. pontban felsorolt területeket a jövőben szabályozó jogszabály
- f) és az azokon alapuló alsóbb szintű jogszabályok.

10.2. Nem kötelező adatkezelés: a Fióktelep belső szabályzatai és a KBC Csoport szintjén megfogalmazott előírások alapján a prudens és hatékony működés érdekében, nem jogszabályi kötelezettségen alapuló adatkezelést is végezhet az adatalany kifejezett hozzájárulása esetén.

10.3. Az adatkezelésre jogosult személy: a Fióktelep (székhely: H-1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8.) és a KBC Securities N.V. (székhely: B-1080 Brüsszel, Havenlaan 12.)

10.4. Az adatfeldolgozásra jogosult személy: a Fióktelep, a KBC Securities N.V., továbbá a KBC csoporttagok, amennyiben az ügyfél ehhez külön nyilatkozatban hozzájárult.

10.5. Az adatkezelés időtartama: az Ügyfél és Fióktelep közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év végéig. A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Fióktelep – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Fióktelep könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Fióktelepnek. A bármely ügyben a Fióktelephez rögzített telefonon forduló Ügyfél és egyéb Adatalany személy adatait, és magát a telefonbeszélgetést a rögzítéstől számított 5 évig tárolja.

10.6. A személyes adatok megismerésére jogosult személyek: a Fióktelep, a KBC Securities N.V., az adatfeldolgozó(k) és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott illetékes hatóságok, állami szervek.

A Fióktelep az Adatalany különleges adatainak kezelésére nem jogosult. Felhívjuk figyelmét, hogy az Ügyfél/Adatalany kérelmére indult eljárásban vélelmezzük a szükséges adatok kezeléséhez való hozzájárulást.

Nyilatkozat adatátadásról

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy
- hozzájárul
 - nem járul hozzá

ahhoz, hogy a Fióktelep és a KBC Securities N.V. marketing célokra felhasználja az adatait.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy:

- a) önként adta meg személyes adatait;
- b) ismeri az Adatvédelmi Tájékoztatót és elfogadja annak tartalmát.

3. Az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott a következőkről:

- a) adatait a KBC Securities N.V. kezeli, amelynek székhelye Brüsszel, Havenlaan 12, 1080, Belgium;
- b) a Fióktelep, illetve KBC Securities N.V. jogosulttá válik az Ügyfél adatainak feldolgozására a szerződés teljesítése, az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtása, kockázatkezelés, jogszabályi megfelelés és visszaélések megakadályozása céljából, valamint a Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V. által nyújtott szolgáltatások hirdetése érdekében (kivéve, ha az Ügyfél másként rendelkezik a fenti 1. pont alatt);
- c) az Ügyfél jogosult személyes adataihoz való hozzáférésre és az adatok helyesbítésére;
- d) a személyes adatok és szakmai titok védelmére vonatkozó alapelvek értelmében a Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V. köteles az Ügyfél személyes adatainak és szakmai titkot képező egyéb információinak védelmére. Az Ügyfél ezennel felhatalmazza a KBC Securities N.V.-t és a KBC Bank N.V.-t, valamint leányvállalataikat és fiókjaikat, hogy az Ügyfélről szóló információt fogadjanak be beleértve a személyes adatokat és szakmai titkot képező információt, feltéve, hogy azt titkosan kezelik.

Kelt: Budapest,

.....
ügyfél aláírása

6. számú melléklete: Előzetes tájékoztató

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe

ELŐZETES TÁJÉKOZTATÓ

Jelen tájékoztató dokumentum azt a célt szolgálja, hogy a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe Ügyfelei részére egyértelmű, kiegyensúlyozott, pontos és világos információkat biztosítson az általa nyújtott egyes szolgáltatások igénybe vételét megelőzően.

1. A FIÓKTELEPRE VONATKOZÓ ALAPVETŐ TUDNIVALÓK:**1.1. A Fióktelep adatai:**

a)	Név:	KBC Securities Magyarországi Fióktelepe
b)	Székhely:	H – 1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8.
c)	Cégjegyzékszám:	01-17-000381
d)	Telefonszám:	483-40-00
e)	Faxszám:	483-40-01
f)	Honlap címe:	www.kbcsecurities.hu
g)	E-mail:	kbcsecuritieshu@kbcsecurities.hu, info@kbccequitas.hu, info@kbcsecurities.hu

1.2. A kapcsolattartás nyelve:

- A Fióktelep és az Ügyfél egymás közötti kapcsolattartásuk során a magyar nyelvet használják. A szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősülő Ügyfél a kapcsolattartás tekintetében választhat a magyar és az angol nyelv között.
- A Fióktelep jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat az Ügyfél részére a PSZÁF által elfogadott, az irányadó magyar jogszabályban meghatározott vagy a pénzügyi piacokon, illetve a nemzetközi pénzügyekben **szokásos más nyelveken** megküldeni.

1.3. A kapcsolattartás módja, eszköze:

- A Fióktelep az Ügyféltől kizárólag az alábbi módokon fogad el Megbízásokat:
 - ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt **személyesen**,
 - külön erre irányuló írásbeli megállapodás alapján **faxon**,
 - külön erre irányuló írásbeli megállapodás alapján **telefonon**,
 - külön erre irányuló megállapodás alapján **e-mailen** vagy egyéb **elektronikus felületen** keresztül.

Az egyes ügyletekre vonatkozóan alkalmazható kommunikációs eszközök körét a Fióktelep az Üzletszabályzatban, az erre vonatkozó külön szerződésekből, illetőleg ezeken kívül is saját döntése alapján, az Ügyfél megfelelő értesítése mellett korlátozhatja
- A Fióktelep általi értesítési módok:
 - **elektronikus üzenet** küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre, vagy az elektronikus felületen keresztül
 - **SMS üzenet** küldése az Ügyfél által megadott SMS számra
 - **Telefax üzenet küldése** az Ügyfél által megadott telefonszámra

- **postai úton** történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,
 - ügyfélforgalmi helyiségben való **kifüggesztés**,
 - **honlapon** történő közzététel.
- c) Az Ügyfél a Fióktelep felé fennálló értesítési kötelezettségét teljesítheti:
- **e-mailen** a Fióktelep által megadott e-mail címre,
 - **telefaxon**,
 - **postai úton**,
 - ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt **személyesen**.

1.4. Tevékenység végzésére jogosító engedéllyel kapcsolatos tudnivalók:

- a) Tevékenységi engedély száma: **CPB/SYS/501**
- b) Tevékenységi engedély kelte: **2005. június 22.**
- c) Engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve:
Commissie Voor Het Bank-, Financie- en Assurantiewezen
- d) Engedélyt kiadó felügyeleti hatóság levelezési címe:
Rue du Congrès 12-14, 1000 Brüsszel, Belgium

2. A FIÓKTELEP MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGEINEK FŐBB SZABÁLYAI:

2.1. Az Ügyfél részére küldött jelentések:

- a) A Számlán végrehajtott műveletekről, és a teljesítés eredményéről a Fióktelep a végrehajtott Megbízás teljesülését követően értesítést küld az Ügyfél részére sms, elektronikus üzenet, vagy rendszerüzenet formájában. (Az értesítés információs jellegű teljesítési igazolás).
- b) A Számlán végrehajtott műveletekről, illetve a teljesítés eredményéről a Fióktelep a végrehajtott Megbízást követően a Tájékoztatási szabályzat szerinti időben és módon legkésőbb a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon az alkalmazandó szerződéses rendelkezéseknek megfelelően postai úton, elektronikus üzenet, vagy rendszerüzenet formájában visszaigazolást küld az Ügyfél részére a Megbízás végrehajtásáról. A visszaigazolás hivatalos teljesítési igazolás.
- c) A Fióktelep az Ügyfelet a Számlán az adott időszakban történt terhelésről, jóváírásról és a Számla egyenlegéről számlakivonattal értesíti, amelyet postán vagy más tartós adathordozón írásban küld meg az Ügyfél részére.

Alapesetben az "Online" ügyfeleknek ÉVENTE egyszer, az "Offline" ügyfeleknek FÉLÉVENTE egyszer; az Ügynökök ügyfeleinek pedig HAVONTA egyszer, postai úton küld a Fióktelep számlakivonatot.

- d) Az Ügyfél külön kérésére - a Kondíciós Listában feltüntetett díj ellenében - a Fióktelep a fenti gyakoriságtól függetlenül is haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet e-mailen, vagy postán küld meg részére.

2.2. Az Ügyfél eszközeinek megóvását biztosító intézkedések:

- a) A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az **Ügyfél rendelkezése szerinti célra** használja fel. A Fióktelep a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel **sajátjaként nem rendelkezhet**, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel **bármikor rendelkezni tudjon**. A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt **nem használhatja**, kivéve, ha a pénzügyi eszköz használatához - ideértve a használat

pontos célját is - az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult. A Fióktelep az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket **saját pénzeszközeitől elkülönítve** kezeli. A Fióktelep az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán **elkülönítetten tartja nyilván** az azonnali és határidős valamint a hazai és külföldi tőzsdei ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket, illetőleg az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket devizánként elkülönített alszámlákon tartja nyilván. Az Ügyfelet megillető követelés a **Fióktelep hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.**

- b) A Fióktelep a **belga befektető-védelmi alap**, azaz a „Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers / Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten”, vagyis: „A betéteket és pénzügyi eszközöket védelmező alap” (a továbbiakban: Alap) tagja, amely szervezet jogosult a befektető-védelmi konstrukciókat kezelni és ellátni. Az Alap a kártalanítást, illetve kártérítést a befektetői követelés jogosságának és összegének megállapításától számított **három hónapon belül biztosítja**. Az Alap a betétvédelmi program védelme alatt álló betéteseket legfeljebb 100,000.00 Euro összegig kártalanítja. Az Alap a pénzügyi eszközvédelmi program védelme alatt álló, kártérítésre jogosult eszköz tulajdonosokat jogosult személyenként legfeljebb 20,000.00 Euro összegig kártalanítja.
- c) A Fióktelep **összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírását** az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.
- d) Az Ügyfél által adott Megbízás **lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzékét**, valamint ezen **helyszínek kiválasztását befolyásoló feltételeket** az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét arra, hogy amennyiben a Megbízás végrehajtása tekintetében határozott utasítást ad, akkor ez az utasítás megakadályozhatja azt, hogy a Fióktelep a Megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre.

3. AZ ÜGYFÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ VAGY ŐT MEGILLETŐ ESZKÖZÖK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI:

- 3.1. A Fióktelep felhívja Ügyfele figyelmét arra, hogy a tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz bizonyos esetekben a Fióktelep anyavállalatának, a KBC Securities N.V.-nek más fióktelepei, leányvállalatai, illetve a Fióktelep nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet és az előbbi személyek a fenti eszközöket gyűjtőszámlán kezelhetik. Ilyen esetekben az előbbi személyek tevékenységéért a Fióktelep úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 3.2. A Fióktelep minden olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a befektetési vállalkozás saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.

4. A MEGBÍZÁSSAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZZEL ÉS ÜGYLETTEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK:

- 4.1. A **pénzügyi eszközök kockázataira**, illetve a **tőkeáttétel lényegére** vonatkozó figyelemfelhívás és tájékoztató az Üzletszabályzat 10. mellékletét képező ún. Kockázatfeltáró Nyilatkozatban található. Az egyes pénzügyi eszközök **aktuális piaci helyzete, árfolyamalakulása, árának volilitása**, illetve a **piac elérésében tapasztalható esetleges korlátok** felől a Fióktelep honlapján nyújt Ügyfelei részére átfogó, pontos és időszerű, részletes tájékoztatást, továbbá hasznos információk találhatók a Termékkatalógusban is.

- 4.2. Határidős ügyletre vonatkozó Megbízás esetén Ügyfeleink **pótlólagos befizetési kötelezettségre** számíthatnak a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül. A határidős ügyletre vonatkozó Megbízásokhoz **letéti követelmény** kapcsolódik, amelynek részletszabályait az Üzletszabályzat, illetve ennek Határidős Szerződés elnevezésű melléklete tartalmazza. Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy az egyes pénzügyi eszközök forgalomba hozatalának estén előírt **kibocsátási tájékoztatók közzétételi helyeit** a Fióktelep honlapján keresztül ismerhetik meg.
- 4.3. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét arra a **kölcsönhatásra**, amely szerint az egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét. A több összetevőből álló pénzügyi eszköz **egyes összetevőinek részletes leírását** a Termékkatalógus ismerteti. A garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz tekintetében fennálló garancia természetének részletezése a Termékkatalógusban található.

5. AZ ALAPMEGÁLLAPODÁS ÉS AZ EGYES MEGBÍZÁSOK MEGKÖTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYFELET TERHELŐ KÖLTSÉGEK ÉS DÍJAK:

- 5.1. Az Alapmegállapodás létrehozásával, fenntartásával és teljesítésével, továbbá az egyes pénzügyi eszközök megszerzésével, valamint tartásával kapcsolatban felmerülő és az **Ügyfél által viselendő valamennyi költséget** (díjakat, jutalékokat) az Üzletszabályzat melléklete, a Kondíciós Lista, teljes körűen tartalmazza. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a Megbízás végrehajtása kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Fióktelepen keresztül történik.
- 5.2. Az egyes költségek az alábbi időpontokban **esedékesek**:
- bizományosi jellegű ügylet esetén az adásvételi szerződés megkötésekor,
 - adásvételi jellegű ügylet esetén az adásvétel tárgyát képező eszköz vagy vételár Fióktelep általi szolgáltatásakor,
 - értékpapír kölcsön esetén a kölcsön futamidejének lejártakor.
- Minden egyéb ügylet esetén a Fióktelep díjai és költségei esedékessé válnak, ha az ügylethez kapcsolódó főkötelezettségét a Fióktelep teljesíti.
- 5.3. A Fióktelep jogosult a Kondíciós Listában meghatározott mértékű **késedelmi kamat** érvényesítésére az Ügyféllel szemben, ha az Ügyfél a pénzfizetési vagy a pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét késedelmesen teljesíti. A Fióktelepet megillető késedelmi kamattal a Fióktelep az Ügyfél Számláját előzetes értesítés nélkül megterhelheti. Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek a késedelmi kamaton felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb igazolt kárt és költséget megtéríteni.

6. ÜGYFÉLBESOROLÁSSAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK:

- 6.1. A pénzügyi eszközökbe befektető ügyfelek nem egyforma szintű ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek az egyes eszközök és a kapcsolódó kockázatok ismeretére vonatkozóan, ezért különböző szintű védelemre jogosultak, melyet a befektetési vállalkozások három, előre meghatározott **kategóriába történő besorolás** útján biztosítanak. Az **ügyfélminősítés** során az Ügyfelek besorolása három csoportra bontható: Lakossági Ügyfelek; Szakmai Ügyfelek; Elfogadható Partnerek.
- 6.2. A **Lakossági Ügyfél** kategóriába történő besorolás a legmagasabb szintű befektetői védelmet nyújtja az Ügyfél számára. Lakossági Ügyfelek esetében lehetőség van Szakmai Ügyfél kategóriába történő átsorolásra, azonban Lakossági Ügyfél Elfogadható Partner kategóriába nem kerülhet. A Fióktelep a Lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett, írásbeli kérésére – Szakmai Ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen Lakossági Ügyfél a törvényben előírt három feltétel közül legalább kettőnek megfelel. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a Szakmai Ügyfelek a Lakossági Ügyfelekhez képest az előzetes, illetve a

megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettség tekintetében alacsonyabb szintű tájékoztatásban részesülnek és a Fióktelep nem vizsgálja, hogy Szakmai Ügyfelei pénzügyi tapasztalata, pénzügyi háttere, valamint kockázatviselő képessége megfelelő-e az adott pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában. Továbbá az Ügyfél által benyújtott kérelem nem eredményez automatikus átsorolást, az a Fióktelepdöntésének függvénye.

6.3. A MiFID egy további újdonsága, hogy a befektetési vállalkozás köteles felmérni a Lakossági Ügyfél ismereteinek, illetve tapasztalatainak szintjét a pénzügyi szolgáltatások, és különösen azon pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelybe az Ügyfél be kíván fektetni, annak érdekében, hogy megítélhesse, megfelelőek-e az ilyen befektetések az adott Ügyfél számára, és az Ügyfelet eszerint tájékoztathassa. A befektetési vállalkozások azonban nem kötelesek a nem összetett termékek megfelelőségét felmérni, amennyiben az általuk nyújtott szolgáltatás az ügyfélmegbízások végrehajtására és/vagy a megbízások felvételére és továbbítására korlátozódik. A felmérés egy ún. „**Megfelelési Teszt**” segítségével történik. A Fióktelep által készített teszt, amely egyúttal az Alapmegállapodás melléklete, nem terjed ki az olyan nem összetett termékekre, mint például a részvények, egyszerű (beágyazott opció nélküli) kötvények, állampapírok, vagy az ún. átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV, illetve angol rövidítéssel UCITS) befektetési jegyei. Ezen instrumentumokra vonatkozóan az Ügyfélnek saját magának kell megvizsgálnia, hogy az adott ügylet, vagy pénzügyi eszköz befektetési céljainak megvalósítására megfelelő-e, ugyanis a hatályos jogszabályoknak megfelelően a Fióktelep feltételezi, hogy Ügyfele rendelkezik a szükséges ismerettel és tapasztalattal a nem-összetett termékekbe történő direkt befektetésekre vonatkozóan.

6.4. Lakossági Ügyfél Szakmai Ügyfélként való kezelését kérheti, ha az alábbi **három feltételből legalább kettőnek megfelel:**

- 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 négyszázezer 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.

6.5. A **Szakmai Ügyfél** olyan ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szakértelemmel rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat

megfelelően felmérje. Szakmai Ügyfélnek minősül minden olyan személy és szervezet, amelyet a törvény e kategóriában felsorol.

- 6.6. A Szakmai Ügyfél kifejezett kérésére vagy - ha a Szakmai Ügyfélként való minősítést a Fióktelep kezdeményezi - kifejezett egyetértése alapján a Fióktelep a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Ebben az esetben a Fióktelep az ügyfelet a Lakossági Ügyfél kategóriába sorolja be és a Lakossági Ügyfelekre vonatkozó rendelkezések alapján jár el. A kérelmet az ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására valamennyi pénzügyi eszköz és ügylettípus tekintetében saját kérésére kerül sor.
- 6.7. **Elfogadható Partnernek** minősül minden olyan személy és szervezet, amelyet a törvény e kategóriában felsorol.
- 6.8. A. Fióktelep rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett
- megbízás felvétele és továbbítása,
 - megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
 - saját számlás kereskedés

megnevezésű Bszt. szerinti befektetési tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében, ha azt Elfogadható Partner számára nyújtja mentesül az alábbiak Bszt. szerinti alkalmazása alól:

- a tájékoztatás általános szabályai, előzetes tájékoztatási kötelezettség,
- előzetes tájékoztató kötelezettség, az Ügyfél minősítése (kivéve az Elfogadható Partnerre vonatkozó szabályokat),
- szerződések és megbízások nyilvántartása,
- megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása.

A többi befektetési szolgáltatási tevékenység és azt kiegészítő szolgáltatás esetén a Szakmai Ügyfélre vonatkozó szabályok vonatkoznak az Elfogadható Partnerre.

- 6.9. Az Elfogadható Partner kérheti, hogy a Fióktelep rá vonatkozóan ne az Elfogadható Partnerre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Ebben az esetben – ha az Elfogadható Partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, a Fióktelep az ügyfelet a Szakmai Ügyfél kategóriába sorolja be és a továbbiakban Szakmai Ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el.

Az Elfogadható Partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Fióktelep a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára, és a saját számlás kereskedés tevékenysége és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása során.

A fenti átsorolási kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Elfogadható Partnernek minősül, és az átsorolásra, illetve a Szakmai / Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.

7. számú melléklete: MIFID hozzájárulási nyilatkozat

Alulírott,

Név:

Cím:

Ügyfélazonosító:

Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem/kijelentjük a következőket:

- 1) A KBC Securities ügyfélmegbízásokra vonatkozó végrehajtási politikájáról szóló tájékoztatót kézhez vettem/vettük, és az abban foglaltakat elfogadom/elfogadjuk.
- 2) kifejezett hozzájárulásunkat adjuk ahhoz, hogy megbízásainkat a KBC Securities szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren kívül (OTC) is végrehajthassa.
- 3) Elfogadom/elfogadjuk, hogy amennyiben a KBC Securites részére limitáras megbízást adok/adunk olyan részvények vonatkozásában, melyekkel szabályozott piacon kereskednek, és ezen megbízásom/megbízásunk nem kerül azonnal teljesítésre az érvényes piaci feltételek miatt, akkor a KBC Securities saját belátása szerint döntsön arról, hogy a megbízást közzéteszi-e oly módon, hogy az a többi piaci szereplő számára könnyen hozzáférhető legyen.
- 4) Hozzájárulok/hozzájárulunk
 Nem járulok/járulunk hozzá

ahhoz, hogy a portfóliómban/portfóliónkban szereplő értékpapírokat a KBC Securities értékpapír-kölcsönzési tevékenységéhez igénybe vegye.

Kelt: Budapest,

.....
ügyfél aláírása

8. számú melléklete: Ügyfélbesorolás és Megfelelési teszt**Ügyfélbesorolás****I. Tájékoztatás az ügyfélminősítésről**

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfelünket, hogy a Fióktelep Ügyfélbesorolási szabályzata alapján elvégzett ügyfélminősítés során Önt a(z)

- Lakossági Ügyfél
- Szakmai Ügyfél
- Elfogadható Partner

kategóriába sorolta.

II. Tájékoztatás díjsomagról

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfelünket, hogy a Fióktelep Kondíciós Listája alapján Ön az alábbi díjsomagot választotta:

Online ügyfélcsomagok:

- Equitas start
- Equitas külföld
- Equitas profi

Offline Ügyfélcsomagok

- Offline lakossági
- Offline szakmai

Az online csomagok közötti váltás havonta egyszer lehetséges az elektronikus kereskedési rendszereken keresztül.

Offline csomagok közötti váltás írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban lehetséges.

Online – Offline díjsomagok közötti váltás írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban lehetséges.

A díjsomagok közötti váltás a Fióktelep által meghatározott időpontban lép hatályba, de legfeljebb az Ügyfél kérésének kézhezvételét követő 30. napon.

Megfelelési teszt
(A pénzügyi eszközök megfelelőségének ellenőrzésére)

Kérdőív

Név:

Cím:

Ügyfélszám:

1. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?

- általános iskola
- középiskola
- főiskola
- egyetem

2. Milyen ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezik az alábbi területeken tanulmányai, jelenlegi (vagy korábbi) munkája, vagy személyes érdeklődése következtében?

Általános (köz)gazdasági ismeretek

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem

Általános pénzügyi ismeretek

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem

3. Milyen információs csatornák segítségével követi a pénzügyi piacokon zajló folyamatokat és eseményeket?

- egyáltalán nem követem
- Internet
- újságok, magazinok
- ingyenesen előfizethető befektetési hírlevél
- előfizetési díjas befektetési hírlevél

4. Mi az Ön foglalkozása?

- Köztisztviselő
- Fizikai dolgozó
- Irodai alkalmazott
- Cégvezető
- Nyugdíjas
- Egyházi tisztségviselő
- Befektetéseim hozamából élek
- Tanuló
- Munkanélküli
- Vállalkozó
- Egyéb:

Szektor:

- Pénzügyi szektor
- Egyéb:

5. Mióta fektet az alábbi termékekbe?

1. Beágyazott opcióval bíró kötvények (pl. fordítottan átváltható kötvény, inflációkövető kötvény, CDO kötvény, stb.)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
- kevesebb mint 1 éve
- több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
- több mint 2 éve

Ha már kötött ügyletet ilyen termékekre, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
- 1 ügylet évente
- 2-5 ügylet évente
- több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet
- 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
- több mint 5.000 EUR/ügylet

2. Befektetési alapok (értékpapírokba kollektív alapon befektető forma /ÁÉKBV/ nélkül)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
 - kevesebb mint 1 éve
 - több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
 - több mint 2 éve
-
- kizárólag elismert, tőkegarantált alapokba fektetek
 - tőkegaranciát nem nyújtó, illetve kevésbé ismert alapokba is fektetek

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
- 1 ügylet évente
- 2-5 ügylet évente
- több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet
- 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
- több mint 5.000 EUR/ügylet

3. Származékos (derivatív) termékek, valamint olyan tőzsdei termékek, amelyek értéke valamely egyéb, mögöttes eszköz árfolyamán, vagy valamilyen index értéken alapul (opció, opciószelvény (warrant), tracker, turbo, határidős termékek, stb.)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
- kevesebb mint 1 éve
- több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
- több mint 2 éve

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen jellegű ügyletek voltak?

- csak vásárlója voltam ezen termékeknek vásárlója és kiírója voltam ezen termékeknek

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
 1 ügylet évente
 2-5 ügylet évente
 több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet
 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
 több mint 5.000 EUR/ügylet

6. Az alábbi pénzügyi eszközök közül melyek vonatkozásában rendelkezik Ön elégséges ismerettel, illetve tapasztalattal ahhoz, hogy az ilyen befektetések kockázatait meg tudja ítélni?

Az alábbi pénzügyi eszközök esetében a következő kockázatok merülhetnek fel: pénzügyi eszközök tulajdonlásával, illetve adásvételével kapcsolatos kockázatok; az eszközök potenciális tőkeáttételi hatása; a teljes befektetés elvesztésének, illetve az eredeti befektetés összegét meghaladó potenciális (feltételes, vagy feltétel nélküli) kötelezettségek felmerülésének kockázata; esetleges letéti, vagy hasonló garancia kötelezettségek; devizában jegyzett, vagy elszámolt befektetések árfolyamkockázata; nagy árfolyam-ingadozású, vagy alacsony likviditású eszközökbe történő befektetés kockázata.

Mindezen kockázatok tekintetében a pénzügyi eszközökről és a kapcsolódó kockázatokról szóló általános tájékoztatók nyújtanak további információt. A tájékoztatókért kérjük, keresse fel a Fióktelep weboldalát a www.kbcsecurities.hu címen, vagy forduljon ügyfélszolgálatunkhoz a 0036-1/483-4007-es és 483-4008-as telefonszámon.

1. Beágyazott opcióval bíró kötvények (pl. fordítottan átváltható kötvény, inflációkövető kötvény, CDO kötvény, stb.)

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
 alapszintű ismeretekkel rendelkezem
 magas szintű ismeretekkel rendelkezem

2. Befektetési alapok (átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma /ÁÉKBV/ nélkül)

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
 alapszintű ismerettel rendelkezem

magas szintű ismerettel rendelkezem (beleértve a tőkegaranciát nem nyújtó, illetve kevésbé ismert alapokat is)

3. Származékos (derivatív) termékek, valamint olyan tőzsdei termékek, amelyek értéke valamely egyéb, mögöttes eszköz árfolyamán, vagy valamilyen index értékén alapul (opció, opciószelvény (warrant), tracker, turbo, határidős termékek, stb.)

semmilyen ismerettel nem rendelkezem

alapszintű ismeretekkel rendelkezem

magas szintű ismeretekkel rendelkezem (beleértve a kiírt derivatív termékeket is)

Tudomásul veszem, hogy a Fióktelep a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján tájékoztat pénzügyi ismereteim és az elérni kívánt befektetési cél tekintetében az egyes pénzügyi eszközök, illetve ügyletek megfelelőségéről. Kijelentem, hogy a Fióktelep tájékoztatott a teszt esetleges nem megfelelő kitöltésének következményeiről. Kijelentem továbbá, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Az aláíró fél elismeri és elfogadja, hogy a Fióktelep kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy pénzügyi ismereteit illetően a leendő szerződő fél megtévesztette.

Kelt:

Az ügyfél aláírása:

9. számú melléklete: Hirdetmény Ügynökökről

Hirdetmény

a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe és a XYZ Pénzügyi Tanácsadó Kft. közötti együttműködés kereteiről

Hatályos: 2011. június 1-től

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a **XYZ Pénzügyi Tanácsadó Kft.** (székhely: 1065 Budapest, Révay utca 10. cg.: 01-09-953664, PSZÁF nyilvántartási szám: 43552-2/2011), mint a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) 111.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti – függő ügynöke az alábbi körben végez tevékenységet a Fióktelep részére:

Befektetési szolgáltatások közvetítése:

1. megbízás felvétele és továbbítása,
2. megbízás végrehajtása az ügyfél javára

Az ügynök üzleti órái		
megbízások végrehajtása a Budapesti Értéktőzsdén:	hétfő – péntek: 8:30 – 17:10	tőzsdei szünnapok kivételével
megbízások végrehajtása nemzetközi piacokon	hétfő – péntek: 8:30 – 17:30	a nemzetközi tőzsdék nyitvatartásához igazodva, azonban magyar ünnepnapokon zárva

Az ügynök elérhetőségei		

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét a függő ügynökeink tevékenységével kapcsolatban, hogy

- a függő ügynök tevékenysége elsősorban új ügyfelek szerzésére terjed ki, ennek keretében bemutatja a Fióktelep szolgáltatásait, illetve az általa forgalmazott termékeket.
- a függő ügynök kizárólag az ügyfél által a Fióktelepnek adott megbízások rögzítésének elősegítésére jogosult, nem jogosult sem a Fióktelep, sem saját nevében egyéb befektetési szolgáltatási vagy azt kiegészítő tevékenység végzésére, különösen nem jogosult az ügyfélnek befektetési tanácsot adni. Tájékoztatása a Fióktelep és a termékek bemutatására terjed ki.
- a függő ügynökkel befektetési szolgáltatás igénybevételére keretszerződést nem köthetnek, számlavezetésre vonatkozó megállapodást nem írhatnak alá. Továbbá nem tehetnek az ügynöknél bejelentett adataikban, a meghatalmazások körében, illetve értesítési címre, módra, ezek módosításaira vonatkozóan nyilatkozatot. Ügyfeleink ilyen jellegű bejelentést kizárólag az Fióktelep központi ügyfélszolgálatán jogosultak tenni az Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

- a függő ügynöknek vagy annak képviselőjének, alkalmazottjának, megbízottjának vagy tulajdonosának, továbbá a felsoroltak hozzátartozóinak nem adhatnak meghatalmazást (sem általános, sem eseti jelleggel) a Fióktelepnél vezetett számlájuk felett; valamint a függő ügynöknek pénzt és értékpapírt nem adhatnak át!
- a függő ügynök kizárólag a Fióktelep által rendelkezésre bocsátott anyagait továbbíthatja Ügyfeleink részére.
- kizárólag a Fióktelep által küldött értesítés, visszaigazolás, számlakivonat minősül hivatalos tájékoztatásnak.
- A függő ügynök a meglévő ügyfeleket az ügyletek felvétele és rögzítése során köteles tájékoztatni az ügylethez szükséges információkról az ügyfél Bszt. szerinti besorolásának megfelelő mértékben és módon. A függő ügynök a megbízások végrehajtása során mindenkor a Fióktelep Üzletszabályzata és Végrehajtási Politikája szerint jár el.
- A függő ügynök tevékenységéhez további közreműködőket nem vehet igénybe.
- A Fióktelep függő ügynökei más befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató számára nem végezhetnek közvetítői tevékenységet.

Amennyiben a fenti pontokkal ellentétes irányú kéréssel fordul Önhöz a Fióktelep függő ügynöke, illetve az ügynök eljárásával kapcsolatosan panasszal kíván élni, akkor ezt haladéktalanul jelezze a Fióktelep felé a hivatalos elérhetőségeken keresztül.

Ezúton felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy a fenti korlátozások be nem tartásából fakadó kockázat és károk a Fióktelepre nem háríthatók át.

Jelen hirdetemény a Fióktelep Üzletszabályzatával és az annak mellékletét képező, vagy annak alapján kiadott más hirdeteményekkel együttesen értelmezendő. A Fióktelep fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a piaci, az ügyfél vagy egyéb körülményekben bekövetkező változások azt indokolják, azonnali hatállyal megváltoztassa a hirdeteményben foglaltakat. A Fióktelep hirdeteményeit a www.kbcsecurities.hu honlapján publikálja.

Kelt: