

A

**HUNGAROGRAIN
TŐZSDEÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÜZLETSZABÁLYZATA

A Hungarograin Tőzsdeügynöki Szolgáltató Zrt. vezérigazgatója 2011. év november hónap 14. napján elfogadta.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott engedély száma, dátuma:

III/73.063/2003., 2003. szeptember 08.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	5
1. A HUNGAROGRAIN Zrt. Üzletszabályzata	5
2. A HUNGAROGRAIN Zrt. tevékenységi körei	6
3. Az Üzletszabályzat és az egyedi szerződések viszonya	8
4. Értelmező rendelkezés	8
5. Mögöttes szabályok	9
6. A felelősség kizárása	9
7. A szerződés megkötése	9
8. A szerződéskötés és a megbízások megtagadása	10
9. Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása	11
10. A képviselő szabályai	16
11. Ügyfélminősítés	17
12. Előzetes tájékoztató	17
13. Előzetes tájékoztatás	19
14. A folyamatos tájékoztatási kötelezettség, értesítések	21
15. A számlaszerződés megkötése, a megbízások megadása, elfogadása, végrehajtása, módosítása, visszavonása	24
16. A szerződés módosítása, felmondása, megszűnése	27
17. A megbízás teljesítésével kapcsolatos felelősségi szabályok	29
18. Pénzügyi fedezet és a kényszerlikvidálás szabályai	30
19. Bizományosi díj	31
20. Pénztartozás teljesítése	32
21. A HUNGAROGRAIN Zrt. visszatartási és óvadéki joga	32
22. Adószabályok alkalmazása	33
23. Tájékoztatási és együttműködési kötelezettség	34
24. Hirdetmények, közzétételek	35
25. Az engedély visszavonása, visszaadása, a szerződéses állomány átruházása	35
26. A vitás kérdések rendezése	36

II. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK FAJTÁI ÉS VONATKOZÓ SZABÁLYAI

37

1.3.A bizományosi tevékenység	37
1.1. A bizományosi megbízás felvétele.....	37
1.2.1.A bizományosi megbízás fajtái.....	38
1.3. A bizományosi megbízás teljesítése.....	39
1.4. A bizományosi megbízás módosítása, visszavonása, a szerződés megszüntetése.....	40
1.5. Elszámolás.....	41
1.6. Azonnali ügyletek.....	41
1.7. Határidős ügyletek.....	41
1.8. Szabványosított határidős ügyletek.....	42
1.9 A tőzsdén kívüli nem szabványosított határidős ügyletek.....	43
2. A kereskedelmi tevékenység szabályai	45
3. Ügynöki tevékenység	45
4. Értékpapír letétkezelés	45
5. A HUNGAROGRAIN Zrt.-nek az ügyfél részére nyilvántartható számláira vonatkozó rendelkezések.	47
5.1. Általános rendelkezések.....	47
5.2 A számlák vezetése.....	50
5.2.1. Az összevont értékpapírszámla.....	50
5.2.2. Zárt értékpapír-alszámla.....	52
5.2.3. Ügyfélszámla.....	52
5.2.4. Deviza nyilvántartási számla.....	53
5.2.5. Tartós Befektetési Számla (TBSZ).....	54
6. Részvényesi meghatalmazotti tevékenység (nominee)	55
7. Részvénykönyvvezetés	56
III. TŐZSDEI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	57
1. Tőzsdei ügyletek	57
2. A bizományosi keretszerződés tartalma	57
3. A megbízás elfogadása és végrehajtása	58
4. Közreműködő igénybevétele	58
5. A tőzsdei ügylet létrejötte	59
IV. AZ EGYES ÜGYLETEK DÍJAZÁSA	60
V. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI	60
1. Üzleti titok	60
2. Értékpapír-titok	61
VI. AZ ÜGYFÉL-KÖVETELÉSEK VÉDELMEINEK SZABÁLYAI	65

MELLÉKLETEK

I. DÍJJEGYZÉK

II. ÜZLETI ÓRÁK

III. SZERZŐDÉSMINTÁK

1. Keretszerződések

- 1.1. Számlaszerződés ügyfél-, deviza nyilvántartási és összevont értékpapírszámla vezetéséről
- 1.2. Bizományosi keretszerződés tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletekre
- 1.3. Bizományosi keretszerződés tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek létesítésére
- 1.4. Megállapodás Részvénykönyv vezetésére
- 1.5. Megállapodás Részvényesi meghatalmazotti tevékenység (nominee) folytatására
- 1.6. Bizományosi keretszerződés Tőzsdei értékpapír ügyletek lebonyolítására
- 1.7. Bizományosi adásvételi szerződés (a Vevő bizományosi megbízása alapján)
- 1.8. Bizományosi adásvételi szerződés (az Eladó bizományosi megbízása alapján)
- 1.9. Megbízási szerződés értékpapírok azonnali adásvételére
- 1.10. Bizományosi szerződés Tartós Befektetési Számla vezetésére

IV. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LISTÁJA

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A HUNGAROGRAIN Zrt. Üzletszabályzata

- 1.1. A jelen Üzletszabályzat azon általános feltételeket rögzíti, amelyek alapján a HUNGAROGRAIN Tőzsdeügynöki Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság – székhelye: H-1025 Budapest, Nagybányai út 76/A. –, mint befektetési szolgáltató (továbbiakban: HUNGAROGRAIN Zrt.), a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási illetve árutőzsdei szolgáltatási tevékenységét folytatja és ezen tevékenysége gyakorlása során létrejött befektetési, szolgáltatási szerződéseit megköti.
- 1.2. A jelen Üzletszabályzat időbeni hatálya a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) által engedélyezett határidőig, illetve a felügyeleti engedély visszavonásáig áll fenn.
- 1.3. A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a HUNGAROGRAIN Zrt-re, a HUNGAROGRAIN Zrt. által esetlegesen igénybe vett ügynökre és közreműködőre, valamint az Ügyfélre.
- 1.4. A jelen Üzletszabályzat területi hatálya kiterjed a HUNGAROGRAIN Zrt. székhelyére, fióktelepére, ügynökére, magyarországi közreműködő működési területére, továbbá a tőzsde székhelyére, valamint a HUNGAROGRAIN Zrt-vel szerződéses viszonyban álló valamennyi partnerére.
- 1.5. Azon ügyletek és műveletek tekintetében, amelyeket az Ügyfél megbízásának vagy egyéb utasításának megfelelően a HUNGAROGRAIN Zrt. külföldi partnere hajt végre, vagy azzal kapcsolatban elszámolási szolgáltatást nyújt, a külföldi partner Üzletszabályzatának előírásai kötelező érvényűek mind a HUNGAROGRAIN Zrt.-re, mind pedig az ilyen ügyletekben és műveletekben érintett Ügyfélre, minden olyan szabály esetén, amely nem ellentétes a hatályos magyar jogi szabályzással és amelyre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat nem, vagy a külföldi partner Üzletszabályzatától eltérő előírásokat tartalmaz. Az ilyen ügyletekre vonatkozó megbízások felvételének és műveleti utasítások végrehajtásának feltétele, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt. az érintett külföldi partnere Üzletszabályzatát írásban, magyar nyelvű fordításban előzetesen az Ügyfél rendelkezésére bocsássa.
- 1.6. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Üzletszabályzatát az Ügyfelei számára nyitva álló hivatalos helyiségében: H-1025 Budapest, Nagybányai út 76/A.. szám alatti irodájában kihelyezi, az internetes honlapján: www.hungarograin.hu közzéteszi, illetve Ügyfél kívánságára megtekintésre átadja.
- 1.7. Az Ügyféllel létrejött befektetési szolgáltatási szerződés megkötése egyben azt is jelenti, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatban foglaltakat elolvasta, megértette – amennyiben a szerződésben kifejezett eltérő rendelkezés nincsen – magára nézve kötelezőnek tekinti.

- 1.8. A HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési, kiegészítő befektetési - illetve árutőzsdei szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységet, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás, vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások valamint a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tőkepiaci törvény) valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt) rendelkezéseinek megfelelően kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt. a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A HUNGAROGRAIN Zrt. biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a HUNGAROGRAIN Zrt-re vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek köre és a tevékenységet végzők listáját az Üzletszabályzat IV. sz melléklete tartalmazza.

- 1.9. Az Üzletszabályzatot a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni. A módosított, illetve kiegészített Üzletszabályzat a hatálybalépése után megkötött minden szerződésre alkalmazni kell.
- 1.10. A módosítás hatálybalépéséig megkötött szerződések vonatkozásban az az Üzletszabályzat érvényes és hatályos, amely a HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között létrejött szerződés megkötésének napján hatályban volt, kivéve, ha az Ügyfél a módosított szabályzatban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el. A módosításról a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfeleket hirdetmény útján értesíti. Amennyiben a módosításokkal az Ügyfél nem ért egyet, a hirdetmény közzétételétől számított 15 (tizenöt) napon belül a szerződést felmondhatja. Amennyiben az Ügyfél a felmondás jogával a fentiekben megjelölt határidőn belül nem él, a módosított üzletszabályzat rendelkezései a közötté és a HUNGAROGRAIN Zrt. között a módosított Üzletszabályzat hatályba lépését megelőzően megkötött szerződésekre is irányadóak.

A fentiekben rögzítettek nem vonatkoznak a HUNGAROGRAIN Zrt. Üzleti óráira, Díjjegyzékére. Az ezekben bekövetkező változások a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével és az Ügyféllel történő közléssel lépnek hatályba.

2. *A HUNGAROGRAIN Zrt. tevékenységi körei*

A HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési szolgáltatási, és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek köréből az alábbiak végzésére jogosult:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,

- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára

Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) pénzügyi eszközök letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetése,

A HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeken kívül az alábbi tevékenységek folytatására jogosult:

- a) árutőzsdei szolgáltatási tevékenység
 - i) bizományosi tevékenység,
 - ii) kereskedelmi tevékenység,
 - iii) ügynöki tevékenység,
- b) pénzügyi szolgáltatás közvetítése – ezen belül kizárólag a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti ügynöki tevékenység, abban az esetben, ha a hitelintézet a HUNGAROGRAIN Zrt-t, mint ügynökét a Felügyelet által meghatározott módon és gyakorisággal a Felügyeletnek bejelenti,
- c) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység
- d) részvénykönyvvezetés,
- e) Ügyfélszámlához kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatás, és jegyzési helyként közreműködhet.

A befektetési szolgáltatás tárgya:

- a) átruházható értékpapír,
- b) pénzügyi eszközök,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,

- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

(a továbbiakban együtt: pénzügyi eszköz).

Az árutőzsdei szolgáltatás tárgya:

- a) áru, ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegy részét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot és az erre vonatkozó származtatott eszközt,
- b) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, valamint az erre vonatkozó opció, határidős és egyéb származtatott ügylet, és
- c) a fent felsorolt pénzügyi eszközök e)-g) pontjaiban meghatározott pénzügyi eszköz.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet és árutőzsdei tevékenységet a HUNGAROGRAIN Zrt. Bszt által engedélyezett mind belföldi, mind külföldi pénzügyi eszközök, és árutőzsdei termékek vonatkozásában végzi.

3. Az Üzletszabályzat és az egyedi szerződések viszonya

Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések mind a HUNGAROGRAIN Zrt. mind az Ügyfél számára kötelezőek, de ezen rendelkezésektől az Ügyféllel kötött szerződés keretében, kölcsönös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül el lehet térni.

4. Értelmező rendelkezés

A jelen Üzletszabályzatban használt fogalmak megegyeznek a Tőkepiaci törvény, valamint a Bszt értelmező rendelkezéseiben meghatározott fogalmakkal.

5. *Mögöttes szabályok*

A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között létrejött jogügyletekre, illetve ezek egyes részleteire - ha azokról sem az adott szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a Budapesti Értéktőzsde Zrt (a továbbiakban: Tőzsde), illetve a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (a továbbiakban: KELER Zrt.), A Központi Szerződő Fél Zrt (a továbbiakban: KELER KSZF Zrt.) valamint az Üzleti Partner vonatkozó szabályzatai, továbbá a Tőkepiaci törvény, a Bszt és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

6. *A felelősség kizárása*

- 6.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel az olyan károkért, amelyek nem a HUNGAROGRAIN Zrt. hibájából merültek fel, továbbá erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása, vagy késedelmes megadása, belföldi vagy külföldi tőzsdei, elszámolási, pénz- és értékpapír-forgalmi rendszerek hibáiból folytán következnek be.
- 6.2. Mentesül a HUNGAROGRAIN Zrt. a felelősség alól, ha a kárt, hátrányt az Ügyfél felróható magatartása, a Szerződéssel és/vagy az Üzletszabályzattal ellentétes cselekménye idézte elő.
- 6.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel a tevékenységi körén kívül eső, elháríthatatlan okból (pl. vis maior, háború, forradalom, terrorcselekmény, szabotázs, sztrájk, stb.), a HUNGAROGRAIN Zrt., illetve közreműködői ügyfélforgalmát akadályozó, az HUNGAROGRAIN Zrt. által nem befolyásolható és előre nem látható történésekből (pl. áramszünet, számítógépes rendszer elháríthatatlan meghibásodása, csőtörés, bombariadó, stb.) és a HUNGAROGRAIN Zrt. működésének más, az előbbiekhöz hasonló módon történt akadályozásából eredő károkért és az egyéb károkért, kivéve, ha azok a HUNGAROGRAIN Zrt., illetve közreműködőinek szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása folytán álltak elő.

7. *A szerződés megkötése*

- 7.1. A HUNGAROGRAIN Zrt-t jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ebből következően a HUNGAROGRAIN Zrt szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A HUNGAROGRAIN Zrt az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.
- 7.2. A HUNGAROGRAIN Zrt az Ügyfeleivel Ügyfél- összevont értékpapír-, valamint devizanyilvántartási Számlaszerződést, valamint az egyes piaci szegmenseken történő ügyletkötést szabályozó bizományosi keretszerződést köt.
- 7.3. A HUNGAROGRAIN Zrt az ügyféllel kötött szerződését jelen Üzletszabályzatában foglaltak szerint írásba foglalja. Az Ügyféllel írásban kötött keretszerződés alapján, az

abban foglalt feltételek szerint a HUNGAROGRAIN Zrt az Ügyfél által telefonon, telefaxon vagy e-mailben adott megbízások alapján köt ügyletet.

- 7.4 A HUNGAROGRAIN Zrt az ügyletkötésre irányuló, az Ügyfél által szóban, személyesen adott instrukciókat írásban, a telefonos megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti. Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig - a HUNGAROGRAIN Zrt által hangfelvétel útján rögzített tartalom az irányadó.
- 7.5 A HUNGAROGRAIN Zrt a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Ügyfél kérésére a HUNGAROGRAIN Zrt biztosítja a hangfelvételek Ügyfél általi visszahallgatásának lehetőségét a HUNGAROGRAIN Zrt erre felhatalmazott képviselőjének jelenlétében.
- 7.6 A HUNGAROGRAIN Zrt a közte és az ügyfelei között létrejött keretszerződésekről, valamint ezek alapján adott megbízásokról folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet.
- 7.7. A HUNGAROGRAIN Zrt a 7.6. pontban foglalt nyilvántartásában szereplő adatokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 5 (öt) évig megőrzi.

8. A szerződéskötés és a megbízások megtagadása

- 8.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződéskötést, illetve az ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítését - az Ügyfélnek a jogszabályba ütköző körülményről való tájékoztatása mellett - megtagadja, ha:
 - a) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
 - b) bennfentes kereskedésre szól, vagy piacbefolyásolást valósít meg,
 - c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy azonosítását megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt

A megtagadási kötelezettség a b) pontban foglalt esetben akkor áll fenn, ha a HUNGAROGRAIN Zrt-nek tudomása van arról – vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.

- 8.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződés megkötését megtagadhatja, ha az Ügyfél:
 - a) általa ismert körülményei a HUNGAROGRAIN Zrt. üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik,
 - b) a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni, vagy
 - c) a konkrét megbízás teljesítéséhez szükséges pénz vagy befektetési eszköz fedezet biztosítását nem tudja igazolni,

- d) az Ügyfél megbízását olyan külföldi tőzsdén vagy szervezett piacon kéri végrehajtani, vagy csak olyan külföldi tőzsdén vagy szervezett piacon hajtható végre, ahol a Társaság ezt megfelelő befektetési szolgáltató Üzleti Partner vagy elszámolási szolgáltatásokat nyújtó partner illetve alvállalkozó hiányában teljesíteni nem tudja.
- 8.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződés megkötésének a 8.1. és 8.2. pontban foglaltak szerinti megtagadását haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) munkanapon belül a Felügyeletnek bejelenti.
- 8.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az Ügyféltől kapott megbízás végrehajtását mindaddig felfüggeszteni, amennyiben olyan kérdés vagy helyzet merül fel, amelynek eldöntésére vonatkozóan sem a bizományosi keretszerződés vagy számlaszerződés, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz szabályozást, és ezzel az Ügyfelet kártól óvja meg. Erről az Ügyfelet a HUNGAROGRAIN Zrt. haladéktalanul értesíteni köteles.
- 8.5. A HUNGAROGRAIN Zrt nem köteles szerződést kötni a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások nyújtására, ha az Ügyfél korábban megkötött számlaszerződését díj nemfizetés miatt felmondta, és az Ügyfél a tartozását még nem rendezte.

9. Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása

- 9.1. Ügyfél bárki lehet, kivéve tőzsdei ügylet vonatkozásában az ügylettel érintett tőzsde alkalmazottai, a KELER Zrt. alkalmazottai, továbbá azon személyek, akiket a jogszabály, vagy az adott tőzsde szabályzatainak rendelkezései eltiltanak.
- 9.2. A tőkepiaci kapcsolatok biztonsága érdekében a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult és köteles meggyőződni az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságáról, továbbá az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles és jogosult a szerződés megkötését megtagadni, ha az Ügyfél a személyazonosságát, vagy az Ügyfél képviseletében eljáró személy a képviseleti jogosultságát nem igazolja. Bármely adatnak az Ügyfél általi hibás vagy téves megadásából eredő felelősség és kár az Ügyfelet terheli.
- 9.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél személyazonosságát mind a számlaszerződés megkötésekor mind az ügyfél személyes megjelenése során ellenőrzi, azaz minden kétséget kizáróan megállapítja az Ügyfél személyére vonatkozó alapvető adatokat.

A HUNGAROGRAIN Zrt köteles az ügyfelet azonosítani:

- a) az Ügyféllel történő kapcsolat létesítésekor,
- b) hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízás teljesülésekor - kivéve, ha a Hungarograin Zrt olyan ügyféltől, annak meghatalmazottjától, a rendelkezésre jogosulttól, továbbá a képviselőtől fogad el megbízást, akinek azonosítását már elvégezte -,

- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerinti azonosításra még nem került sor.
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A HUNGAROGRAIN Zrt azonosítási kötelezettsége kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több Megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon Megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

A HUNGAROGRAIN Zrt. nem végzi el ismételten az Ügyfél azonosítását, ha korábban már az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítása megtörtént, és az Ügyfél adatai a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezésére állnak. Ez esetben a HUNGAROGRAIN Zrt. csak az Ügyfél adataiban bekövetkezett változásokat rögzíti.

A HUNGAROGRAIN Zrt nem köteles azonosítani az Ügyfelet, ha Ügyfele:

Az Európai Unió területén bejegyzett pénzügyi intézmény,

Olyan országban bejegyzett – a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI törvény. (továbbiakban Pmt) 1 § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet végző – szolgáltató, amelynek jogszabályai megfelelnek a pénzügyi rendszer pénzmosási célra történő felhasználásának megakadályozásáról szóló 91/308/EGK irányelv rendelkezéseinek.

9.4. A HUNGAROGRAIN Zrt az azonosítás során természetes személy esetén az alábbi adatokat rögzíti:

- a) családi és utónevét (születési nevét),
- b) lakcímét,
- c) állampolgárságát,
- d) azonosító okiratának típusát és számát,
- e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyét
- f) születési helyét, idejét.
- g) anyja nevét.

Természetes személy Ügyfél személyi adatainak igazolására a HUNGAROGRAIN Zrt. az alábbi okmányokat fogadja el:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- b) külföldi természetes személy útlevele vagy a személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

9.5. A HUNGAROGRAIN Zrt az azonosítás során jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az alábbi adatokat rögzíti:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- d) fő tevékenységét,
- e) képviselőre jogosult nevét, beosztását.
- f) kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatait.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy meghatalmazása alapján eljárni jogosult személyek 8.4. pontban megjelölt okiratainak és képviselői jogosultságát hiteles módon igazoló aláírási címpéldányának bemutatásán túlmenően a szervezet adatainak az igazolására a HUNGAROGRAIN Zrt. azt – a 30 napnál nem régebbi – okiratot fogadja el, amely igazolja, hogy:

- a) belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmet benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmet az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént - ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítása.

A cégbejegyzési hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a HUNGAROGRAIN Zrt megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okirat, alapszabály) bemutatását. Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégjegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. Ezt követően a HUNGAROGRAIN Zrt rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A felsorolt iratokat az Ügyfél minden esetben eredetiben vagy hiteles másolatban köteles bemutatni és azt eredetiben vagy másolatban a bemutatott irattal való azonosság megállapítását követően becsatolni.

9.6. A konkrét megbízás megadásakor az Ügyfélnek vagy képviselőjének személyazonosságát:

- a) az Ügyfél személyes megjelenés esetén a 8.4. pontban felsorolt okmányok vizsgálatával,
- b) telefonon illetve telefaxon történő megbízásadás esetén az ügyfélszámlaszám megadásával

azonosítja a HUNGAROGRAIN Zrt.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban bekövetkezett változsról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a HUNGAROGRAIN Zrt-t értesíteni.

A számlaszerződésben a számla feletti rendelkezési jogosultságról szóló nyomtatványban, illetve meghatalmazásban bejelentett képviselő, vagy a meghatalmazott személyében beállott változást az Ügyfél haladéktalanul köteles bejelenteni. Az ennek elmulasztásából származó jogkövetkezményért, illetve kárért az Ügyfél felel.

Az Ügyfél köteles a HUNGAROGRAIN Zrt részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

- 9.7. Az Ügyfél a szerződés aláírása előtt írásban köteles nyilatkozni „devizabelföldi” vagy „devizakülföldi” minőségéről. (A „devizabelföldi” illetve „devizakülföldi” minőség tartalmát a Tőkepiaci törvény 5. § (1) bekezdésének 30. és 31. pontja szerint kell értelmezni.)
- 9.8. A Tőkepiaci törvény szerint devizakülföldinek minősülő Ügyfél esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult bekérni az ügylethez, – amennyiben a mindenkori hatályos jogszabályok szerint szükséges – szükség esetén kapott devizahatósági engedélyt, és az Ügyfél nyilvántartására jogosult szerv által adott igazolást, vagy az Ügyfél hatályos létesítő okiratát. A devizakülföldi székhelyű szervezet képviselőjében eljáró személy azonosítására a természetes személyre vonatkozó rendelkezések az irányadóak.
- 9.9. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél személyazonosságának, illetve azonosságának ellenőrzésénél egyebekben a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI törvény., valamint a mindenkori hatályos SZJA törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint jár el.
- 9.10. Amennyiben a képviseletre jogosultság vagy az aláírás hitelességét illetően kétség merül fel, a HUNGAROGRAIN Zrt. a hitelesség vizsgálatáig (pl. aláírás ellenőrzése) jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.
- 9.11. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a HUNGAROGRAIN Zrt ellenőrzi a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.
- 9.12. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.

- 9.13. Az ügyfélazonosítás 9.3 pontban felsorolt eseteiben az ügyfél köteles a HUNGAROGRAIN Zrt részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

A tényleges tulajdonos a Pmt. rendelkezései szerint:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;

Ha az ügyfél arról nyilatkozik, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell:

- a) családi és utóneve (születési neve)
- b) lakcíme,
- c) állampolgársága.

A HUNGAROGRAIN Zrt a fenti adatokon kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, és az ügyfél körülményei alapján a HUNGAROGRAIN Zrt Pénzmosási szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatai megadását is kérheti:

- a) azonosító okmány típusa és száma,
- b) külföldi esetén a magyarországi tartózkodási helye,
- c) születési helye, ideje
- d) anyja neve.

A Hungarograin az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a HUNGAROGRAIN Zrt köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintő változásról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a HUNGAROGRAIN Zrt-t értesíteni.

- 9,14 A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a HUNGAROGRAIN Zrt részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A HUNGAROGRAIN Zrt – ha a nyilatkozat valódisága kérdéses – köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a HUNGAROGRAIN Zrt vezérigazgatója illetve üzletág-irányítója jóváhagyását követően kerülhet sor.

10. A képviselet szabályai

- 10.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által harmadik személynek adott általános meghatalmazását abban az esetben fogadja el, ha a meghatalmazott személy az Ügyfél és a HUNGAROGRAIN Zrt. között létrejött Bizományosi keretszerződésben, Számlaszerződésben, az Ügyfél javára vezetett számla felett rendelkezésre jogosult személyként, az említett melléklet által megkövetelt formában és tartalommal bejelentésre került. Az általános meghatalmazás alapján a meghatalmazott személy mindazon cselekmények végzésére jogosult, amelyre a meghatalmazást adó jogosult lenne.

Ha az Ügyfél teljes bizonyító erejű okiratba foglalt meghatalmazással rendelkező képviselője útján köt számlaszerződést, úgy a számlaszerződés alapján megnyitott számláiról első esetben csak oly módon rendelkezhet, ha a rendelkezést megelőzően a HUNGAROGRAIN Zrt-nél személyesen aláírja az aláírás mintául szolgáló adatlapot.

- 10.2. Az Ügyfél egyedi ügyletre vonatkozó meghatalmazását a HUNGAROGRAIN Zrt. abban az esetben fogadja el, ha a meghatalmazást az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokirati vagy közokirati formában adta, és a meghatalmazásban a meghatalmazott személye, és az ügylet feltételei világosan és egyértelműen, nem vitatható, és nem félreérthető módon meghatározásra kerültek.

- 10.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem vizsgálja a meghatalmazáson szereplő aláírások hitelességét, így módon nem vállal felelősséget azok esetleges meghamisításából eredő kárért.

A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítéséből eredő jogkövetkezményekért, amelyek hamis vagy hamisított voltát a kellő üzleti gondosság mellett sem lehetett felismerni.

- 10.4. A felek mindaddig jogosultak a hozzájuk hitelt érdemlően bejelentett képviselőktől megbízást, illetve utasítást elfogadni, míg a képviselői jog megváltozásáról szóló értesítés hozzájuk írásban meg nem érkezik vagy aláírási jogosultságukat írásban vissza nem vonják.

11. *Ügyfélminősítés*

- 11.1. A HUNGAROGRAIN Zrt az üzleti kapcsolat létesítésekor a Bszt-ben foglaltaknak megfelelően minősíti a leendő szerződő felet és a későbbiekben ennek a minősítésnek megfelelően kezeli az ügyfelet. Az ügyfélminősítés keretén belül az ügyfél a következő kategóriák valamelyikébe kerül besorolásra (továbbiakban: Ügyfélbesorolás):

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

A HUNGAROGRAIN ZRT a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően írásban tájékoztatja a leendő szerződő felet, hogy a szerződés megkötését követően Lakossági ügyfélnek, Szakmai ügyfélnek illetve Elfogadható partnernek minősül-e.

- 11.2. A HUNGAROGRAIN Zrt lehetőséget biztosít ügyfeleinek, hogy az Ügyfél besorolását – az Ügyfél írásbeli kérésére- megváltoztassa.
- 11.3. A HUNGAROGRAIN Zrt az ügyfélbesorolás, valamint az átsorolás szabályait Ügyfélbesorolási szabályzatában rögzíti, mely megtekinthető a HUNGAROGRAIN Zrt székhelyén, valamint internetes honlapján.

12. *Előzetes tájékozódás*

- 12.1. A HUNGAROGRAIN Zrt a szerződés megkötését vagy a keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően - a 12.3 pontban foglalt kivétellel - a leendő szerződő féltől, illetőleg az ügyféltől nyilatkozatot kér:
- a) a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
 - b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
 - c) különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt valóban a számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja.

12.2. A 12.1 pontban foglalt ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: Megfelelési teszt) során a HUNGAROGRAIN Zrt

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

12.3. Nem kell a 12.1 pontban foglaltakat alkalmazni, ha a HUNGAROGRAIN Zrt a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel Pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvételére és továbbítására vagy a megbízásnak az Ügyfél javára történő végrehajtására köt megállapodást és

- a) az ügylet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvényre, pénzügyi eszközre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapírra vagy más nem komplex pénzügyi eszközre vonatkozóan jön létre,
- b) az ügyletre vonatkozó megállapodást az ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi,
- c) a HUNGAROGRAIN Zrt egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, azaz nem alkalmazza az 12.1 pontban foglaltakat, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek,
- d) a HUNGAROGRAIN Zrt megfelel a Bszt 110. §-ban meghatározott összeférhetetlenségi szabályokban foglaltaknak.

Nem-komplex pénzügyi eszköz az a pénzügyi eszköz, amely

- a) nem minősül olyan értékpapírnak, amely átruházható értékpapír megszerzésére vagy értékesítésére jogosít vagy amely átruházható értékpapír, deviza, kamatláb vagy hozammutató, áru, index vagy más hasonló, referenciaként értelmezhető intézkedés változásán alapul és készpénzben teljesítendő,
- b) nem minősül a 2. pontban meghatározott Pénzügyi eszközök d)-k) pontjaiban meghatározott eszköznek,
- c) értékesítésére, visszaváltására vagy hozamának egyéb módon történő realizálására gyakori és rendszeres lehetőség áll fenn nyilvános, piaci árú minősülő vagy a pénzügyi eszköz kibocsátójától független ármeghatározó rendszer által közzétett árfolyamon,

- d) nem foglal magában a beszerzési költségét meghaladó tényleges vagy esetleges kötelezettséget az ügyfél számára,
- e) tekintetében, lényeges jellemzőire nézve olyan tartalmú és minőségű nyilvános információk állnak rendelkezésre, amelyek a lakossági ügyfél részére lehetővé teszik megalapozott befektetési döntés meghozatalát.

- 12.4. Nem kell a 12.1 pontban foglaltakat alkalmazni, ha a HUNGAROGRAIN Zrt a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel Pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvételére és továbbítására vagy a megbízásnak az Ügyfél javára történő végrehajtására köt megállapodást és az ügyfél Elfogadható partnernek minősül.
- 12.5. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt Szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, a 12.1 bekezdésben meghatározott feltételeket teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az ügyfél erre vonatkozó kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.
- 12.6. A Megfelelési teszt végrehajtása során a HUNGAROGRAIN Zrt nem támaszkodhat a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által közölt információra, ha felismeri vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
- 12.7. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt a 12.1 pontban meghatározott információ alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél figyelmét.
- 12.8. Ha a leendő szerződő fél vagy az ügyfél nem adja meg a 12.1 pontban meghatározott információt vagy a megadott információt a HUNGAROGRAIN Zrt elégtelennek tartja, felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.
- 12.9. A HUNGAROGRAIN Zrt a Megfelelési teszt keretében kapott adatokat és információkat kizárólag a jogszabályban meghatározott kötelezettségei teljesítése, különösen a jelen fejezetben meghatározottak érdekében használhatja fel. Az ilyen úton szerzett adatokat és információkat a HUNGAROGRAIN Zrt bizalmasan, a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok szerint kezeli. Az adatok más célra történő felhasználására csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén van mód.
- 12.10. A HUNGAROGRAIN Zrt a Megfelelési tesztet az üzleti kapcsolat létesítésekor készíti el az Ügyféllel. A Megfelelési teszt értékelése során alkalmazott módszert a HUNGAROGRAIN Zrt dolgozza ki, a teszt elbírálása során a HUNGAROGRAIN Zrt önállóan, saját hatáskörben jár el.

13. Előzetes tájékoztatás

- 13.1. A HUNGAROGRAIN Zrt a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő

szerződő felet, hogy a szerződés megkötését követően Lakossági ügyfélnek minősül, valamint a lakossági ügyfelet

- 1) a HUNGAROGRAIN Zrt elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit,
- 2) az ügyfél által a HUNGAROGRAIN Zrt-vel való kapcsolattartás során használható nyelveket,
- 3) az ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,
- 4) a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét,
- 5) a szerződés feltételeiről,
- 6) függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.
- 7) az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,
- 8) az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- 9) a HUNGAROGRAIN Zrt összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírását, és
- 10) a HUNGAROGRAIN Végrehajtási Politikájáról.

13.2. A HUNGAROGRAIN Zrt a pénzügyi eszközre, illetve az ügylet kockázatára vonatkozó előzetes tájékoztatás során - az ügyfél minősítésének, figyelembevételével - kitér

- a) a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- b) a pénzügyi eszköz piaci helyzetére,
- c) a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,
- d) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- e) arra a tényre, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
- f) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
- g) azon szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfél esetében, a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- h) annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,

- i) a h) pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, és
- j) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezésére oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági ügyfél számára megítélhető legyen.

13.3. A HUNGAROGRAIN Zrt a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatása során

- a) tájékoztatást ad az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
- b) tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha az a) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- c) felhívja a figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik,
- d) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

Ha a 13.3 pont a) alpontjában meghatározott teljes ár összességében pontosan nem határozható meg, a befektetési vállalkozás megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az ügyfél számára az megítélhető legyen.

13.4 A HUNGAROGRAIN Zrt az előzetes tájékoztatást írásban a HUNGAROGRAIN Zrt honlapján adja meg.

13.5. A HUNGAROGRAIN Zrt az előzetes tájékoztatás körébe tartozó információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról az adott Ügyfélre vonatkozó tájékoztatási szabályos szerit értesíti az ügyfelet.

14. A folyamatos tájékoztatási kötelezettség, értesítések

14.1. Az Ügyfél az általa megkötött számlaszerződésben írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt-től a részére küldött értesítéseket, a megbízások

teljesítéséről szóló visszaigazolásokat, és valamennyi egyéb tájékoztatást milyen módon, milyen rendszerességgel és hová kéri megküldeni.

Az Ügyfél választása szerint az értesítéseket (kimutatásokat, elszámolásokat), telefaxon, illetve ajánlott küldeményként postai úton kérheti. Az Ügyfél által kiválasztott értesítési mód megjelölése mellett meg kell jelölni az arra vonatkozó azonosító adatokat (faxszám, cím, stb.). Az Ügyfél díjmentesen csak egyféle értesítési módot jogosult választani. Amennyiben többféle értesítési módra tart igényt, úgy azt a HUNGAROGRAIN Zrt. külön díjazás ellenében teljesíti.

Írásbeli értesítésnek minősül, amennyiben az ügyfél számára az általa megadott levelezési címre a posta által igazoltan az értesítés feladásra került, vagy az értesítési faxkészülékre O.K. visszaigazolással az értesítés megküldésre került, illetőleg fax esetében a készülék háromszori próbálkozása ellenére sem sikerül.

Az ügyfél köteles az üzletkötés másnapján értesíteni a HUNGAROGRAIN Zrt-t, ha valamely a HUNGAROGRAIN Zrt-től várt értesítés nem érkezett meg az előzetesen megállapodott időpontban. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár az ügyfelet terheli. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy az ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az ügyféltől az értesítést követő munkanap 11.00 óráig nem érkezik kifogás. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

Azokban az esetekben, amikor a jelen Üzletszabályzat az értesítés közlésétől számított határidőre hivatkozik, közlésnek az alábbi időpontot kell tekinteni:

- a) Telefax útján történő értesítés esetén a fax-visszaigazoláson jelzett időpont.
- b) Ajánlott küldeményként postai úton való értesítés esetén a postára adás időpontját követő 48 óra elteltével.

- 14.2. A HUNGAROGRAIN Zrt a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását illetve nem a magyar bíróság kizárólagos illetékességét köti ki.

A HUNGAROGRAIN Zrt-t semmiféle felelősség nem terheli az általa a jogszabályok alapján nyújtott információ-szolgáltatás alapján az Ügyfél által kötött üzleti döntésekért, piaci folyamatokért, azok eredményéért.

- 14.3. Határidős vagy opciós ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. külön kockázatfeltáró nyilatkozatot köteles magyar nyelven tenni, és annak tudomásul vételét az Ügyféllel aláírni. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza az azonnali ügyletet meghaladó mértékű, a határidős vagy opciós ügylet sajátosságaiból eredő, az Ügyfélre háruló különleges kockázatot.

- 14.4. Az Ügyfél köteles a HUNGAROGRAIN Zrt-t haladéktalanul értesíteni, ha levelezési címe, székhelye, telephelye vagy fióktelepe, illetve cégneve megváltozik, ha vezető tisztségviselői személyében változás áll be, ha a képviseleti jogosultsággal megbízottak személyében vagy a képviseleti jogosultság módjában változás áll be, továbbá az ügylettel kapcsolatban bármely lényeges változás bekövetkezett vagy be fog következni. Vita esetén lényeges változáson mindazokat a változásokat érteni kell,

amelyek az ügylet megvalósulását részben vagy egészében megakadályozhatják vagy módosíthatják.

- 14.5. A HUNGAROGRAIN Zrt az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően
- a) haladéktalanul, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,
 - b) lakossági ügyfél esetén írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon vagy ha a megbízást a befektetési vállalkozás harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról. (kivéve: ha ugyanezt az információt a lakossági ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.)
- 14.6. A HUNGAROGRAIN Zrt a 14.5 pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül az ügyfél kérésére tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.
- 14.7. A HUNGAROGRAIN Zrt a 14.5. pont b) alpontjában meghatározott tájékoztatást a Bizottság 1287/2006/EK rendeletében foglaltak szerint az alábbi tartalommal adja meg:
- a) a HUNGAROGRAIN Zrt neve vagy más azonosítója,
 - b) az ügyfél neve vagy más azonosítója,
 - c) a kereskedési nap,
 - d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
 - e) a megbízás típusa,
 - f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
 - g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
 - h) az eladás/vétel megjelölés,
 - i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
 - j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
 - k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
 - l) a teljes költség,
 - m) a HUNGAROGRAIN Zrt által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,
 - n) az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
 - o) ha az ügylet során az ügyféllel szemben álló partner a HUNGAROGRAIN Zrt egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

A HUNGAROGRAIN Zrt az információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

14.8. A HUNGAROGRAIN Zrt a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább negyedévente jelentést (számlakivonat) készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

15. A számlaszerződés megkötése, a megbízások megadása, elfogadása, végrehajtása, módosítása, visszavonása

15.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél a befektetési szolgáltatási, a kiegészítő befektetési szolgáltatási és az árutőzsdei tevékenység szabályozása érdekében egymással írásbeli szerződést kötnek Ügyfél-, összevont értékpapírszámla, valamint deviza nyilvántartási számlavezetésről (továbbiakban: Számlaszerződés). Abban az esetben, ha a HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között számlaszerződés van érvényben, valamint a konkrét ügylethez kapcsolódó szükséges keretszerződést megkötötte, az Ügyfél konkrét megbízást a HUNGAROGRAIN Zrt. részére a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon az alábbiak szerint adhat:

15.1.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. megbízást az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt. Mind a HUNGAROGRAIN Zrt., mind az Ügyfél köteles – eltérő megállapodás vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

A szerződés írásba foglalásának minősül:

- a) Az Ügyfél által a HUNGAROGRAIN Zrt-vel történt külön megállapodás alapján elektronikus úton küldött és rögzített megbízás, ha azt a HUNGAROGRAIN Zrt. írásban visszaigazolja;
- b) A telefax útján érkezett megbízás, ha azt a HUNGAROGRAIN Zrt. írásban visszaigazolja;
- c) A telefonon adott megbízás, ha azt a HUNGAROGRAIN Zrt. írásban visszaigazolja

15.1.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelek megbízásait beérkezési sorrendben veszi nyilvántartásba. Azonos tartalmú (termék, mennyiség, ár) megbízások esetében a megbízások beérkezési sorrendben kerülnek teljesítésre.

15.1.3. Nem azonos feltételek esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. – a jogszabályok adta kereteken belül – olyan sorrendet alakít ki, hogy a lehető legtöbb ügyfelét tudja megbízásának megfelelően kiszolgálni.

15.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízás teljesítése során köteles az Ügyfél utasításai szerint eljárni. Amennyiben az Ügyfél nyilvánvalóan célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasítást ad, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles erre az Ügyfelet figyelmeztetni. Amennyiben az Ügyfél az utasítást ennek ellenére fenntartja, úgy az ebből eredő károk őt terhelik.

15.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel Számlaszerződésben, valamint a Keretszerződésekben rögzített egyedi megállapodás alapján a telefonon, telefaxon

adott megbízást is jogosult elfogadni. A HUNGAROGRAIN Zrt. abban az esetben fogad el ilyen megbízásokat, amennyiben az Ügyfél a telefonon, vagy telefaxon adott megbízásokból eredő kockázatok viselésére írásos nyilatkozatával kötelezettséget vállal, továbbá az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. által vezetett ügyfélszámla számának közlésével azonosította magát.

- 15.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti. A HUNGAROGRAIN Zrt. a hangfelvételeket az írásbeli rögzítés után 30 napig őrzi meg, ezt követően jogosult a hangfelvételeket megsemmisíteni. A telefonon adott megbízások írásbeli rögzítése a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél a hangfelvétel napján történik. A Bizományosi keretszerződésnek, Megbízási keretszerződésnek vagy Számlaszerződésnek az Ügyfél általi aláírása, melyben a jelen Üzletszabályzatot magára nézve kötelezőnek fogadja el, egyúttal hozzájárulást is jelent ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a HUNGAROGRAIN Zrt. felhasználja. A hangfelvételhez való hozzáférésre, illetve a hangrögzítés visszahallgatására vonatkozó döntésre a HUNGAROGRAIN Zrt. vezérigazgatója, illetve az operatív vezető és a belső ellenőr, az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint jogosultak.

A megőrzési időn belül, vita esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél indokolt kérésére biztosíthatja, hogy az Ügyfél a reá vonatkozó felvételeket visszahallgathassa. A visszahallgatás a HUNGAROGRAIN Zrt. erre a célra meghatalmazott képviselőjének és belső ellenőrének jelenlétében történhet – jegyzőkönyv készítési kötelezettség mellett-, amelyet az Ügyfél és a HUNGAROGRAIN Zrt. képviselői egyaránt aláírásukkal igazolnak.

- 15.5. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, távíró- vagy telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a kár a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek felróható okból ered. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem vállal felelősséget azért, ha a távközlési vonalak túlterheltsége, meghibásodása stb. folytán nem tud alkuszával a tőzsdei órák alatt kapcsolatba lépni és az Ügyfél megbízását emiatt nem tudja végrehajtani, illetve, ha az alkusz az ügyletkötésre az eredeti feltételek szerint már kötelezettséget vállalt. A megbízás teljesítését követően az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.
- 15.6. Az Ügyfél az általa a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek adott megbízást mindaddig egyoldalú nyilatkozattal írásban visszavonhatja vagy módosíthatja, míg a HUNGAROGRAIN Zrt. alkusza a megbízás kapcsán az ügyletet meg nem köti. A megbízás módosítása új megbízásnak minősül.

Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. hitelt érdemlően tudomást szerzett a megbízás módosításáról vagy visszavonásáról, úgy a visszavont megbízás vonatkozásában ügylet nem köthető, míg a módosítás vonatkozásában csak a módosított megbízás alapján lehet ügyletet kötni.

Az Ügyfél jogosult olyan módosító megbízást is adni, melynek kapcsán meghatározott, konkrét paraméterek közé sorolja be a HUNGAROGRAIN Zrt. ügyletkötési lehetőségét. Ebben az esetben az Ügyfél érdekeinek a legmesszebbmenőbb figyelembevételével kell a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek eljárnia, de az Ügyfél minden további megkérdezése nélkül, saját legjobb belátása szerint

köthet tőzsdei ügyletet, mellyel szemben az Ügyfélnek a megkötést követően felszólamlása, reklamációja nem lehet, igényt a HUNGAROGRAIN Zrt-vel szemben nem érvényesíthet.

- 15.7. A HUNGAROGRAIN Zrt. a telefonon, szóban adott megbízást akkor fogadja el,
- amennyiben a telefonon adott megbízás a HUNGAROGRAIN Zrt. hangrögzítéssel rendelkező vezetékes telefonvonalára érkezik,
 - ha abban megfelelő mennyiségű információ szerepel az üzletkötéshez, illetve egyértelműen megállapítható az, hogy az így adott megbízás attól származik, aki Ügyfélként bemutatkozott, vagy az Ügyfél az ügyfélszámla-száma bemondásával jelentkezik be,
 - valamint ha az ügylet megkötéséhez szükséges fedezet a HUNGAROGRAIN Zrt-nél rendelkezésére áll.
- 15.8. A HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízások felvételét követően vizsgálja az adott ügylethez szükséges fedezet meglétét. Amennyiben a megbízásban szereplő mennyiségre nézve a szükséges fedezet elégtelen a HUNGAROGRAIN Zrt. egyedi elbírálás alapján jogosult eldönteni, hogy a megbízást teljesíti-e, végrehajt-e részteljesítést, vagy a megbízás teljesítését teljes egészében megtagadja.
- 15.9. A HUNGAROGRAIN Zrt a megbízás ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról szabályzatot (a továbbiakban: Végrehajtási Politika) készít, melyről tájékoztatja ügyfeleit.

A HUNGAROGRAIN Zrt az Ügyfél megbízását a Végrehajtási Politikája szerint teljesíti.

- 15.10. A HUNGAROGRAIN Zrt az ügyfél megbízását az ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Legkedvezőbb végrehajtásnak minősül, amennyiben a Megbízás végrehajtására a HUNGAROGRAIN Zrt Végrehajtási Politikája szerint kerül sor. A legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a HUNGAROGRAIN Zrt a következő szempontokat vizsgálja:
- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
 - a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
 - a megbízás költségét,
 - a megbízás végrehajtásának időigényét,
 - a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
 - a megbízás nagyságrendjét,
 - a megbízás természetét,
 - az ügyfél minősítését, és
 - azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet, illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet (a továbbiakban: végrehajtási helyszín) tulajdonságait, amelyekhez a megbízás továbbítható.

Ha a HUNGAROGRAIN Zrt lakossági ügyfél megbízását hajtja végre, akkor minden, az ügyfelet terhelő költséget figyelembe vesz az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor.

15.11 Az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a HUNGAROGRAIN Zrt Végrehajtási Politikájában felsorolt végrehajtási helyszínen is teljesíthető, a HUNGAROGRAIN Zrt az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.

A HUNGAROGRAIN Zrt az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit nem határozhatja meg úgy, hogy azzal az összehasonlítás során az egyes végrehajtási helyszínek között indokolatlan és méltánytalan különbséget eredményezzen.

15.12. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt a 15.10 pontban foglalt szempont vonatkozásában az ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hatja végre.

15.13. Az ügyfél kérésére a HUNGAROGRAIN Zrt írásban, a Végrehajtási Politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

16 A szerződés módosítása, felmondása, megszűnése

16.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél közös megállapodással, írásban módosíthatják a szerződést.

A bizományosi keretszerződések, adásvételi szerződések, a számlaszerződés, illetve a konkrét megbízás a megbízás teljesítése nélkül is megszűnik, ha:

- a) a HUNGAROGRAIN Zrt. vagy az Ügyfél a szerződést felmondja,
- b) a természetes személy megbízó meghal, vagy cselekvőképtelenné vagy korlátozottan cselekvőképessé válik,
- c) a jogi személy megszűnik, kivéve ha jogutódja van;
- d) a megbízás teljesítésére nyitva álló határidő eredménytelenül telt el;
- e) jogszabályváltozás, vis major, vagy egyéb hasonló körülmény miatt a megbízás teljesítése lehetetlenné válik.

Ha a szerződés az Ügyfél személyében rejlő okból szűnik meg, a megszűnés abban az időpontban következik be, amikor a HUNGAROGRAIN Zrt. a megszűnés okáról hitelt érdemlően tudomást szerez.

Az Ügyfél halála esetén annak örököse válik a jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél és a HUNGAROGRAIN Zrt között létrejött szerződésekből származó jogok és kötelezettségek jogosultjává és kötelezettjévé.

16.2. Az Ügyfél – amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy a Számlaszerződés, illetve a konkrét szerződés másként nem rendelkezik – bármikor azonnali hatállyal jogosult a szerződést írásbeli nyilatkozattal felmondani.

16.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél szerződésszegésének esetét kivéve, ha a jelen Üzletszabályzat vagy az eseti szerződés másként nem rendelkezik - az Ügyfél ügyei

vitele szempontjából megfelelő, azonban legalább 15 (Tizenöt), legfeljebb 30 (Harminc) napos határidővel jogosult a szerződéseket írásbeli nyilatkozattal rendes felmondás útján felmondani.

16.4. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. részéről történő felmondás az Ügyfél súlyos szerződésszegése miatt következik be, úgy a felmondás azonnali hatályú is lehet. A súlyos szerződésszegés eseteit a felek közötti szerződés a hatályos jogszabályok és tőzsdei szabályzatok határozzák meg.

16.5. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül többek között:

- a) a per-, teher-, igénymentes, valódi és sértetlen értékpapír szerződés szerinti határidőben történő rendelkezésre bocsátásának elmaradása;
- b) pénzügyi fedezet nemteljesítése;
- c) ha a szerződéskötést követően kiderül, hogy az Ügyfél bennfentes információval rendelkezett vagy rendelkezik;
- d) ha az Ügyfél teljesíthetetlen vagy lehetetlen megbízást ad.

A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult továbbá a megbízást azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél elleni csőd- vagy felszámolási eljárást indítanak, feltéve, hogy az eljárást legalább első fokon az illetékes bíróság elrendelte.

16.6. A szerződés felmondása esetén az ügyfél köteles helytállni a HUNGAROGRAIN Zrt. által már megkötött ügyletekért, és köteles megtéríteni a megbízás alapján felmerült költségeket és a vállalt kötelezettségeket.

16.7. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat, illetve az egyedi szerződés másképp nem rendelkezik, a szerződés megszűnését követő 15 (Tizenöt) napon belül a HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél elszámolnak. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel szemben fennálló követelését az elszámolás során érvényesíti.

16.8. A felmondás jogának kizárása semmis, folyamatos megbízási jogviszonynál azonban a felek a felmondás jogának korlátozásában megállapodhatnak.

16.9. A HUNGAROGRAIN Zrt. – a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint a jogszabályban meghatározott esetek, és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért a felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

16.10. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen:

a) azonnali ügylet esetén:

Ha a tőzsdei szabályzatokban, a jelen Üzletszabályzatban, valamint a konkrét szerződésben meghatározott fizetési. minőségbizonyítási vagy értékpapír szolgáltatási (pénzügyi fedezet, értékpapír fedezet biztosítása) kötelezettségeinek az ott megjelölt határidőben és módon nem tesz eleget;

b) határidős és opciós ügylet esetén:

A kockázatfeltáró nyilatkozat visszavonása, valamint a HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél közötti szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban vagy a tőzsdei szabályzatokban meghatározott fizetési kötelezettségek (pénzügyi fedezet, értékpapír fedezet

biztosítása), óvadékszolgáltatási, illetve óvadék kiegészítése kötelezettségek határidőben nem vagy nem teljes mértékben történő teljesítése.

16.11. A HUNGAROGRAIN Zrt. súlyos szerződésszegésének minősül valamennyi ügyletfajta esetében különösen:

- a) ha a konkrét megbízásban foglalt feltételektől eltér anélkül, hogy erre a felek szerződése vagy a jelen Üzletszabályzat lehetőséget adna;
- b) ha a HUNGAROGRAIN Zrt. a tőzsdei szabályzatokban vagy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási, értesítési kötelezettségeinek az ott meghatározott időben neki felróható módon és okból nem vagy nem megfelelően tesz eleget.

16.12. A fél súlyos szerződésszegése esetén a másik felet megilleti az azonnali hatályú felmondás joga. A szerződés azonnali hatályú felmondásából eredő veszteségeket a súlyos szerződésszegő fél viseli.

Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződés azonnali hatályú felmondása ellenére is jogosult az Üzletszabályzat mellékletében meghatározott díjazásra. A HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződés megszűnése esetén köteles a folyamatban lévő ügyleteket lezárni és a megbízóval elszámolni.

17. A megbízás teljesítésével kapcsolatos felelősségi szabályok

17.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. felelősséggel tartozik az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséért. Amennyiben a megbízást a HUNGAROGRAIN Zrt. neki felróható okból nem tudja teljesíteni, úgy az Ügyfél a teljesítés elmaradásából származó tényleges és igazolt kárának megtérítését követelheti.

A HUNGAROGRAIN Zrt. mentesül a fenti felelősség alól, amennyiben a megbízás az Ügyfélnek felróható és a HUNGAROGRAIN Zrt. felszólítása ellenére sem rendezett súlyos szerződésszegése miatt nem teljesíthető.

A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel a hiányos, vagy tartalmilag érthetetlen, ellentmondó információt tartalmazó megbízás teljesítéséért.

17.2. Nem felel a HUNGAROGRAIN Zrt. azért a kárért, melyet olyan külső körülmények okoztak, melynek bekövetkezéséért nem vonható felelősségre. Ezek többek között, de nem kizárólag a következők: vis maior, háború, lázadás, polgári megmozdulás, szabotázs, sztrájk vagy bármilyen egyéb ok, melynek bekövetkezése a HUNGAROGRAIN Zrt. döntési jogkörén kívül esik.

17.3. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül: ha az Ügyfél az adott ügyletfajtánál megkövetelt ügyleti fedezet összegét az adott ügyletfajtánál megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt ügyleti fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratára előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. - az adott ügyletfajta alapján meghatározott - határidő

kitűzésével felszólítja az Ügyfelet a szerződészegés alapjának megszüntetésére. Amennyiben e határidő eredménytelenül telik el, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a megbízástól azonnali hatállyal elállni, az Ügyfél pozícióját likvidálni és tényleges kárának megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél felszólítása mellőzhető, ha a további késedelem kárt okoz vagy ha a szerződészegés megállapításának alapjául szolgáló tény vagy ok nem vagy csak számottevő késedelemmel küszöbölhető ki.

- 17.4. Bizomány esetén a kártérítés mértékének alapját a megbízás tárgyát képező értékpapírnak a károkozás időpontjában érvényes tőzsdei átlagárfolyama, illetőleg Tőzsdén kívüli értékpapír ügylet esetén az utolsó ismert piaci ára képezi. Tőzsdei termékkel kapcsolatos megbízás esetén az adott jogügylet képezi a kártérítés alapját.

18. Pénzügyi fedezet és a kényszerlikvidálás szabályai

- 18.1. Az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt-vel megkötött bizományosi keretszerződés alapján adott megbízások vonatkozásában köteles pénzügyi biztosítékot óvadékként megfizetni.

A pénzügyi biztosíték mértékét a HUNGAROGRAIN Zrt. részére az adott üzletben a HUNGAROGRAIN Zrt-vel üzleti kapcsolatban álló Üzleti Partner, tőzsdei ügylet esetén a KELER Zrt állapítja meg, melynek szolgáltatási kötelezettségét a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az Ügyfélre hárítani. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a pénzügyi biztosíték szolgáltatására vonatkozó kötelezettségét teljesíteni.

Az otc ügyletek lejáratakor vagy az ügylet zárásakor az Üzleti Partner által elkészített és kimutatott, az eredeti kötési ár és lezárási (elszámoló) ár közötti különbség befizetésére a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet felhívja, ha a különbség negatív.

Tőzsdei határidős ügylet esetén a KELER Zrt. által elkészített és kimutatott, a nyitott pozíciókra vonatkozó eredeti kötési ár és az elszámolóár közötti különbség befizetésére a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet felhívja, ha a különbség negatív.

Az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. fizetési felhívásainak késedelem nélkül köteles eleget tenni.

- 18.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. által a KELER Zrt. felé teljesítendő pénzügyi fedezet mértékét az KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- 18.3. Pénzügyi biztosíték csak készpénz vagy a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, állampapír, továbbá a HUNGAROGRAIN Zrt. által meghatározott egyéb értékpapír, tőzsdei ügylet esetén a KELER Zrt. állampapír-befogadási kondícióiban nyilvánosságra hozott értékpapír lehet. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél felé negyedévenként köteles közölni azon értékpapírok jegyzékét, melyeket fedezetként, óvadékkul befogad, valamint az Ügyfél kérésére a KELER Zrt. állampapír-befogadási kondíciós listáját bemutatni.

- 18.4. Az alapletét és a változó letét mértékét a HUNGAROGRAIN Zrt. határozza meg, mely a Kondíciós Listában szerepel.

A HUNGAROGRAIN Zrt. által megkövetelt alapletét eltérő megállapodás hiányában állampapírban, készpénzben illetve bankgarancia formájában, a változó letét kizárólag készpénzben tartandó. A HUNGAROGRAIN Zrt. fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyféltől - fennálló megbízási jogviszony és folyamatban lévő megbízás alatt is - nagyobb mértékű letétet követeljen meg. Az alap- és a változó letét a HUNGAROGRAIN Zrt. javára óvadékul szolgál.

- 18.5. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyfél által választott módon értesíteni az Ügyfelet az általa képzett letét mértékének csökkenéséről és a szükséges fedezet kiegészítésére felszólítani.

- 18.6. Az Ügyfél köteles a hiányzó fedezet pótlásáról az értesítés közlését követően az ügyletekre vonatkozó megbízási keretszerződésben meghatározott időpontig gondoskodni oly módon, hogy a szükséges fedezet a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezésére álljon. Amennyiben az Ügyfél a megadott határidőig nem biztosítja a hiányzó fedezetet, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az Ügyfél szükséges vagy teljes mennyiségű pozíciójának zárása iránt intézkedni (kényszerlikvidálás), és a fedezetként lekötött eszközökből az Ügyféllel szembeni követelését közvetlenül kielégíteni, valamint a változó- és alapletétet a szükséges mértékben megképezni.

- 18.7. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügylet pénzügyi biztosítékeként az Ügyféltől kapott óvadékot a saját vagyonától elkülönítetten, ügyfél-, illetve összevont értékpapír számlán köteles elhelyezni, és óvadék nemenként nyilvántartani.

- 18.8. A HUNGAROGRAIN Zrt. az óvadékot kizárólag az ügylet biztosítására fordíthatja, abból közvetlen kielégítést nyerhet, de azzal sajátjaként nem rendelkezhet. Az óvadék szerződésszerű felhasználásához az Ügyfél külön hozzájárulása nem szükséges.

- 18.9. A HUNGAROGRAIN Zrt. hitelezői a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél lévő és az Ügyfél tulajdonát képező óvadékokra semmilyen jogcímen nem tarthatnak igényt.

19. Bizományosi díj

Az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. szolgáltatásáért díjat fizet, mely Díjjegyzék a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A mellékletben szereplő díj mértékétől a bizományosi vagy ügyfélszámla szerződésben a felek közös megegyezéssel eltérhetnek.

A HUNGAROGRAIN Zrt. által felszámított és az Ügyfél által elfogadott bizományosi díj magában foglalja az ügylet kapcsán a HUNGAROGRAIN Zrt. részéről, a szolgáltatás nyújtása kapcsán felmerülő költségeket is. Abban az esetben, ha a szolgáltatás nyújtása során rendkívüli költségek merülnek fel, úgy annak viseléséről a felek előzetesen, külön írásban állapodnak meg.

A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult újabb megbízásokra vonatkozó díját felemelni. A módosított Díjjegyzék annak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő bejelentését követő napon lép hatályba.

Abban az esetben, ha valamelyik fél pénztartozását késedelmesen fizeti meg, úgy a másik fél részére késedelmi kamatot köteles megfizetni, melynek mértékét a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

20. Pénztartozás teljesítése

20.1. Az Ügyfél pénztartozását a HUNGAROGRAIN Zrt. pénzforgalmi számlájára utalással teljesíthető. A teljesítés időpontja az a nap, amikor a számlavezető a jóváírást a HUNGAROGRAIN Zrt. számláján teljesítette.

A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél részére pénztartozást az Ügyfél bankszámlájára vagy ügyfélszámlájára történő utalás/jóváírás útján teljesít.

20.2- A HUNGAROGRAIN Zrt ügyfélpénztárt irodájában nem üzemeltet, ezért készpénz be- és kifizetést kizárólag a HUNGAROGRAIN Zrt. KELER Zrt-nél vezetett tőzsdedeforgalmi számlájára történő átutalással, valamint a KELER Zrt. pénztárában történő készpénz be- és kifizetéssel lehet teljesíteni.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esett fél a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamatot köteles fizetni, valamint köteles a késedelemmel okozott kárt a késedelmet szenvedett fél részére megtéríteni.

20.3. Amennyiben az Ügyfél valamely esedékessé vált tartozását nem fizeti meg a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek, a HUNGAROGRAIN Zrt. fenntartja magának a jogát arra, hogy követelésével az ügyfél ügyfélszámláját megterhelje, az Ügyfélnek a HUNGAROGRAIN Zrt-nél letétbe helyezett pénzével szemben beszámítást alkalmazzon, továbbá hogy az Ügyfél javára a birtokában tartott (értékpapír letéti vagy értékpapírszámlán nyilvántartott) értékpapírokat a tartozás kiegyenlítéséhez szükséges mértékig a követelés érvényesítésekor aktuális piaci áron eladja, és a befolyt összeget az Ügyfél HUNGAROGRAIN Zrt-vel szemben fennálló tartozásának kiegyenlítésére használja. Az értékpapírok értékesítésével, illetve felhasználásával kapcsolatban felmerülő minden költség, díj és kár az Ügyfelet terheli. Az eladott értékpapírok árának az Ügyfél tartozásának levonása utáni maradványa (ha van ilyen) az Ügyfelet illeti.

21. A HUNGAROGRAIN Zrt. visszatartási és óvadéki joga

21.1. A HUNGAROGRAIN Zrt-nek a birtokába került pénzen (készpénz, illetve számlapénz, ideértve a devizát is) és a dematerializált értékpapírokon (a továbbiakban együtt: értékpapírok) óvadéki joga van az Ügyfél felé teljesített bármely szolgáltatás ellenértéke, az ahhoz kapcsolódó költségek, továbbá az Ügyfél felé fennálló bármely követelése és ezek járulékai erejéig (e pontban együtt: követelés).

- 21.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel szemben fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelet illető pénzt, illetve értékpapírokat visszatartani. A HUNGAROGRAIN Zrt. a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett ügyfélszámlát a követelés kielégítéséig zárolni, az Ügyfél javára vezetett értékpapír számlán, illetve értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírokat a követelés kielégítéséig zárolt alszámlára helyezni. Az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is a HUNGAROGRAIN Zrt. követelése teljes kielégítéséig a pénz, illetve az értékpapírok kiadását jogosult megtagadni.
- 21.3. Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban, illetve az egyedi szerződésekben előírt határidőben a HUNGAROGRAIN Zrt.-vel szemben fennálló kötelezettségét felszólítás ellenére nem egyenlíti ki, a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az óvadékból a követelését közvetlenül kielégíteni. Ennek keretében a HUNGAROGRAIN Zrt. az óvadék tárgyát közvetlenül vagy közreműködő igénybevételel piaci áron értékesítheti vagy közvetlenül, a piaci árnak megfelelő értéken a tulajdonába veheti. Ezt követően a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyféllel elszámolni. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel szemben fennálló, az óvadékból ki nem elégített követelését jogosult az Ügyféllel szemben bírósági úton érvényesíteni.
- 21.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult olyan mennyiségű értékpapírt értékesíteni vagy értékesítésre megbízást adni, melynek értéke az értékesítés időpontjában ismert piaci áron fedezi a követelés összegét.
- 21.5. A fenti pontok alkalmazásában piaci ár:
- a) tőzsdei forgalmazású értékpapírok esetén az értékpapírok előző napi záróára,
 - b) tőzsdén nem forgalmazott értékpapírok esetén 3 (Három) piacvezető befektetési szolgáltató által az adott értékpapírra vonatkozó utolsó vételi ajánlatok összegének számtani átlaga,
 - c) amennyiben a piaci ár a fentiek alapján nem állapítható meg, az értékpapírok utolsó ismert ára.
- 21.6. A visszatartási, illetve az óvadéki jog érvényesítésével kapcsolatos költségek és díjak az Ügyfelet terhelik.

22. Adószabályok alkalmazása

- 22.1. A HUNGAROGRAIN Zrt a kamatfizetés során a kifizetőhelyre vonatkozó mindenkori jogszabályok szerint jár el.
- 22.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a magánszemély Ügyfél által elért árfolyamnyereséget terhelő adót levonja és a mindenkor hatályos adóigazgatási eljárási jogszabály szerint az adóhivatalnak befizeti. Az adóalap megállapításakor a mindenkor hatályos SZJA törvény szerinti járulékos költségként csak az ügylet nyitásakor felmerült megbízási díjakat áll a HUNGAROGRAIN Zrt. módjában figyelembe venni.

- 22.3. Devizakülföldi magánszemély a szerződés megkötésekor nyilatkozik arról is, hogy jövedelemadóit hol fizeti, illetve országa és a Magyar Köztársaság között áll-e fenn a kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény. Adójogi vonatkozásban a külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által – az adóévi első kifizetés időpontját legfeljebb 30 (harminc) nappal megelőzően – kiállított okirat hitelesített magyar nyelvű másolata szolgál; ennek hiányában a külföldi illetőség nem vehető figyelembe. A devizakülföldi személy nyilatkozik arról, hogy saját joga alapján intézményi befektetőnek tekinthető-e. Az Ügyfél a fenti adatok változását köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek. Ilyen igazolás, illetve nyilatkozat hiányában a HUNGAROGRAIN Zrt. a mindenkori általános adójogi jogszabályi rendelkezések szerint jár el.

23. Tájékoztatási és együttműködési kötelezettség

- 23.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél - amennyiben az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik – jogukat a kölcsönös együttműködés és a jóhiszemű joggyakorlás elve alapján kötelesek gyakorolni. A felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszonyra vonatkozó minden lényeges körülmény vonatkozásában az egymás felé fennálló kölcsönös tájékoztatási kötelezettségüket teljesíteni.
- 23.2. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az értesítés közzétételétől számított 1 (egy) napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kétség esetén a közzététel megtörténtét a közzétételrel élő félnek kell bizonyítania.
- 23.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a konkrét szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 23.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál az Ügyfél személyére tekintettel jár el.
- 23.5. Az Ügyfél nem jogosult a HUNGAROGRAIN Zrt.-vel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit - a HUNGAROGRAIN Zrt. értesítése és hozzájárulása nélkül - harmadik személy részére átruházni, azokat megterhelni.
- 23.6. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet a kézbesítésre előírtak szerint legalább negyedévente tájékoztatja az ügyfélszámlájának, illetve összevont értékpapír számlájának egyenlegéről. A tájékoztatás költségeit a számlavezetési díj tartalmazza, a Díjjegyzék szerint.
- 23.7. A HUNGAROGRAIN Zrt. a fentiekén kívül az Ügyfél megkeresésére telefonon vagy levélben tájékoztatja az Ügyfelet megbízásainak teljesítéséről és a HUNGAROGRAIN Zrt. által vezetett számláinak illetve nyilvántartási számláinak egyenlegéről. A tájékoztatás költségeit a Díjjegyzék tartalmazza.
- 23.8. Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a HUNGAROGRAIN Zrt. a jogügylet, vagy az

Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját.

24 Hirdetmények, közzétételek

A HUNGAROGRAIN Zrt. a Bszt, valamint a Tőkepiaci törvény alapján végzett tevékenységére, gazdálkodására vonatkozó adatait, közleményeit, hirdetményeit - a törvények által előírtaknak megfelelően – a saját honlapján - a fenti törvények által előírt határidőben - megjelenti.

25. Az engedély visszavonása, visszaadása, a szerződéses állomány átruházása

Abban az esetben, ha a HUNGAROGRAIN Zrt. tagsági jogát a BÉT, míg a tőzsdetagságából fakadó kereskedelmi jogot a KELER Zrt. felfüggeszti, úgy ezen intézkedésekről a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyfelet a döntés vagy a határozat kézhezvételének napján tájékoztatni. Ezekben az esetekben az Ügyfél jogosult a megbízási szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben a Felügyelet a HUNGAROGRAIN Zrt. tevékenységi engedélyét, illetve egyes tevékenységét részlegesen vagy teljesen felfüggeszti, korlátozza vagy engedélyét részlegesen vagy teljesen visszavonja, illetve a HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési szolgáltatói tevékenységét megszünteti, úgy valamennyi Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségét – a Felügyelet és a Gazdasági Versenyhivatal engedélyével - más befektetési szolgáltatóra átruházza. Az ilyen állomány átruházáshoz az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges, azonban a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikor és milyen formában tekinthetők meg.. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell azt is, hogy az Ügyfél mely befektetési szolgáltatónál veheti igénybe a szolgáltatást.

Ha az Ügyfél az átvevő szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a HUNGAROGRAIN Zrt-nek elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetésekhez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.

Az Ügyfél részére a HUNGAROGRAIN Zrt 30 napot biztosít a fenti szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a HUNGAROGRAIN Zrt-nek, az a HUNGAROGRAIN Zrt. által megjelölt átvevő befektetési szolgáltató illetve árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

Az átvevő befektetési szolgáltató, illetve árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt-nél lévő értékpapírszámláján és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az

értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz illetve árutőzsdei szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

A HUNGAROGRAIN Zrt-t az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Polgári Törvénykönyv engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

26. A vitás kérdések rendezése

- 26.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. vagy az Ügyfél szerződésszegése esetén, illetve egyéb vitás esetekben a Felek elsősorban békés úton próbálják meg rendezni problémáikat.
- 26.2. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Üzletszabályzattal, illetve a jelen Üzletszabályzat alapján létrejött szerződésekkel összefüggésben, azok rendelkezéseinek megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A választottbírák száma három.
- 26.3. A Választottbíróság hatáskörének megalapozásául szolgáló jelen üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és a HUNGAROGRAIN Zrt. között létrejövő, bizományosi keretszerződés, megbízási keretszerződés vagy számlaszerződés, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja.
- 26.4. Azon szerződések és ügyletek vonatkozásában, amelyek teljesítéséhez a HUNGAROGRAIN Zrt. külföldi Üzleti Partner közreműködését veszi igénybe, jogviták esetén a Felek egyező akarattal a külföldi Üzleti Partner Üzletszabályzatát, mint mindkét fél által ismert irányadó szabályzatot tekintik alapnak.

II. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK FAJTÁI ÉS VONATKOZÓ SZABÁLYAI

Amennyiben a jelen fejezetben meghatározott szolgáltatásokra alkalmazandó szabályok az I. fejezetben foglaltaktól eltérnek, úgy a jelen fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.3. A bizományosi tevékenység

Befektetési eszközökre, valamint a tőzsdei termékek közül az árura – ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegyrészét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot is – és az abból képzett származtatott termékekre vonatkozó bizományi szerződés alapján a HUNGAROGRAIN Zrt. a saját nevében az Ügyfél javára és számlájára tőzsdén vagy tőzsdén kívül azonnali, határidős vagy opciós ügyletet köt.

1.1. A bizományosi megbízás felvétele

1.1.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízásokat munkanapokon, az üzleti órák alatt, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, vagy telefonon illetve telefaxon fogadja el. Az üzleti órákat, továbbá azokat a telefonszámokat, telefaxszámokat, illetve elektronikus elérhetőségeket, amelyen keresztül a Társaság megbízásokat fogad el az Üzletszabályzathoz csatolt jegyzék tartalmazza.

1.1.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízást szóban vagy írásban, megbízási formanyomtatványok kitöltésével, illetve a jelen Üzletszabályzatban rögzítettek szerint, telefonon és faxon fogadja el. A megbízás felvételére az Ügyfél személyes jelenlétében, telefonon, illetve telefaxon kerül sor. A megbízások felvétele során a HUNGAROGRAIN Zrt. minden egyes esetben köteles az Ügyfelet hitelt érdemlő módon azonosítani a jelen Üzletszabályzat általános részében foglaltak szerint.

Szóbeli megbízás esetén az Ügyfél és a Társaság a megbízás előzetes írásbeli rögzítésétől eltekintenek.

1.1.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel a Bizományosi keretszerződésben, Megbízási keretszerződésben, illetve Számlaszerződésben kötött egyedi megállapodás alapján a telefonon, vagy telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni. A HUNGAROGRAIN Zrt. abban az esetben fogad el ilyen megbízásokat, amennyiben az Ügyfél a telefonon, vagy telefaxon adott megbízásokból eredő kockázatok viselésére írásos nyilatkozatával kötelezettséget vállal, továbbá az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. által vezetett számla számának közlésével azonosította magát.

1.1.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti. A HUNGAROGRAIN Zrt. a hangfelvételeket az írásbeli rögzítés után 30 napi őrzi

meg, ezt követően jogosult megsemmisíteni. A Bizományosi keretszerződésnek, Megbízási keretszerződésnek vagy Számlaszerződésnek az Ügyfél általi aláírása, melyben a jelen Üzletszabályzatot magára nézve kötelezőnek fogadja el, egyúttal hozzájárulást is jelent ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a HUNGAROGRAIN Zrt. felhasználja. A hangfelvételhez való hozzáférésre a HUNGAROGRAIN Zrt. vezérigazgatója, illetve az üzletág irányítója és a belső ellenőre az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint jogosult.

- 1.1.5. Egy megbízás csak azonos fajtájú és típusú ügyletekre vonatkozhat, különböző ügyletekre külön-külön kell megbízást adni. A megbízás szólhat időtartamra, illetve visszavonásig.
- 1.1.6. A megbízás azt követően lép hatályba, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt. az adott ügylethez szükséges fedezet meglétét megvizsgálta, és az ügylethez szükséges fedezet maradéktalanul rendelkezésre áll. Amennyiben a szükséges fedezet elégtelen a HUNGAROGRAIN Zrt. egyedi elbírálás alapján jogosult eldönteni, hogy a megbízást teljesíti-e, végrehajt-e részteljesítést, vagy a megbízás teljesítését teljes egészében megtagadja. E döntéssel szemben az Ügyfél kifogással nem élhet.
- 1.1.7. A visszavonásig szóló megbízás a megbízás adásának napjától számított 30 (harminc) naptári napig hatályos, a 30 (harminc) nap leteltét követően a megbízás külön jognyilatkozat nélkül hatályát veszíti.

1.2.1. A bizományosi megbízás fajtái

- a) Megbízás azonnali adásvételre
- b) Megbízás határidős adásvételre:
- c) Megbízás opciós adásvételre:
 - ca) Megbízás opciós jog vételére:

A megbízásban megadott feltételek szerint nyújtott, megadott napon vagy napig terjedő időszak alatt érvényesíthető befektetési eszköz és áru vételre vagy befektetési eszköz és áru eladásra vonatkozó opciós jog vételére adott megbízás. A megbízásban meg kell határozni az opciós jogért fizetendő prémiumot, esetleg ennek maximumát. A prémium összegét, illetve a bizományosi jutalékot a megbízással egyidejűleg letétbe kell helyezni.
 - cb) Megbízás opciós jog eladására:

A megbízásban megadott feltételek szerint nyújtott megadott napon vagy napig terjedő időszak alatt érvényesíthető befektetési eszköz és áru vételre, vagy befektetési eszköz és áru eladásra vonatkozó opciós jog eladására adott megbízás. A megbízásban meg kell határozni az opciós jog prémiumát, esetleg annak minimumát. Az Ügyfél köteles az opció eladásához szükséges fedezetet letétbe helyezni az opciós ügylet jellegének megfelelően.
- d) Megbízás strukturált termék adásvételére:

A strukturált termék különböző pénzügyi termékek kombinációja. A strukturált befektetési eszközök olyan termékek, melyeknél a megtérülés

és/vagy visszafizetés általában nincs előre meghatározva, bizonyos jövőbeli eseményektől függ. Emellett az ilyen befektetési eszközök struktúráját úgy is kialakíthatják, hogy a kibocsátó rövid időn belül is visszahívhatta őket, ha a termék eléri a megcélzott értéket; ilyen esetekben akár automatikusan is visszahívhatják őket.

1.3. A bizományosi megbízás teljesítése

- 1.3.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. az általa elfogadott és hatályba lépett megbízásokról és a szerződésekről egységes, időrendi nyilvántartást vezet, mely tartalmazza az Ügyfél azonosító adatait (ügyfélaazonosító), a szerződés tartalmát, a beérkezés és teljesítés (megszűnés) időpontját és módját.
- 1.3.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféltől elfogadott megbízás alapján saját nevében, de az Ügyfél javára (számlájára) a megbízásban rögzített feltételek mellett köt ügyletet.
- 1.3.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az üzleti órái alatt beérkezett és az egyedi szerződésekben, az adott ügyletre vonatkozó szabályzatokban, valamint az Üzletszabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő megbízásokat - hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik - lehetőség szerint a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve a szerződés bármely jogcímen való megszűnéséig kísérli meg teljesíteni.
- 1.3.4. Tőzsdei termékre vonatkozó megbízás esetén az üzleti óráiban adott megbízást a HUNGAROGRAIN Zrt. még a megbízás adásának napján megkísérli teljesíteni, amennyiben a tőzsde nyitva tart, nem vállal azonban felelősséget a miatt, ha nem tud üzletkötőjével a kereskedési idő alatt kapcsolatba lépni. Az üzleti órákat követően érkezett megbízásokat a HUNGAROGRAIN Zrt. a következő olyan munkanapon kísérli meg teljesíteni, amikor a tőzsde nyitva tart.
- 1.3.5. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt a megbízás teljesítése érdekében külső közreműködő szolgáltatást vehet igénybe. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a megbízás nem teljesíthető, ha a piaci ár a megbízási árat csak igen rövid időre, nem likvid piaci viszonyok között érte el.
- 1.3.6. A szerződés teljesítése történhet a tőzsdén vagy a tőzsdén kívül. A HUNGAROGRAIN Zrt. a tőzsdei termékre - állampapír kivételével – kizárólag bizományosi szerződést köthet, és az ilyen megbízást kizárólag tőzsdei forgalomban teljesítheti. A HUNGAROGRAIN Zrt. kizárólag az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával teljesítheti a megbízás ellenoldalát megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományi megbízásokat összevontan teljesíti, akkor biztosítja az Ügyfél számára a többi Ügyféllel való egyenlő bánásmód alkalmazását.
- 1.3.7. A HUNGAROGRAIN Zrt. az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti. A különböző feltételű megbízásoknál a teljesíthetőség a rendező elv.
- 1.3.8. Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományosi megbízást kedvezőbb feltételekkel teljesíti, az ebből származó előny kizárólag az Ügyfelet illeti, az ettől eltérő szerződéses kikötés semmis.

1.3.9. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az Ügyféllel kötött szerződéstől elállni, vagy azt felmondani amennyiben tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztésére, korlátozására, engedélyének részleges vagy teljes visszavonására kerül sor. Az Ügyfelet a HUNGAROGRAIN Zrt. fenti okból történő elállása vagy közölt felmondása miatt kártérítés nem illeti meg. A HUNGAROGRAIN Zrt. a fenti okból történő felmondása illetve elállása esetén kizárólag a teljesített kötelezettségei alapján járó Díjra jogosult.

1.4. A bizományosi megbízás módosítása, visszavonása, a szerződés megszüntetése

1.4.1. Az Ügyfél a már leadott megbízást, a teljesítést megelőzően bármely munkanapon, az üzleti órák alatt, szóban vagy írásban módosíthatja, illetve indokolás nélkül azonnali hatállyal visszavonhatja. A megbízás visszavonására, illetve módosítására a jelen Üzletszabályzat általános részében az erre vonatkozóan leírtak értelemszerűen irányadók

1.4.2. A megbízás módosítása új megbízásnak minősül.

1.4.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által adott megbízás teljesítésétől akkor állhat el, ha

- a) a megbízás működési körén kívül eső, elháríthatatlan okból nem teljesíthető (vis maior),
- b) tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy határozott időre felfüggesztette,
- c) a Felügyelet vagy a Tőzsde meghatározott értékpapírfajta tőzsdei forgalmazását, tőzsdei szekció működését vagy a teljes tőzsdei forgalmazást határozott időre felfüggesztette,
- d) a megbízás az Ügyfél megfelelő pénzügyi fedezetének hiánya miatt nem teljesíthető.

Az elállást az Ügyféllel rövid úton (telefon, telefax) haladéktalanul közölni kell, melyet írásban is meg kell erősíteni. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel azért a kárért, ami abból adódhat, hogy az Ügyfél megbízása a fentiekben felsorolt elállási ok miatt nem teljesül.

1.4.4. A bizományosi megbízás visszavonása, illetőleg a bizományosi jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén, azzal egyidejűleg az Ügyfél által az ügylet fedezetéül letétbe helyezett értékpapír, illetve pénzösszeg az Ügyféllel történő elszámolást követően visszajár. Az Ügyfél az általa letétbe helyezett pénzösszeg után csak abban az esetben követelheti a Polgári Törvénykönyv hatályos rendelkezései szerinti kamatot, amennyiben a bizományosi jogviszony megszüntetésére a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek felróható okból került sor. A HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományosi megbízás visszavonásáig, illetőleg a bizományosi jogviszony megszüntetéséig felmerült igazolt költségeire akkor tarthat igényt, ha a bizományosi megbízás megszüntetése nem a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek felróható okból következett be.

1.4.5. Az Ügyfél érdekeinek védelmében a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult arra, hogy amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományosi megbízást rajta kívülálló okból

vagy tevékenységének a Tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, határozott időre történő felfüggesztése, engedélyének részleges visszavonása esetén nem tudja teljesíteni, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízást annak teljesítése céljából az Ügyfél kifejezett, írásbeli hozzájárulásával más befektetési vállalkozás számára átadja.

1.4.6. Az állomány átruházásának az Ügyfél hozzájárulásához nem kötött eseteit a jelen Üzletszabályzat általános része tartalmazza.

1.5. Elszámolás

1.5.1. Az ügylet megkötését követően a HUNGAROGRAIN Zrt. az eladott befektetési eszközzel illetve a vételárral, valamint a HUNGAROGRAIN Zrt. díjával és költségeivel megterheli az Ügyfél számláját.

1.5.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a megbízás fedezetével elsősorban az Ügyfél ügyfélszámláját, külföldi értékpapír vásárlására vonatkozó megbízás esetén pedig elsősorban az Ügyfél deviza nyilvántartási számláját kíséri meg megterhelni. Amennyiben a bizományosi megbízás fedezete bármilyen ok miatt nem áll rendelkezésre, úgy az Ügyfél hozzájárul és felhatalmazza a HUNGAROGRAIN Zrt-t, hogy a hiányzó összeg illetve értékpapírok erejéig az Ügyfél bármely számláját, illetve deviza-nyilvántartási számláját megterhelje.

1.5.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél bizományosi megbízásának teljesítését követően az Ügyfelet megillető pénzüsszeget, illetve befektetési eszközt ügyfélszámlán, összevont értékpapírszámlán, illetve deviza-nyilvántartási számlán az Ügyfél számláján jóváírja, és azzal kapcsolatban – a jelen Üzletszabályzatban foglalt és a HUNGAROGRAIN Zrt-t megillető visszatartási és óvadéki jog figyelembevételével mellett – az Ügyfél rendelkezése szerint jár el.

1.6. Azonnali ügyletek

1.6.1. A HUNGAROGRAIN Zrt saját megítélése alapján jogosult azonnali ügyletekre vonatkozó bizományi megbízás elfogadására.

1.6.2. Az azonnali megbízási szerződésnek tartalmaznia kell:

- a) A termék megjelölését, mennyiségét;
- b) A megbízás időtartamát;
- c) A megbízás tárgyát (eladási vagy vételi ügylet);
- d) A termék limitárát, amelyre az azonnali ügylet vonatkozik;
- e) Az Ügyfél által nyújtandó fedezet, biztosíték mértékét;
- f) A Díj mértékét.

1.7. Határidős ügyletek

1.7.1. A HUNGAROGRAIN Zrt saját megítélése alapján jogosult határidős ügyletekre vonatkozó bizományi megbízás elfogadására.

- 1.7.2 Határidős vagy opciós ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása esetén az ezen ügylet megkötésére irányuló keretszerződés megkötésével egyidejűleg a HUNGAROGRAIN Zrt köteles külön kockázatfeltáró nyilatkozatot az Ügyféllel aláíratni. A kockázatfeltáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell az azonnali ügyletet meghaladó mértékű, a határidős vagy opciós ügylet sajátosságaiból eredő, az Ügyfélre háruló különleges kockázatot.
- 1.7.3 Tekintettel arra, hogy a tőzsdei szabványosított határidős ügyletek napi elszámolásúak, magas kockázatú ügyletek, a Felek kötelesek fokozottan együttműködni, és szolgáltatási kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.
- 1.7.4 A határidős megbízási szerződésnek tartalmaznia kell:
- A termék megjelölését, mennyiségét;
 - A megbízás időtartamát;
 - A megbízás tárgyát (eladási vagy vételi, illetve határidős vagy opciós ügylet);
 - A termék limitárát, amelyre a határidős ügylet vonatkozik;
 - A határidő lejáratának időpontját;
 - Az Ügyfél által nyújtandó fedezet, biztosíték mértékét;
 - A Díj mértékét.

1.8. Szabványosított határidős ügyletek

- 1.8.1 Az üzletkötés feltételei:
- az Ügyféllel aláírt megbízási keretszerződés megléte, kockázatfeltáró nyilatkozat aláírása az Ügyfél részéről;
 - az Ügyfél konkrét ügyletre vonatkozó megbízása;
 - A HUNGAROGRAIN Zrt. által a szabványosított határidős ügyletekre vonatkozó bizományosi keretszerződésben meghatározott fedezet biztosítása. A fedezet formája - amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. ettől eltérően nem rendelkezik – állampapír vagy pénz, a HUNGAROGRAIN Zrt. által meghatározottak szerint.

1.8.2. Az Ügyféllel való kapcsolattartás módja:

1.8.2.1. Amennyiben a tárgynapon változás áll be az Ügyfél pozícióiban (új kontraktust nyitott, meglévő kontraktust összevezetett, lejárt a pozíciója stb.), a beállt változást, a tárgynapi kötés visszaigazolását, a tárgynapot követő munkanapon a jelen Üzletszabályzatban szabályozottak szerint juttatja el a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfélhez.

1.8.2.2. Amennyiben az árfolyamok változása miatt az Ügyfél túllépi az általa elhelyezett fedezet alapján nyitható keretet, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet határidő kifizetésével felszólítja a fedezet pótlására. Ha ennek az Ügyfél a megadott határidőn belül nem tesz eleget, a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél azonnali tájékoztatása mellett az Ügyfél költségére és kockázatára lezárhatja az Ügyfél összes nyitott pozícióját.

1.8.3. Szabványosított opciós ügyletek kötésének feltételei:

- a) az Ügyféllel aláírt megbízási keretszerződés megléte, kockázatfeltáráó nyilatkozat aláírása az Ügyfél részéről;
- b) az Ügyfél konkrét ügyletre vonatkozó megbízása;
- c) A HUNGAROGRAIN Zrt. által a szabványosított opciós ügyletekre vonatkozó bizományosi keretszerződésben meghatározott fedezet biztosítása. A fedezet formája - amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. ettől eltérően nem rendelkezik – állampapír vagy pénz, a HUNGAROGRAIN Zrt. által meghatározottak szerint.

1.9 *A tőzsdén kívüli nem szabványosított határidős ügyletek*

1.9.1. A tőzsdén kívüli határidős deviza ügyletek típusai:

A HUNGAROGRAIN Zrt. az alábbi OTC ügyletek bonyolítására vállal megbízást:

- a) Határidős ügylet
 - aa) határidős eladás;
 - ab) határidős vásárlás;
 - ac) határidős csereügylet.
- b) Opciós ügylet
 - ba) eladási opció;
 - bb) vételi opció.
- c) Strukturált termékekre vonatkozó ügylet

1.9.2 HUNGAROGRAIN Zrt. kijelenti, hogy az egyes OTC ügyleteket, a HUNGAROGRAIN Zrt. és az ügyletben vele üzleti kapcsolatban álló Üzleti Partner között érvényben lévő szerződés rendelkezései szerint kezeli, illetve az ügylet futamideje alatt azok rendelkezései szerint jár el. Az egyes ügyletek megnyitásakor a HUNGAROGRAIN Zrt. választja meg a vele szerződésben álló Üzleti Partnert, és az Ügyfél adott ügyletét is vele zárja az Ügyfél utasítására.

1.9.3. Az OTC ügyletek bonyolítása:

1.9.3.1. Az OTC ügyletet a HUNGAROGRAIN Zrt. a vele szerződésben álló Üzleti Partnerrel a saját nevében köti bizományosként. A bizományosi minőségében kötött és az Ügyfél számára az Üzletszabályzat mellékletben csatolt keretszerződésben foglaltak alapján visszaigazolt ügyleteket a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Üzletszabályzat rendelkezései szerint kezelni és az Ügyfél számára nyilvántartani.

1.9.3.2. HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományi megbízást az Ügyfél szerződésszegésének esetét kivéve egyoldalúan nem mondhatja fel.

1.9.4. A bizományosi keretszerződés tartalma:

A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között megkötendő keretszerződés tartalmát a felek szabadon állapítják meg, a jogszabályok keretei között. A szerződésben általuk nem szabályozott kérdésekben a Ptk. XLII. fejezete, a bizományra vonatkozó szabályok a megfelelően irányadóak azzal a megjegyzéssel, hogy a Ptk. 513. § (2) bekezdése alapján a bizományra a hivatkozott fejezet eltérő rendelkezési hiányában a

megbízás szabályai kell alkalmazni. A bizományosi keretszerződés a jelen Üzletszabályzat III. 1.3. számú mellékletét képezi.

1.9.5. Engedményezés:

Az Ügyfél jogosult a HUNGAROGRAIN Zrt-vel szemben fennálló követelését szerződéssel másra átruházni (engedményezés, Ptk. 328. §), de az engedményezésről a HUNGAROGRAIN Zrt-t értesíteni köteles, a kötelezett az értesítés után csak az új jogosultnak (Ügyfélnek, Engedményesnek) teljesíthet. Amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. az engedményezés megtörténtének hitelt érdemlő igazolását kívánja, úgy ezt felé haladéktalanul igazolni kell. Az igazolást az Ügyfél 3 (három) napon belül köteles megküldeni. Az igazolás megtörténtéig a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a teljesítésnek mind az Ügyfél, mind az engedményes felé történő megtagadására. Engedményezés esetén a Ptk. szabályai az irányadóak.

1.9.6. A megbízás elfogadása és végrehajtása:

1.9.6.1.A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyféltől OTC ügylet megkötésére irányuló megbízást elfogadni, ha:

- a) az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. által megkívánt pénzügyi biztosítékot rendelkezésre bocsátotta;
- b) az Ügyfél írásban nyilatkozik, hogy ismeri az OTC kereskedés HUNGAROGRAIN Zrt. által – a szabályzatnak megfelelően – elért kockázatait.

1.9.6.2.A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél utasításai szerint köteles eljárni és azokat haladéktalanul végrehajtani. Az Ügyfél szakszerűtlen és célszerűtlen utasításaiért a HUNGAROGRAIN Zrt. illetve alkusza nem felel, ha a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet időben tájékoztatta megbízásának szakszerűtlen és célszerűtlen voltáról, de az Ügyfél a tájékoztatás ellenére is fenntartja az utasításait.

1.9.6.3.A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által adott megbízásokat azok érkezési sorrendjében köteles végrehajtani.

1.9.7. Az OTC ügylet létrejötte:

1.9.7.1.Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféltől kapott megbízás alapján az OTC ügyletet megkötötte, ennek megtörténtéről lehetőleg 30 percen belül, de legkésőbb aznap 17.30 óráig köteles az Ügyfelet értesíteni, míg az Ügyfél köteles a megkötött ügylet helyességét ellenőrizni.

1.9.7.2.Az Üzleti Partner visszaigazolása alapján a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles a következő munkanap, illetve üzleti nap nyitása előtt 60 perccel az Ügyfél részére elszámolást küldeni, melyet az Ügyfél ellenőrizni köteles és a téves elszámolással szemben 24 órán belül kifogással élhet. Amennyiben kifogás nem érkezik, úgy az elszámolást úgy kell tekinteni, mintha azt az Ügyfél elfogadta volna és ezzel szemben a későbbiek során reklamációnak helye nincs.

1.9.7.3. Az elszámolásra vonatkozó alaki és tartalmi szabályokat keretszerződés tartalmazza. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles ezen elszámolások kapcsán az Ügyfélre háruló pénzügyi kötelezettségekről részére haladéktalanul tájékoztatást adni.

2. *A kereskedelmi tevékenység szabályai*

2.1. A kereskedelmi tevékenység körében a HUNGAROGRAIN Zrt. a Budapesti Értéktőzsdén, és tőzsdén kívül a tőzsdei termékek közül az áruval – ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegyrészét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot is – és az abból képzett származtatott termékekkel végez azonnali, határidős és opciós adásvételi, illetve csere ügyleteket.

3. *Ügynöki tevékenység*

3.1. Az ügynöki tevékenység során a HUNGAROGRAIN Zrt. vállalja a befektetési eszközökre valamint az áruval – ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegyrészét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot is – és az abból képzett származtatott termékekre vonatkozó adásvételi és bizományi szerződések közvetítését az Ügyfél és egyéb befektetési szolgáltató között. Az ügylet megkötése előtt a HUNGAROGRAIN Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet az őt érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb átfutási időről, a magasabb díjtételekről. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában kifüggeszti a vele ügynöki kapcsolatban álló befektetési szolgáltató nevét, üzletszabályzatát.

3.2. Amennyiben a tőzsde, a Felügyelet, illetve az elszámolóház - a HUNGAROGRAIN Zrt. tevékenységének felfüggesztésére, korlátozására vonatkozó - intézkedései akadályozzák az ügylet teljesítését, úgy a HUNGAROGRAIN Zrt. az alábbiak szerint jár el:

- a) A tevékenységének felfüggesztéséről, korlátozásáról szóló határozatot legalább egy országos napilapban közzéteszi.
- b) A szerződésben vállalt kötelezettségeket megkísérli más befektetési szolgáltatón keresztül teljesíteni.
- c) Erről, illetve a szolgáltatási tevékenységének felfüggesztéséről, korlátozásáról írásos értesítést küld az érintett Ügyfelei részére, egyúttal felszólítja őket a nem teljesített ügyletekből származó befektetési eszközök és egyéb követeléseik megadott határidőn belüli felvételére.
- d) Kötelezettséget vállal az ügylet teljesítésével, illetve a neki felróható meghiúsulásával kapcsolatban - a megadott határidőn belül - felmerülő többletköltségek megtérítésére.

4. *Értékpapír letétkezelés*

- 4.1. A letétkezelési tevékenység keretében a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által letétbe helyezett, dematerializált értékpapírok időleges nyilvántartását, valamint a letétkezeléshez kapcsolódóan az esedékes kamat-, osztalék és törlesztő-részletek beszedését vállalja. A felek rögzítik, hogy a társaság a 283/2001 (XII.26.). sz. Korm. rendelet szerinti fizikai letétkezelést nem végez.
- 4.2. A HUNGAROGRAIN Zrt nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelését nem vállalja.
- 4.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult alletéteményes közreműködését is igénybe venni letétkezelési tevékenysége végzéséhez. A HUNGAROGRAIN Zrt. csak olyan értékpapírokat fogad be letétkezelés céljából, amelyek alkalmasak arra, hogy azokat a HUNGAROGRAIN Zrt. alletéteményesnél helyezze letétbe. Alletéteményesként a HUNGAROGRAIN Zrt. (i) elszámolóházat, (ii) letéti bankot, (iii) más befektetési szolgáltatót, (iiii) külföldi értékpapírok esetén egyéb letétkezelő szervezetet vehet igénybe.
- 4.4. A Megállapodás létrejöttéhez annak írásba foglalásán túlmenően az értékpapíroknak a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezésére bocsátása is szükséges, amely a HUNGAROGRAIN Zrt mindenkori értékpapírletét számlájára történő transzferálással teljesedik.
- 4.5. A letétkezelés lehet határozatlan vagy határozott időre szóló.
- 4.6. A HUNGAROGRAIN Zrt-nek, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig letétbe átadott értékpapírokra vonatkozó visszatartási és óvadéki joga van.
- 4.7. Az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt-nél letétbe helyezett értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli rendelkezéssel a letétkezelés időtartama alatt bármikor visszakövetelheti, önmagában az ilyen tartalmú rendelkezés azonban nem jelenti a letéti szerződés felmondását.
- 4.8. A letéti szerződés felmondására az értékpapír letéti számla felmondására vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni. A KELER Zrt. által őrzött értékpapírokat a HUNGAROGRAIN Zrt a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott határidővel szolgáltatja ki az Ügyfélnek.
- 4.9. A HUNGAROGRAIN Zrt. a nála letétbe helyezett részvények esetén az Ügyfél erre irányuló megbízása esetén, a részvénykönyv vezetőjének bejelenti a részvényes nevét (cégnévét), lakcímét (székhelyét), részvényfajtánként a részvényes tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait.
- 4.10. Az értékpapír letétkezelésre átvett értékpapírok vonatkozásában a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél egyedi megbízása alapján:
 - a) Beszedi az esedékessé vált kamatot, osztalékot,
 - b) Átveszi a részvénybevonások ellenértékét, a bonusz részvényeket vagy a részvénycserék során kiadott más értékpapírokat,
 - c) Jelző szolgálatot tart fenn (esedékességi, lejárat, jelentkezési napok figyelemmel kísérése)

- 4.11. A HUNGAROGRAIN Zrt. beszedi a letétkezelésben álló értékpapírok hozamát. A HUNGAROGRAIN Zrt. a hozamok beszedése iránt közvetlenül intézkedik, a beszedett hozamokat pedig jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján a kibocsátó általi beazonosítást követően. Az elszámolás során a hozam esetleges forrásadóit a kibocsátó, illetve a külföldi Üzleti Partner a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint vonja le.
- 4.12. A hozamok beszedése során a HUNGAROGRAIN Zrt. mindaddig mentesül a késedelem jogkövetkezményei alól, ameddig az Ügyfél a megfelelő teljesítéshez esetlegesen szükséges intézkedéseket és nyilatkozatokat nem teszi meg, avagy a HUNGAROGRAIN Zrt. teljesítését az Ügyfél, az értékpapír kibocsátója, illetve harmadik személy közötti jogvita vagy bármelyikük felróható magatartása akadályozza. A letétkezelésbe nem tartozik bele a 283/2001. (XII.26.) sz. Korm. rendelet szerinti letétkezelés.
- 4.13. Az előbbieken túlmenően - külön megállapodás alapján - a HUNGAROGRAIN Zrt. egyéb kapcsolódó szolgáltatásokat is nyújthat.
- 4.14. A HUNGAROGRAIN Zrt. az erre vonatkozó szerződés alapján értékpapír letéti számlán nyilvántartja a letétként kezelt értékpapírokat.
- 4.15. Az értékpapír letéti számlaszerződést az Ügyfél 3 (három) napos felmondási idővel, míg a HUNGAROGRAIN Zrt. 15 (tizenöt) napos felmondási idővel felmondhatja. A HUNGAROGRAIN Zrt. felmondása esetén a felmondással egyidejűleg köteles az I. fejezet 10. pontban foglaltak szerint értesíteni az ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 4.16. Amennyiben az értékpapír letéti szerződés megszűnik, az ügyfél a felmondási idő alatt köteles az értékpapírok sorsáról rendelkezni. Ennek elmulasztása esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. az értékpapírokat felelős őrzésbe veszi, és a mindenkor hatályos Díjjegyzékében a számlavezetésre és a letétkezelésre meghatározott díjat, valamint igazolt költségeit felszámítja.

5. A HUNGAROGRAIN Zrt.-nek az ügyfél részére nyilvántartható számláira vonatkozó rendelkezések

5.1. Általános rendelkezések

- 5.1.1. A megkötendő számlaszerződés alapján a HUNGAROGRAIN Zrt. díjfizetés ellenében vállalja, hogy az Ügyfél részére (i) értékpapír befektetések nyilvántartására összevont értékpapírszámlát, valamint (ii) befektetési illetve tőzsdeügynöki szolgáltatás teljesítése körébe tartozó pénzforgalom és elszámolás lebonyolítására ügyfélszámlát nyit, továbbá az Ügyfél devizában elszámolt ügyleteihez és műveleteihez kapcsolódóan deviza nyilvántartási számlák, valamint Tartós Befektetési számla vezetését is vállalja az Ügyfél számára. A megnyitott számlákon és nyilvántartási számlákon a számlaszerződés fennállása alatt a HUNGAROGRAIN Zrt. vállalja, hogy folyamatosan nyilvántartja, kezeli az Ügyfél értékpapírját/készpénzét, az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a számlákon és nyilvántartási

számlákon történő jóváírásokról, illetve terhelésekről és a számlák egyenlegéről kivonatot küld. A deviza nyilvántartási számlák nem minősülnek a hatályos magyar jogszabályok szerinti devizaszámlának illetve ügyfélszámlának, azokon a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelek azon devizaköveteléseit tartja nyilván, amelyek fedezete a KELER Zrt. által vezetett deviza nyilvántartási számláin, illetve devizaszámla-vezetésre jogosult partnereinél vezetett devizaszámláin található (a továbbiakban: mögöttes számlák).

A HUNGAROGRAIN Zrt. a számlaszerződés megkötéséhez bekéri a természetes személy Ügyféltől az azonosítására szolgáló és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott közokiratot, amennyiben az Ügyfél elmulasztja valamely dokumentum bemutatását, vagy valamely adatáról nem nyújt hitelt érdemlően tájékoztatást, a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a szerződéskötést megtagadni. Nem természetes személy esetén mindazon okiratokat be kell csatolni, amelyekből a számlatulajdonos nyilvántartásba vétele, illetve az erre irányuló eljárás megindításának ténye, továbbá tevékenységi köre, valamint a képviselőre való jogosultság megállapítható.

- 5.1.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a fent meghatározásra került számlafajtákhoz kapcsolódóan zárolt alszámlákat is vezethet. Zárolt alszámlát nyit a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél részére, amennyiben (i) az Ügyfél, vagy az Ügyfél és a számla kedvezményezettje együttesen kérik, (ii) az Ügyfél olyan üzleti tevékenységet folytat a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél, amelynek végzéséhez a HUNGAROGRAIN Zrt. előírja a zárolt számla megnyitását, illetve (iii) ha a számlán található értékpapírt/készpénzt bírósági, hatósági intézkedés, vagy harmadik személy részére fennálló jog terheli.
- 5.1.3 A HUNGAROGRAIN Zrt. deviza nyilvántartási számlákat nyit az Ügyfél részére, amennyiben (i) az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott külföldi értékpapír letétkezeléséhez, devizában fizetett hozamainak beszedéséhez szükséges, (ii) az Ügyfél olyan üzleti tevékenységet folytat a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél, amelynek végzéséhez, illetve a tranzakciók elszámolásához a HUNGAROGRAIN Zrt. előírja a devizában denominált nyilvántartási számla megnyitását, illetve (iii) az Ügyfél, vagy az Ügyfél és a számla kedvezményezettje együttesen kérik.
- 5.1.4. Az összevont értékpapírszámláról, az ügyfélszámláról és a deviza nyilvántartási számláról a HUNGAROGRAIN Zrt. legalább negyedévente egyszer küld számlakivonatot. A fentiekén túlmenően is kérhet az Ügyfél kivonatot, de az így kért kivonatok esetében köteles díjat fizetni. A számlakivonatonként felszámolásra kerülő díj összegét a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Díjjegyzék tartalmazza.
- 5.1.5. A fentiek szerinti számlakivonatot elfogadottnak kell tekinteni, ha azt az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat I. fejezet 10. pontjában megjelölt időn belül írásban nem kifogásolta.
- 5.1.6. Amennyiben semmilyen értékpapír, vagy pénzkövetelés nem került nyilvántartásra az ügyfél valamennyi számláján, illetve nyilvántartási számláján, a HUNGAROGRAIN Zrt. az adott évben csak egy ízben küld kivonatot. E rendelkezés azonban nem érinti a HUNGAROGRAIN Zrt.-nek az adóhitel elszámolására alkalmas igazolás kiadására való kötelezettségét.

- 5.1.7. A számlaszerződés megkötésének nem feltétele, hogy az Ügyfél nyilvántartásba vételre alkalmas értékpapírral illetve pénzzel rendelkezzen, illetve ilyen papír(ok) nyilvántartásba vételét kérje a számlán. A számlaszerződést nem szünteti meg az a körülmény, hogy a számlák egyenlege külön-külön, avagy együttesen is kimerült.
- 5.1.8. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügyfélszámlán, az értékpapírszámlán, illetve nyilvántartási számlán történt téves jóváírásokat és terheléseket jogosult felfedezésükkor azonnal, időkorlátozás nélkül helyesbíteni. A helyesbítés miatt az Ügyfél kárigénnyel nem élhet.
- 5.1.9. A számlaszerződést a HUNGAROGRAIN Zrt. határozatlan időre köti meg az Ügyféllel.
- 5.1.10. Az Ügyfél a számlák illetve nyilvántartási számlák szabad egyenlege felett írásban, ügyfélszámla száma bemondásával telefonon keresztül rendelkezhet. A rendelkezések érvényességét a HUNGAROGRAIN Zrt. az e célból kidolgozott formanyomtatványainak kitöltéséhez is kötheti. Amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. a fent megnevezett formanyomtatványok kitöltését kéri, köteles az Ügyfélnek megadni a kitöltéshez szükséges felvilágosításokat.
- 5.1.11. A számlák illetve nyilvántartási számlák feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon írásban meghatalmazott. A meghatalmazás kizárólag írásban érvényes és kötelezően tartalmaznia kell a következő elemeket: (i) a meghatalmazott neve, pontos címe, születési helye és ideje, anyja neve és személyazonosító okmány száma; (ii) a meghatalmazás hatálya; (iii) a „visszavonásig érvényes” kitétel.
- 5.1.12. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél HUNGAROGRAIN Zrt.-nél vezetett számláira illetve nyilvántartási számláira vonatkozó terhelési megbízásokat bármely munkanapon az üzleti órák alatt fogadja be.
- 5.1.13. Az Ügyfélnek a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél vezetett számlái illetve nyilvántartási számlái közötti átvezetésre, úgyszintén a más számlavezetőnél vezetett számla javára történő átutalásra adott rendelkezését, ha a szükséges bizonylatok rendelkezésre állnak, és devizakonverzió nem szükséges, a HUNGAROGRAIN Zrt. legkésőbb a rendelkezés kézhezvételét követő banki munkanappal teljesíti. Devizakonverzió esetén a teljesítés értéknapja legkésőbb a rendelkezés kézhezvételét követő harmadik banki munkanap.

Amennyiben az Ügyfél rendelkezése bármely okból nem teljesíthető, a HUNGAROGRAIN Zrt. erről haladéktalanul írásban olyan módon értesíti az ügyfelet, ahogyan a rendelkezést a HUNGAROGRAIN Zrt. megkapta. Telefonon megadott rendelkezés esetén telefaxon keresztül értesíti az ügyfelet.

A jogosultaktól eltérő, egymásnak ellentmondó rendelkezések közül a HUNGAROGRAIN Zrt. a legutolsót fogadja el érvényesnek. A HUNGAROGRAIN Zrt. nem felel azért a kárért, amely a számlatulajdonos(oka)t az ellentmondó bejelentések megtétele miatt éri.

- 5.1.14 Az összevont értékpapír-, ügyfélszámla, valamint a deviza nyilvántartási számlák vezetése során esedékessé vált díjak és költségek megfizetésének elmulasztása esetén, amennyiben azt az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. felszólítása ellenére sem teljesíti, a HUNGAROGRAIN Zrt. felszólításában megjelölt fizetési határidőt követő első munkanapon jogosult óvadéki jogát érvényesíteni a számlákon illetve nyilvántartási számlákon levő szabad követeléssel szemben. Az óvadéki jog érvényesítéséig a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a számlákon illetve nyilvántartási számlákon rendelkezésre álló értékpapírok illetve pénz teljes mennyiségének, illetve összegének a visszatartására.
- 5.1.15. Az összevont értékpapírszámla szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. a számlákat a szerződés megszűnésének napjával köteles megszüntetni. A KELER Zrt-nél, vagy más letétkezelőnél letétbe helyezett értékpapírok esetén az Ügyfél köteles rendelkezni ezen értékpapírok más értékpapír letéti számlára történő transzferálásáról.
- 5.1.16. A fenti számlák megszűnésének esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul visszavenni a letétből az értékpapírjait. A HUNGAROGRAIN Zrt., amennyiben az Ügyfél nem veszi vissza a számla megszűnésekor a letétben tartott értékpapírt, köteles az értékpapírokat felelős őrzőként letétkezelésben tartani és jogosult felszámítani a mindenkor hatályos Díjjegyzék szerinti letétkezelési díjat.
- 5.1.17. A HUNGAROGRAIN Zrt. az általa vezetett ügyfélszámlán, illetve deviza nyilvántartási számlán levő pénzt, továbbá az összevont értékpapírszámlán levő értékpapírt elkülönítetten kezeli, és ezeket semmilyen módon nem használhatja fel a saját céljaira.
- 5.1.18. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügyfélszámla (alszámla) és a deviza nyilvántartási számla egyenlege után az azon elhelyezett pénzösszegre kamatot nem fizet.
- 5.1.19. Bármely számlaszerződés felmondása bármelyik fél részéről csak írásban érvényes.
- 5.1.20. A HUNGAROGRAIN Zrt az értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásával és vezetéssel kapcsolatban mindenkor a hatályos Bszt és Tőkepiaci törvény illetve A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (továbbiakban: 284/2001. (XII. 26) Korm. rendelet), valamint az egyéb vonatkozó hatályos jogszabályok előírásai alapján jár el.

5.2 *A számlák vezetése*

5.2.1. Az összevont értékpapírszámla

- 5.2.1.1. Az összevont értékpapírszámla az Ügyfél rendelkezése alatt álló valamennyi dematerializált értékpapír megjelenítését szolgáló számla-nyilvántartás. A nyilvántartás értelmében az Ügyfél számlakövetelése kizárólag az alapcímlet szerinti meghatározott darabszámú értékpapírra szólhat. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által megnevezett összevont értékpapírszámlán veszi nyilvántartásba az Ügyfél

értékpapírajai közül azokat, amelyeket a HUNGAROGRAIN Zrt-nél helyeztek letétbe, valamint azokat, amelyeknek hitelt érdemlő bizonylatai szerint elszámolóház vagy más letétkezelő (alletéteményesek) a letétkezelője és az alletéteményes az értékpapírt a HUNGAROGRAIN Zrt. részére letétbe vette.

5.2.1.2. Amennyiben az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. részére transzferál értékpapírt, a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult megtagadni az értékpapír nyilvántartásba vételét, ha az alletéteményesnél letett értékpapírt nem írták jóvá a HUNGAROGRAIN Zrt-nek az alletéteményesnél vezetett számláján.

5.2.1.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az összevont értékpapírszámlát olyan részletezéssel vezeti, hogy az mindenkor alkalmas legyen a nyilvántartott értékpapírok azonosítására, az elszámolásra illetve a tárolási hely meghatározására.

5.2.1.4. A HUNGAROGRAIN Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámlát a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél rendelkezésének megfelelően megterheli, ha az értékpapírt az Ügyfél átruházza, a letétkezelésből visszaveszi (ideértve azt az esetet is, amennyiben a HUNGAROGRAIN Zrt. az alletéteményesnél vezetett értékpapírszámláját terheli meg), más számlavezetőnél vezetett számlája javára átutalja, az értékpapír kibocsátója jogutód nélkül megszűnt illetve az értékpapír érvénytelenné vált.

Ha a HUNGAROGRAIN Zrt. valamely, az Ügyfél számláján található értékpapír tekintetében óvadéki jogával élt, az Ügyfél számláját azzal az értéknapal terheli meg, amelyik napon e jogát érvényesítve az értékpapírt birtokba veszi, vagy a HUNGAROGRAIN Zrt. máshol vezetett értékpapírszámláján annak jóváírása megtörtént.

5.2.1.5. Az Ügyfél kérésére a HUNGAROGRAIN Zrt. letéti igazolást bocsát ki az Ügyfélnek a HUNGAROGRAIN Zrt. által vezetett összevont értékpapírszámláin található értékpapírajairól.

5.2.1.6. Ha a számlaszerződés másképp nem rendelkezik, a HUNGAROGRAIN Zrt. vállalja, hogy az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok hozamát az Ügyfél részére beszedi. (Ilyen hozamnak minősül: a kamat, a hozam, a tőketörlesztés, a lejáratú tőkefizetés, az osztalék, valamint az értékpapír ellenértéke, ideértve a diszkont értékpapírt is.)

5.2.1.7. Az Ügyfél az összevont értékpapírszámla-szerződést bármikor írásban, – a folyamatban lévő ügyletek és pozíciók elszámolását illetve lezárását/átadását követő munkanapra - felmondhatja, indoklási kötelezettség nélkül. A felmondás - kivéve, ha a számla egyenlege kimerült - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt is megjelölt.

5.2.1.8. Az összevont értékpapírszámlát a HUNGAROGRAIN Zrt., az Üzletszabályzat általános rendelkezései szerint rendes felmondással megszüntetheti.

A felmondás közlésével egyidejűleg a HUNGAROGRAIN Zrt. felhívja az ügyfelet, hogy jelölje meg az új számlavezetőjét. Új számlavezető hiányában a

HUNGAROGRAIN Zrt. a szerződés megszűnését követően a felelős őrzés szabályai szerint jár el.

5.2.2. Zárolt értékpapír-alszámla

5.2.2.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél értékpapírját az összevont értékpapír számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlára vezeti át, ha (i) hitelt érdemlő okirat birtokában arról győződött meg, hogy az értékpapírt jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terheli, vagy (ii) az Ügyfél olyan tevékenységet folytat a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél, amelynek végzéséhez a HUNGAROGRAIN Zrt. előírja a zárolt alszámla használatát.

A HUNGAROGRAIN Zrt. az alszámlán minden esetben feltünteti a zárolás jogcímét (pl. óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás, stb.) és azt, akinek javára azt bejegyezték.

5.2.2.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. a számlakivonatot megküldi annak is, akinek a javára a zárolás szól, továbbá a zárolást elrendelő hatóságoknak.

5.2.2.3. Az Ügyfélnek a zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó rendelkezését a HUNGAROGRAIN Zrt. csak annyiban teljesíti, amennyiben az nem ellentétes a zárolás jogcímével.

5.2.2.4. A zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak abban az esetben szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt. Ebben az esetben a HUNGAROGRAIN Zrt. az addig zárolt értékpapírszámlán levő értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél összevont értékpapírszámlájára.

5.2.2.5. Ha az a személy, akinek a javára a zárolás történt, hitelt érdemlő bizonyítékkal igazolja, hogy a zárolt értékpapírszámlán levő értékpapírok tulajdonjogát megszerezte, a HUNGAROGRAIN Zrt. haladéktalanul intézkedik az értékpapír átutalásáról az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára.

5.2.2.6. Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a számlavezető gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapír(letéti)-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír(letéti)-alszámlán.

5.2.3. Ügyfélszámla

5.2.3.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési és tőzsdügynöki szolgáltatás teljesítése körébe tartozó pénzforgalom és elszámolás céljára az Ügyfél részére szerződés alapján ügyfélszámlát köteles vezetni. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügyfélszámlán tartja nyilván az ügyfelet megillető bevételt és a számláról teljesíti az esedékes kifizetéseket.

5.2.3.2. Az ügyfélszámlán kizárólag az a pénzforgalom bonyolítható le, amely a HUNGAROGRAIN Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügylethez kapcsolódik.

5.2.3.3.A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél javára érkezett pénzt elkülönítetten tartja nyilván, és az ilyen pénzeket csak az Ügyféllel kötött megállapodás teljesítéséhez használja fel.

A HUNGAROGRAIN Zrt a fentiekén túlmenően - a Bszt és a Tőkepiaci törvény rendelkezései alapján – elkülönítetten tartja nyilván az ügyfélszámlán szereplő, a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összegeket illetve más jogcímekekből származó összegeket.

5.2.3.4.Átutalás kezdeményezése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. az átutalás teljesítésének napján terheli meg az átutalandó összeggel és a forgalmi jutalékkal az ügyfélszámlát.

5.2.3.5.A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a számlavezetés, illetve nyilvántartási számlavezetés díjával és költségeivel közvetlenül is megterhelni az Ügyfél ügyfélszámláját az esedékesség időpontjában.

5.2.3.6. A HUNGAROGRAIN Zrt rendelkezik az ügyfélszámlák vezetésével kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó engedéllyel, mely a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Továbbiakban: Hpt.) rendelkezéseinek megfelelően pénzügyi szolgáltatási tevékenységnek minősül.

A fentiekre, valamint a Tőkepiaci törvény 147 § (2) bekezdésére valamint a 284/2001 (XII. 26) Korm rendelet rendelkezéseire tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy szabadon csak az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról rendelkezhet, minden más esetben csak az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett bankszámlára történhet átutalás.

5.2.3.7.Az ügyfélszámla megszűnése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. a számlán lévő pénzt a megszűnést követő munkanapon az Ügyfél által megjelölt, az Ügyfél nevére szóló bankszámlára utalja át; ennek hiányában azt a részére postai úton kifizeti. Amennyiben erre bármely okból nem kerülhet sor, a HUNGAROGRAIN Zrt. a felelős őrzés szabályai szerint jár el a számlán maradt pénzügyösszeg vonatkozásában, azzal, hogy azt banki lekötés nélkül, folyószámlán tartja rendelkezésre.

5.2.3.8.A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelek által elhelyezett összeget a HUNGAROGRAIN Zrt. számlavezető bankjánál / KELER Zrt-nél vezetett erre szolgáló banki letéti / tőzseforgalmi számlán helyezi el. A banki letét / tőzseforgalmi számla felett kizárólag a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezik.

5.2.4. Deviza nyilvántartási számla

5.2.4.1.A HUNGAROGRAIN Zrt. a befektetési és tőzsdeügynöki szolgáltatás teljesítése körébe tartozó devizában denominált pénzforgalom és elszámolás céljára az Ügyfél részére szerződés alapján deviza nyilvántartási számlát vezet.

5.2.4.2. Az Ügyfél számára vezetett deviza nyilvántartási számlán nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközök felett az Ügyfél az ügyfélszámlán nyilvántartott forint követeléseivel azonos módon rendelkezhet, az alábbi eltérésekkel:

- a) Valuta készpénz be- és kifizetés a HUNGAROGRAIN Zrt. pénztárában nem lehetséges
- b) Amennyiben az Ügyfél valamely deviza követelésének forintra vagy másik devizára való konvertálását kéri, a HUNGAROGRAIN Zrt. mögöttes számla érintett számlavezetőjét (partnerét) utasítja, aki saját konverziós árfolyamát alkalmazza. A számlavezető által alkalmazott konverziós árfolyamot az Ügyfél nem kifogásolhatja.

5.2.4.3. A deviza nyilvántartási számlán nyilvántartott egyenleget

- a) növelik a deviza-elszámolásokból eredő jóváírások, a mögöttes számlákra érkezett deviza átutalások, a HUNGAROGRAIN Zrt. számlavezető hitelintézeténél a HUNGAROGRAIN Zrt. számára vezetett devizaszámla javára történt valuta befizetések összege,
- b) csökkentik a deviza-elszámolásokból eredő terhelések, a deviza nyilvántartási számláról indított deviza átutalások, valamint a deviza nyilvántartási számla egyenlege terhére végrehajtott devizakonverzióból származó terhelések.

5.2.4.4. Átutalás kezdeményezése esetén a HUNGAROGRAIN Zrt. az átutalás teljesítésének értéknapiján mutatja ki a deviza-nyilvántartási számla terhelését az átutalandó összeggel és a forgalmi jutalékkal megterheli az ügyfélszámlát.

5.2.5. Tartós Befektetési Számla (TBSZ)

5.2.5.1 A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: SZJA tv.) személyi hatálya alá tartozó természetes személyek külön szerződés keretében Tartós Befektetési Számla (a továbbiakban: TBSZ) vezetési szolgáltatást vehetnek igénybe a HUNGAROGRAIN Zrt.-től.

5.2.5.2 A szerződéskötés, szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél érvényes ügyfél és értékpapírszámla szerződéssel és a TBSZ-án végrehajtható ügyletekhez kapcsolódó bizományosi keretszerződésekkel rendelkezzen.

5.2.5.3 A TBSZ az ügyfél és értékpapírszámlához (főszámlához) kapcsolódó speciális, elkülönített számla, amelyen az SZJA tv. szerinti tartós befektetési céllal elhelyezett instrumentumok kerülnek a főszámlától elkülönítve jóváírásra, illetve kimutatásra.

5.2.5.4 A jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adott Ügyfél tárgyévben kizárólag egy TBSZ szerződést köthet.

5.2.5.5 Az Ügyfél felelőssége, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt. felé adott utasításai, rendelkezései – különös tekintettel a bizományosi megbízásokra – során a számlaszám, ügyfélkód jelzésével egyértelműen meghatározza, hogy a kívánt tranzakciót melyik számlája tekintetében kívánja végrehajtatni.

5.2.5.6 A TBSZ számla vezetésére vonatkozó feltételeket, szabályokat a HUNGAROGRAIN Zrt hirdetmények útján jogosult közzétenni.

5.2.5.7 A TBSZ vezetési szolgáltatásért a HUNGAROGRAIN Zrt külön díj felszámítására jogosult.

6. Részvényesi meghatalmazotti tevékenység (nominee)

6.1 A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyféllel írásban kötött külön szerződés alapján, kizárólag az általa vezetett értékpapír-számlán nyilvántartott vagy letétkezelésében lévő, névre szóló részvények tekintetében vállalja, hogy az Ügyfél meghatalmazottjaként, de a saját nevében eljárva, az Ügyfél javára gyakorolhatja a részvénytársasággal szemben a részvényesi jogokat.

A részvényesi meghatalmazotti tevékenység minden részvényesi jog gyakorlására kiterjedhet, amely jog gyakorlására a részvényes jogosult. A részvényesi meghatalmazott kizárólag az általa vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott vagy a nála letétbe helyezett részvények alapján gyakorolhat részvényesi jogokat.

Az Ügyfél köteles a társaság közgyűlésén az előre meghirdetett napirendi pontokra vonatkozóan utasítást adni, hogy az egyes napirendi pontokat illetően a HUNGAROGRAIN Zrt. milyen tartalmú szavazatot tegyen, köteles továbbá megfelelő utasítással ellátni a HUNGAROGRAIN Zrt-t az egyéb, a részvényest megillető jogok (indítványtételi jog, javaslatvételi jog, felszólalási jog, stb.) vonatkozásában is. Amennyiben ezt az Ügyfél elmulasztja, a HUNGAROGRAIN Zrt. legjobb tudása, ismerete és belátása szerint jár el, azonban az általa gyakorolt jogok és az abból eredő kötelezettségek miatt az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt-vel szemben igénnyel nem élhet.

Az Ügyfél utasításait mindenkor írásban köteles megadni és azt a felek közötti kapcsolattartásra megállapított bizonyítható módon közölni.

A HUNGAROGRAIN Zrt. közgyűlés esetén a közgyűlést követően, egyébként legalább minden naptári félév végén írásban beszámol megbízotti tevékenységéről.

Ez a képviseleti megállapodás nem lehet része az értékpapír-számlavezetésre, letétkezelésre, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződésnek.

6.2 A részvényesi meghatalmazott e tevékenysége során közreműködött kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe. A részvényesi jogok gyakorlására kötött szerződés a részvény átruházásával nem szűnik meg.

A részvényesi jogok gyakorlására kötött szerződés megszűnése esetén e tényről a HUNGAROGRAIN Zrt haladéktalanul értesíti a részvénytársaságot, amennyiben korábban a részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként bejegyzésre került.

Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, az értékpapírszámláján lévő értékpapírról a HUNGAROGRAIN Zrt. tulajdonosi igazolást állít ki.

- 6.3. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapír-számlán változás nem vezethető át, a letéti igazolás kiadását követően a részvény nem adható ki, csak a tulajdonosi, letéti igazolás egyidejű bevonásával.

7. *Részvénykönyvvezetés*

- 7.1. A részvénytársaság igazgatósága a részvénykönyv vezetésére a HUNGAROGRAIN Zrt-nek megbízást adhat. A megbízás tényét a Cégeközlönyben és a részvénytársaság hírdetményi lapjában közzé kell tenni.
- 7.2. A HUNGAROGRAIN Zrt., amennyiben az Ügyfél értékpapír-számla vezetője – a részvényes Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában, vagy ha meghatalmazotti megbízást ad számára az Ügyfél – köteles a részvénykönyv vezetőjének bejelenteni a részvényes nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), részvényfajtánként és sorozatonként az Ügyfél tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait. A bejelentést a részvények értékpapírszámlám történő jóváírását követő 5 (öt) napon belül kell teljesíteni.
- 7.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. felhívja az Ügyfelei figyelmét, hogy abban az esetben, ha az Ügyfél úgy rendelkezett, hogy adatait ne vezessék be a részvénykönyvbe, és a részvényesi jogok gyakorlására meghatalmazottat sem jelölt meg, a hatályos Tőkepiaci törvény előírásai szerint a tulajdonában álló részvény alapján a részvénytársasággal szemben részvényesi jogait nem gyakorolhatja.

III. TŐZSDEI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. *Tőzsdei ügyletek*

- 1.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. az alábbi tőzsdei ügyletek bonyolítására vállal megbízást:
 - a) Azonnali ügylet
 - b) Határidős ügylet:
 - ba) határidős eladás,
 - bb) határidős vásárlás,
 - bc) határidős csereügylet.
 - c) Opció ügylet:
 - ca) eladási opció,
 - cb) vételi opció.
- 1.2. A tevékenység gyakorlása:
 - 1.2.1. A tőzsdei ügyletek jogszabályi rendelkezései a Tőkepiaci törvényben, a Bszt-ben továbbá a Tőzsde Szabályzataiban található.
 - 1.2.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között létrejött tőzsdei ügyletekre, illetve ezek egyes részleteire – ha azokról sem az adott szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a Tőkepiaci törvény a Bszt rendelkezései, illetve a Tőzsde Szabályzatai, valamint a nem szabályozott kérdésekben pedig a Ptk. szabályai az irányadóak.
- 1.3. A tőzsdeügyletek fajtái:
 - 1.3.1. Tőzsdei ügyletet saját nevében a HUNGAROGRAIN Zrt. köthet bizományosként, melynek feltétele a Felügyelet által jóváhagyott Üzletszabályzat.
 - 1.3.2. HUNGAROGRAIN Zrt. üzletkötési megbízást ügyfél javára nem kezdeményezhet.
 - 1.3.3. HUNGAROGRAIN Zrt. a bizományi megbízást az Ügyfél szerződésszegésének esetét kivéve egyoldalúan nem mondhatja fel.

2. *A bizományosi keretszerződés tartalma*

- 2.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. és az Ügyfél között megkötendő bizományi szerződés tartalmát a felek szabadon állapítják meg, a jogszabályok keretei között. A szerződésben általuk nem szabályozott kérdésekben a Ptk. XLII. fejezete, a bizományra vonatkozó szabályok a megfelelően irányadóak azzal a megjegyzéssel, hogy a Ptk. 513.§ (2) bekezdése alapján a bizományra a hivatkozott fejezet eltérő rendelkezései hiányában a megbízás szabályait kell alkalmazni. A bizományosi keretszerződés a jelen Üzletszabályzat III. 1.2. számú mellékletét képezi.
- 2.2. A felek a szerződés megkötésénél együttműködni kötelesek, és figyelemmel kell lenniük egymás jogos érdekeire. A szerződéskötést megelőzően is tájékoztatniuk kell egymást a megkötendő szerződést érintő minden lényeges körülményről.

3. *A megbízás elfogadása és végrehajtása*

- 3.1. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyféltől tőzsdei ügylet megkötésére irányuló megbízást elfogadni, ha:
- a) az Ügyfél a HUNGAROGRAIN Zrt. Üzletszabályzata által megkívánt pénzügyi biztosítékot rendelkezésre bocsátotta,
 - b) az Ügyfél írásban nyilatkozik, hogy ismeri a tőzsdei kereskedés HUNGAROGRAIN Zrt. által - a szabályzatnak megfelelő - elétárt kockázatait.
 - c) az Ügyfél a szerződéskötés egyéb formai követelményeinek eleget tett és az Üzletszabályzat mellékleteit képező szükséges nyilatkozatokat megtette.
- 3.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél utasításai szerint köteles eljárni, és azokat haladéktalanul végrehajtani. Az Ügyfél szakszerűtlen és célszerűtlen utasításaiért a HUNGAROGRAIN Zrt., illetve alkusza nem felel, ha a HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet időben tájékoztatta megbízásának szakszerűtlen és célszerűtlen voltáról, de az Ügyfél a tájékoztatás ellenére is fenntartja az utasításait.
- 3.3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél által adott megbízásokat azok érkezési sorrendjében köteles végrehajtani.
- 3.4. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult a telefonvonalakon folytatott beszélgetéseket a tőzsdei Szabályzatok által meghatározott módon és feltételek betartásával rögzíteni, az ilyen módon rögzített hanganyag a felmerült vitás ügyek eldöntésére mindkét fél által szabadon felhasználható. Amennyiben az Ügyfél a telefonvonalakon folytatott beszélgetések rögzítéséhez nem járul hozzá vagy az erre vonatkozó nyilatkozatot nem teszi meg, tudomásul veszi, hogy tőzsdei ügyletre vonatkozó megbízást csak írásban adhat a HUNGAROGRAIN Zrt-nek.

4. *Közreműködő igénybevétele*

- 4.1. A felek között létrejött bizományosi keretszerződés vonatkozásában a HUNGAROGRAIN Zrt. személyesen köteles eljárni. A HUNGAROGRAIN Zrt. által személyes eljárásnak minősül, ha a tőzsdei ügyletet a HUNGAROGRAIN Zrt. alkusza köti meg. A HUNGAROGRAIN Zrt. azonban jogosult az Ügyfél által tőzsdei ügylet létesítésére adott megbízás végrehajtására más tőzsdetagot a Tőzsde Szabályzatai alapján megbízni. Ebben az esetben a megbízott tőzsdetag által megkötött tőzsdei ügyletet a megbízást adó HUNGAROGRAIN Zrt. részére a Szabályzatban meghatározott eljárás szerint át kell vezetni. A tőzsdei ügylet nem megfelelő végrehajtásáért minden felelősség a megbízást adó HUNGAROGRAIN Zrt-t terheli.
- 4.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az alkuszra vonatkozó jogszabályi kötelezettségek betartására és betartatására.
- 4.3. Az alkusz a HUNGAROGRAIN Zrt-vel kizárólag munkaviszonyban vagy tartós megbízási jogviszonyban állhat. Az Ügyfél kérésére a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles

tájékoztatást adni arról, hogy az alkusz munkaviszonyban vagy tartós megbízási jogviszonyban áll-e.

5. *A tőzsdei ügylet létrejötte*

- 5.1. Pozíció nyitás esetén a KELER Zrt. visszaigazolása alapján a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyfél részére 24 órán belül tőzsdeszámla-visszaigazolást küldeni, melyet az Ügyfél ellenőrizni köteles, és a téves visszaigazolással szemben a közléstől számított 24 órán belül kifogással élhet. Amennyiben kifogás nem érkezik, úgy a visszaigazolást úgy kell tekinteni, mintha azt az Ügyfél elfogadta volna és ezzel szemben a későbbiek során kifogásnak helye nincs.
- 5.2. Pozíció zárás esetén a KELER Zrt. visszaigazolása alapján a HUNGAROGRAIN Zrt. köteles az Ügyfél részére a visszaigazolás kézhezvételétől számított 1 (egy) munkanapon belül tőzsdei végelszámolást elindítani, melyet az Ügyfél ellenőrizni köteles és a téves végelszámolással szemben tovább 1 (egy) munkanapon belül kifogással élhet. Amennyiben kifogás nem érkezik, úgy a végelszámolást úgy kell tekinteni, mintha azt az Ügyfél elfogadta volna és ezzel szemben a későbbiek során kifogás előterjesztésének helye nincs.
- 5.3. Az elszámolásra vonatkozó tartalmi szabályokat a Tőzsde hatályos szabályzata, valamint a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazzák. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles ezen elszámolások kapcsán az Ügyfélre háruló pénzügyi kötelezettségekről részére haladéktalanul tájékoztatást adni.

IV. AZ EGYES ÜGYLETEK DÍJAZÁSA

Az egyes ügyletek díjazását a jelen Üzletszabályzathoz csatolt Díjjegyzék tartalmazza.

V. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

Aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

1. *Üzleti titok*

1.1. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, s amelyek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

1.2. A HUNGAROGRAIN Zrt. tulajdonosa, a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél vezető állású személy, a Felügyelő Bizottság tagja és minden alkalmazott köteles az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró:

- a) Felügyelettel,
- b) MNB-vel,
- c) Befektető-védelmi Alappal,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) NAV-val,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrző Hivatallal és
- h) nemzetbiztonsági hivatallal

szemben, a Tőkepiaci törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.

A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró:

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

- 1.3. Mind a bizományosi keretszerződésben rögzített, mind pedig az azzal kapcsolatban szóban elhangzott nyilatkozatokkal összefüggő összes információ üzleti titoknak minősül. Ezen információkat a felek kötelesek megőrizni a bizományi szerződés megszűnését követően is. Amennyiben valamelyik fél titoktartási kötelezettségét megszegi, úgy az ebből eredő kárért felel.
- 1.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tőkepiaci törvény 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

2. *Értékpapír-titok*

- 2.1. Értékpapír-titok minden olyan, az Ügyfélről a HUNGAROGRAIN Zrt. rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a HUNGAROGRAIN Zrt-vel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
- 2.2. Az értékpapír-titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
 - a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője, a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, közokiratba vagy két tanú által is aláírt teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, illetve erre felhatalmazást ad,
 - b) a Tőkepiaci törvény az értékpapír-titok megtartása alól felmentést ad,
 - c) a HUNGAROGRAIN Zrt. érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 2.3. A Tőkepiaci törvény szerint az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
 - a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrző hivatallal, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)
 - b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - c) csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonszámolóval, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
 - d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
 - e) a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben,

e szerveknek a HUNGAROGRAIN Zrt-hez intézett írásbeli megkeresése esetén. A megkeresésben meg kell jelölni az Ügyfelet vagy a számlát, amelyről az értékpapírtitok kiadását kérik, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a HUNGAROGRAIN Zrt-től, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a HUNGAROGRAIN Zrt az általa foganatosított korlátozó intézkedésről:

- a) Az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok,
- b) Az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok

alapján az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a Pénzügyminisztériumot.

- 2.4. A HUNGAROGRAIN Zrt a 2.3. és a 2.7. pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.
- 2.5. A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Tőkepiaci törvényben meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek, és a HUNGAROGRAIN Zrt. feladatkörén kívül nem használhatja fel.
- 2.6. A HUNGAROGRAIN Zrt. a birtokában lévő értékpapírtitkot nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy más befektetési szolgáltatónak, árutőzsdei szolgáltatónak, befektetési alapkezelőnek tőzsdének, és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 2.7. A HUNGAROGRAIN Zrt. a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az

általában lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) Kábítószer-kereskedelemmel,
- b) Terrorizmussal,
- c) Illegális fegyverkereskedelemmel,
- d) Pénzmosással,
- e) Szervezett bűnözéssel,
- f) Belföldi kereskedelemmel,
- g) piacbefolyásolással

áll összefüggésben.

2.8. A 2.3. d), f), g) és a 2.7. pontok alapján történő adatátadásról az érintett Ügyfél a Tőkepiaci törvény értelmében nem tájékoztatható. Egyéb esetben az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról a HUNGAROGRAIN Zrt. tájékoztatja.

2.9. A HUNGAROGRAIN Zrt-t a titoktartási kötelezettség nem terheli abban az esetben, ha:

- a) a Tőkepiaci törvény a Felügyelet részére vagy a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata a jelen Üzletszabályzat alapján az Ügyfél személyes adatainak a KELER Zrt. részére történő kiadását írja elő.
- b) az Ügyfél az ügyletből eredő pénzügyi kötelezettségének nem tesz eleget. Ebben az esetben a HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult az Ügyfél nevét és székhelyét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének tőzsdei ügylet esetén a KELER Zrt.-nek írásban bejelenteni

2.10. Nem jelenti az értékpapír-titok sérelmét:

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- b) az értékpapírszámla tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás
- c) a HUNGAROGRAIN Zrt. részéről a központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a HUNGAROGRAIN Zrt. a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatása;
- d) a HUNGAROGRAIN Zrt., a Tőzsde és a KELER Zrt. által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek történő adatátadás;
- e) a HUNGAROGRAIN Zrt. tevékenységéhez szükséges mértékben és körben történő adatszolgáltatása, ide nem értve a befektetési szolgáltatókat, az árutőzsdei szolgáltatókat és befektetésialap-kezelőket egymás között történő adattovábbítását.
- f) A HUNGAROGRAIN Zrt. által a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetésialap-kezelő számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az ügyfél írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabályokkal.
- g) Külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetésialap-kezelő székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti

tevékenységhez szükséges és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza a külföldi felügyeleti hatóság által aláírt titoktartási záradékot.

- h) A HUNGAROGRAIN Zrt vezérigazgatójának írásbeli hozzájárulásával a HUNGAROGRAIN Zrt-ben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek (társaságnak), az üzletág átvételét tervező tulajdonosnak, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás.
- i) A bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- j) A kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére.
- k) A Tőkepiaci törvény 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

2.11 Mind a HUNGAROGRAIN Zrt., mind az Ügyfél jogosult a telefonvonalakon rögzített beszélgetéseiket a vitás ügyekben kezdett eljárásban, a Választottbíróság eljárása során, továbbá egyéb polgári peres vagy nemperes eljárásban a Szabályzatban meghatározott rendelkezések betartásával felhasználni. A HUNGAROGRAIN Zrt. jogosult továbbá a rögzített hanganyagot egyébként is bármikor visszahallgatni, arról másolatot készíteni, azonban harmadik személyek részére – az előzőekben foglalt eseteket kivéve – csak az Ügyfél írásos hozzájárulása alapján adhatja ki.

2.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a HUNGAROGRAIN Zrt. a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata alapján jogosult és köteles a Ügyfél adatait a KELER Zrt-nek lejelenteni, amennyiben az Ügyfél pozíciói a KELER Zrt. Elszámolóházi leirataiban meghatározott alapszintű pozíciós limitnél nagyobb egyirányú pozíciót elérte, illetve, ha az Ügyfél kódszáma megváltozott. A KELER Zrt. az Ügyfél adatait kizárólag csak kockázatkezelési tevékenységéhez használhatja fel.

Az Ügyfél a fenti bekezdésben meghatározott adatoknak a KELER Zrt. részére történő közléséhez kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárul.

2.13 A jelen fejezetben foglalt kötelezettségei megszegésével az Ügyfélnek okozott kárért a HUNGAROGRAIN Zrt. a polgári jog általános szabályai szerint felelős.

VI. AZ ÜGYFÉL-KÖVETELÉSEK VÉDELME NEK SZABÁLYAI

1. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfél ügyfélszámláján lévő pénzeszközt kizárólag letétkezelőnél vezetett letéti számlán vagy banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál (pl KELER Zrt) ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tartja, illetve a deviza nyilvántartási számláján lévő pénzeszközöket magyar banknál vezetett vagy az adott ország jogszabályai alapján számlavezetésre jogosult külföldi partnere által vezetett számlákon tartja, és azt kizárólag az Ügyfél rendelkezései szerinti célra használja fel. A HUNGAROGRAIN Zrt. ezekben az esetekben is köteles biztosítani a saját és az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.
2. A HUNGAROGRAIN Zrt. az Ügyfelet megillető befektetési eszközöket az Ügyfél összevont értékpapírszámláján, továbbá az allettéményes értéktárában, a saját befektetési eszközeitől elkülönítve kezeli.
3. A HUNGAROGRAIN Zrt. az ügyfélszámlán, a deviza nyilvántartási számlán és az összevont értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
4. Az Ügyfelet megillető követelés a HUNGAROGRAIN Zrt. hitelezőjével szembeni tartozás kiegészítésére nem vehető igénybe.
5. A HUNGAROGRAIN Zrt. a rendelkezése alatt álló ügyfélkövetelést (pénz, befektetési eszköz) nem kölcsönözheti, saját maga vagy ügyfelei érdekében átmenetileg sem használhatja vagy más módon sem terhelheti meg. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az értékpapírja, pénzeszköze felett bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a HUNGAROGRAIN Zrt.-nél óvadékba helyezett pénz vagy befektetési eszköz, továbbá a HUNGAROGRAIN Zrt. visszatartási joga körébe tartozó esetek.

VII. A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI ÁLLANDÓ VÁLASZTOTTBÍRÓSÁG

A Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság eljárásának van helye

- a) a Tőkepiaci törvény hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, befektetési és árutőzsdei szolgáltatással, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatással;
- b) befektetők egymás közötti, befektetési eszközzel;
- c) részvényesi jogokkal;
- d) a tőzsdei ügylettel;
- e) a befektetési szolgáltató és ügyfele között befektetési eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával;
- f) a tőzsde szabályzatával;
- g) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár alapszabályával, üzletszabályzatával és szabályzataival;
- h) pénzügyi szolgáltatással és kiegészítő pénzügyi szolgáltatással;
- i) a befektetési és pénzügyi szolgáltatók kizárólagosságát nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével

kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választottbírósági eljárást választottbírósági szerződésben (bizományosi keretszerződésben) kikötötték és az eljárás tárgyáról szabadon rendelkeznek.

Az Ügyfél kérésére a HUNGAROGRAIN Zrt köteles a Választottbíróság eljárási szabályát az Ügyfél részére bemutatni.

Az Ügyfél és a HUNGAROGRAIN Zrt a Választottbíróság eljárását az 1. pontban foglalt feltételek hiányában is kikötheti.

VIII. A BEFEKTETŐK VÉDELME

1. A HUNGAROGRAIN Zrt. köteles Üzletszabályzatát az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében kifüggeszteni, illetve azt az Ügyfélnek kérésére megtekintésre átadni. A HUNGAROGRAIN Zrt. ügynöke ügyélforgalmi irodájában köteles kifüggeszteni a HUNGAROGRAIN Zrt. nevét és biztosítani az Üzletszabályzat Ügyfél általi megtekinthetőségét. Az Ügyfél jogosult az Üzletszabályzatról a hatályos Díjjegyzékben foglalt díjazás ellenében másolatot kérni.
2. Az Tőkepiaci törvény alapján a befektetési szolgáltatók kötelesek Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) létrehozni, melyhez a HUNGAROGRAIN Zrt. kötelezően csatlakozott.

Az Alap feladata a befektetők részére a HUNGAROGRAIN Zrt., mint az Alap tagja által a jelen Üzletszabályzatban az alábbiakban meghatározott tevékenysége keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása és az ügyfelek, mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

Kártalanítás olyan követelés alapján állapítható meg, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a HUNGAROGRAIN Zrt-nek birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (továbbiakban: biztosított követelés)

3. Az Alap által nyújtott biztosítás az Alap tagja által végzett bizományosi, portfóliókezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve értékpapír letétkezelési, értékpapír számla vezetési, illetve ügyfélszámla vezetési (ideértve a Tartós Befektetési Számlát is) tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.
4. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.
5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére biztosított követelését – személyenként és befektetési szolgáltatónként összevontan – a Tőkepiaci törvényben meghatározott összeghatárig fizeti ki kártalanításként.
6. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló valamennyi biztosított, és a HUNGAROGRAIN Zrt által ki nem adott követelését össze kell vonni. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.
7. Az Alap a kártalanítást pénzzel teljesíti.
8. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül köteles közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés

lehetőségéről. Az alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap.

Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 (egy) éven belül terjesztheti elő.

9. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést és a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja és azok az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adataival megegyeznek, az Alap köteles gondoskodni a neki vagy az általa teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott személy részére járó kártalanítás haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 napon belüli kifizetéséről.
10. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az Tőkepiaci törvény által meghatározott személyek követeléseire, továbbá az olyan ügyletből eredő követelésekre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
11. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

Budapest, 2011. november 14.

HUNGAROGRAIN Tőzsdeügynöki Szolgáltató Zrt.