

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTEK

értékpapírok és egyéb befektetési eszközök vételének és eladásának lebonyolításakor és egyéb befektetési szolgáltatások nyújtásakor a Finax, o.c.p., a.s. által. Érvényes: 2023 április 01-től.

## TARTALOM

1. Általános rendelkezések
2. Fogalommeghatározások
3. Az Általános szerződési feltételek tárgya
4. Ügyfelek azonosítása
5. Az Ügyfél vagyona és annak védelme
6. Pénzügyi ügynökök, Függő befektetési ügynökök és befektetési vállalkozások
7. Pénzügyi eszközök vétele és eladása
8. Megbízás benyújtása és elfogadása
9. A megbízások megerősítésének rendszere
10. Portfóliókezelés
11. Pénzügyi eszközök letétje és kezelése
12. Hitelre történő kereskedés
13. Befektetési kockázatok
14. Devizaügyletek végrehajtása
15. Az Ügyfél portfóliójának felértékelése
16. Szolgáltatások árjegyzéke
17. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei
18. A Kereskedő jogai és kötelezettségei
19. A szerződéses viszony megszűnése
20. Személyes adatok és információk védelme
21. Panaszkezelés
22. Piaci kockázattal kapcsolatos információk
23. Információnyújtási kötelezettség
24. Dokumentumok kézbesítése
25. Záró rendelkezések

## 1. Általános rendelkezések

1.1 A Finax, o.c.p., a.s., KSH-szám: 51 306 727, cégbejegyzés: Pozsonyi Városi Bíróság, Bratislava

III. részleg: Sa, betét sz. 6713/B (továbbiakban csak „Bróker”) jelen befektetési szolgáltatásokra, befektetési tevékenységekre és mellékszolgáltatásokra vonatkozó Általános üzleti feltételeket (továbbiakban csak „ÁÜF”) adja ki az Ügyfél és a Bróker közötti alapvető jogok és kötelezettségek rendezése céljából a befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és mellékszolgáltatások nyújtásakor (továbbiakban csak „befektetési szolgáltatások”) az ügyfelek megbízásának elfogadásakor, továbbításakor és végrehajtásakor, a portfólió kezelésekor, valamint a pénzügyi eszközök és egyéb értékpapírok nyilvántartásakor, kezelésekor, megőrzésekor, vételekor vagy eladásakor.

1.2 Az ÁÜF teljes mértékben kötelező érvényű a szerződő felekre vonatkozóan és a szerződés részét képezik. A szerződéses viszony az Ügyfél és a Bróker között a szerződés aláírásával jön létre, melynek tárgyát a befektetési szolgáltatás nyújtása képezi. A Szerződésben található egyedi írásos megegyezés alapján a szerződő felek kizárhatják jelen ÁÜF valamely rendelkezésének érvényességét, illetve jelen ÁÜF-ből eredő jogokról és kötelezettségekről eltérően rendelkezhetnek. Jelen ÁÜF vonatkozik azon befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos szerződésekből eredő jogviszonyokra

is, melyek megvalósítását a Bróker abbahagyta, vagy más típusú, megnevezésű befektetési szolgáltatással helyettesítette.

1.3 Az ÁÜF a Tt. 566/2001. számú többszörösen módosított értékpapírtörvény és a befektetési szolgáltatásokról szóló törvény, valamint némely törvény kiegészítései és azok módosításaihoz, az illetékes rendeletek, a Kereskedelmi törvénykönyv Tt. 513/1991, a Tt. 40/1964, továbbá az általánosan kötelező jogszabályok rendelkezéseihez igazodik. Az ÁÜF a Bróker ügyfelei részére írásos formában elérhetőek a Bróker kereskedelmi képviselőin, elektronikus formában pedig a Bróker honlapján a [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) oldalon.

## 2. Fogalommeghatározások

2.1 Jelen cikkelyben előforduló fogalmaknak az ÁSZF és a szerződések szempontjából meghatározott értelmük van. Jelen ÁSZF-ben nagy kezdőbetűkkel vannak feltüntetve. A fogalmak egyes vagy többes számban is előfordulhatnak.

2.2 **Az Aktív műveletek** lehetővé teszik az Ügyfél számára az Ügyfélszámlán található pénzeszközei és pénzügyi eszközei közvetlen irányítását, főképpen a megbízások bevitelét az értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök vételére, illetve eladására.

2.3 **A hitelesítési eszköz** egy olyan eszköz, amely segítségével az Ügyfél bejelentkezik (hitelesíti

magát) az elektronikus kommunikációs szolgáltatók használatához. A hitelesítési eszközök a bejelentkezési felhasználónév és a jelszó.

**2.4 Az Engedélyezési eszköz** olyan eszköz, amelyet a Bróker ad ki/jelent be az Ügyfélnek és amelyen keresztül az Ügyfél saját jogosultságát bizonyítja az Elektronikus kommunikációs szolgáltatásokba való bejelentkezése vagy más tevékenységek során. Az engedélyezési eszköz például a biztonsági kódot tartalmazó SMS üzenet.

**2.5 A Biztonsági eszköz** a Hitelesítési eszköz és/vagy az Engedélyezési eszköz közös megjelölése.

**2.6 A Biztonsági kód** az a számadat, vagy egyéb az Engedélyezési eszköz által létrehozott kód, amely az Ügyfél általi engedélyezésre szolgál.

**2.7 Szolgáltatások árjegyzéke:** Az egyes termékek és szolgáltatások díját határozza meg. A Szolgáltatások árjegyzéke a Bróker székhelyén, valamint kereskedelmi képviselőin és elektronikus formában a Bróker honlapján érhető el a [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) honlapon.

**2.8 Értékpapír (ÉP):** Törvény által meghatározott alakban és formában, pénzben felértékelhető bejegyzés, melyhez az értékpapírokról szóló törvény és egyéb egyedi törvények jogokat rendelnek, főként bizonyos vagyoni teljesítés követelésének vagy bizonyos jogok gyakorlásának jogát a törvény által meghatározott személyekkel szemben.

**2.9 Központi Elszámolóház és Értéktár (CD CP):** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (Szlovák Központi Elszámolóház és Értéktár Rt.),

**2.10 A Megtakarítások célösszege** azon betétek összege, amit Ügyfél betenni kíván az Ügyfélszámlára a rendszeres befektetés keretén belül. A Megtakarítások célösszege az Ügyfél egyszeri betétének összegé, valamint a rendszeres havi betéteinek elvárt összege összeadásával van kiszámítva a meghatározott befektetési horizonton belül, amely maximálisan 20 évben került meghatározásra. A rendkívüli egyszeri betétek beszámításra kerülnek a Megtakarítás célösszegébe, amennyiben az Ügyfél nem hagyja jóvá a Megtakarítás célösszegének megemelését. Abban az esetben, ha az Ügyfél számlájára, betétek formájában elhelyezett összeg meghaladja a Megtakarítások célösszegét, az Ügyfél számlájáról a Szolgáltatások Árjegyzékének, valamint a befektetési szolgáltatások nyújtásáról

szóló protokollnak megfelelően Standard módon rendszeresen levonásra kerül a jutalékként előre megállapított összeg. A Megtakarítás célösszege az Expressz és Gyorsított módon történő tanácsadás költségeinek levonása után kerül érvényesítésre.

**2.11 Custodian (Letétkezelő):** Az a szervezet, amely főként a pénzügyi eszközök nyilvántartását, kezelését vagy letétjét végzi, esetleg a fizetési forgalmat biztosítja, mindig az egyes országok és tőkepiacok szokásainak és jogszabályainak megfelelően.

**2.12 Pénzügyi eszközök:** Jelen ÁSZF céljaira főként átruházható értékpapírok, pénzügyi eszközök, befektetési jegyek, vagy külföldi személy által kiadott kollektív befektetési értékpapírok, ideiglenes értékjegyek, betétjegyek, pénztárjegyek, vagyonjegyek, váltók, a Szlovák Köztársaság (továbbiakban csak „SZK”) területén kívül kiadott értékpapírok, melyekhez a fenti értékpapírokhoz hasonló jogok kapcsolódnak. Jelen ÁSZF céljaira pénzügyi eszközök alatt pénzügyi eszközöket és egyéb értékpapírokat értünk.

**2.13 Ügyfél portfóliójának értéke:** Az Ügyfél Portfóliójának teljes értéke, melyet az ügyfél portfóliójában található pénzügyi eszközök és pénzeszközök aktuális értékének összege határozza meg.

**2.14 Befektetési tanácsadás:** Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos személyes ajánlat nyújtása az ügyfél kérésére, vagy a Szolgáltató kezdeményezése alapján az Ügyfél számára.

**2.15 Befektetés:** A befektetési stratégia meghatározásával, a szerződés aláírásával és a pénzeszközök, esetleg értékpapírok pénzügyi eszközre való átváltásával kezdődő folyamat, ezek értékesítése céljából.

**2.16 ISIN/Ticker/Symbol:** Az értékpapír megjelölése az értékpapírok azonosítását szolgáló nemzetközi számrendszer és jelölési rendszer alapján.

**2.17 Ügyfél:** Természetes vagy jogi személy, amellyel a Bróker befektetési szolgáltatások nyújtásáról szóló szerződést kötött, vagy amely szerződéses viszony létrehozásáról tárgyal a Brókerrel. A szerződés értelmében Ügyfél lehet 18 évnél fiatalabb gyermek is (továbbiakban „Gyermek”), akit annak törvényes képviselője képvisel (továbbiakban „Alapító”). Az Alapító a Gyermek

nevében való cselekvéséhez mérten vonatkozik a 4.7 pont, valamint az ÁSZF további következő pontjai. Azon adatok, melyeket jellegükből adódóan nem lehet kitölteni a Gyermekekre vonatkozóan (pl. e-mail, mobilelérhetőség), az Alapító saját adataival helyettesíti. Az értékpapírok a gyermek nevén kerülnek nyilvántartásba, annak 18 éves koráig portfólióját az Alapító jogosult a Bróker felé történő műveletek végrehajtására, az Ügyfélszámla megnyitására, a stratégia kiválasztására és megváltoztatására, valamint a Gyermeke Brókerénél fenntartott Ügyfélszámlái közötti pénzeszközök mozgatására. Az egy naptári negyedév időszakában felvenni kívánt, összességében 1.000,- eurót meghaladó összegű pénzeszközök/befektetések kivonása esetén mindkét törvényes képviselő írásos hozzájárulása szükséges, hivatalosan hitelesített aláírással vagy a Bróker egy alkalmazottja által hitelesített aláírással. Amennyiben a Gyermeke betöltötte a 15. életévét, a másik szülő hozzájárulása helyettesíthető a Gyermeke, Bróker alkalmazottja által hitelesített írásbeli hozzájárulásával. Az Alapítónak rendelkeznie kell a másik törvényes gyám szükséges hozzájárulásával a Gyermeke vagyona feletti rendelkezéshez, és vállalja, hogy a Gyermeke pénzeszközeit a Gyermeke Ügyfélszámlájára küldi az Alapítónak a Gyermeke vagyona feletti rendelkezési jogosultsága erejéig, és amelyhez az Alapító megkapta a másik törvényes gyám, illetve szükség esetén a bíróság hozzájárulását. Az Alapító igazolja a Bróker felé, hogy a jelen bekezdés szerinti valamennyi feltétel teljesül a Gyermeke pénzeszközeinek elküldése esetén, és kártérítési vagy sérelemdíjfizetési felelősséggel tartozik, ha állítása valótlanak bizonyul.

**2.18 Ügyfél portfólió:** Az Ügyfél vagyonát alkotó pénzügyi eszközök, egyéb értékpapírok vagy pénzeszközök, melyek pénzügyi eszközök vagy egyéb értékpapírok vásárlására szántak.

**2.19 Ügyfél kérdőív (Adatlap):** Az Ügyfélről, az Ügyfél pénzügyi hátterének, befektetési céljainak, befektetési ismereteinek, kockázatviselési készségének felmérésére szolgáló adatlap. Az Ügyfél a kérdőívet a Bróker kérésére írásban, vagy interneten keresztül a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon történt regisztrációja alkalmával tölti ki. A Bróker alkalmazottai, akik a szerkezeti felépítés keretén belül meghatalmazottak befektetési szolgáltatásokat nyújtani (szerződéses ügynökök,

befektetési közvetítők és befektetési társaságok), kötelesek minden információt megvizsgálni ahhoz, hogy az Ügyfélnek a meghatározott törvények mellett javaslatokat dolgozzanak ki. Ezen javaslatok kidolgozásánál figyelembe kell venniük annak pénzügyi helyzetét, befektetési céljait, tapasztalatait, illetve az ügyfél kockázatviseléshez, veszteséghez fűződő viszonyát. Az Ügyfél kockázatviselés, veszteséghez fűződő viszonyának felmérésére, a kérdőív részeként, fent meghatározott személyek kötelesek az ügyfél számára megfelelési tesztet biztosítani, az illetékes törvényekkel összhangban.

**2.20 Ügyfélszámla és al-számla** az értékpapírtulajdonos számlája (beleértve a beérkezett pénzeszegeket), melyet a Bróker az Ügyfél részére a megegyezett pénznemekben, saját nyilvántartásában, saját pénzügyi eszközeitől és pénzeszközeitől, ill. más Ügyfelek pénzügyi eszközeitől és pénzeszközeitől elkülönítve vezet.

**2.21 MiFID II:** Az Európai Parlament és Tanács 2014/65/EU irányelve (2014.5.15.) a pénzügyi eszközök piacairól.

**2.22 Irányelv:** A Bizottság (EÚ) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016.4.25), a 2014/65/EU európai parlament és tanácsi irányelvnek, a befektetési vállalkozások szervezeti és működési feltételei, amennyiben a befektetési vállalatok teljesítésének szervezeti és teljesítési követelményeiről van szó, valamint az említett irányelv megnevezett fogalmai .

**2.23 Szlovák Nemzeti Bank (SzNB):** A Szlovák Köztársaság 566/1992 T.t. sz., Szlovák Nemzeti Bankról szóló törvénye alapján alapított központi bankja, (székhelye ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Szlovákia).

**2.24 Lakossági ügyfél** az Ügyfél azon Kategóriája, melyet a MIFID II szerint a legmagasabb szintű védelem illet meg. Saját ügyfélosztályozási szabályai alapján az egyes kategóriákba, a Bróker az összes ügyfelét „nem Szakmai ügyfél” kategóriába sorolja be. Az Ügyfél csak akkor kérheti írásos formában a „nem Szakmai ügyfél” kategóriától eltérő egyéb ügyfélkategóriába történő besorolását, ha teljesíti a MIFID II által meghatározott feltételeket az egyéb kategóriába történő besoroláshoz. A Bróker azonban kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a „nem Szakmai ügyfél” kategóriától eltérő kategóriába való besorolás az Ügyfél védettségi szintjének csökkenésével jár.

**2.25 Bróker:** Finax, o.c.p., a.s., KSH-szám: 51 306 727. A Bróker a Pozsonyi Városi Bíróság cégjegyzékében, Bratislava III. Járásbíróság cégjegyzékének Sa részlegében 6713/B betétszám alatt van bejegyezve. A Bróker a Szlovák Nemzeti Bank 2017.12.5-én kelt NBS1-000-012-426, és 100-000-074-700 sz. határozatában meghatározott terjedelemben, valamint ezen határozat későbbi módosításai szerint jogosult befektetési szolgáltatásokat nyújtani. Ezen befektetési szolgáltatások, befektetési és egyéb tevékenységek terjedelme és részletes leírása, melyeket a Bróker a fenti határozat alapján jogosult az Ügyfélnek nyújtani, a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon a Biztonság részben található.

**2.26 Kereskedési nap:** Bármelyik nap, amikor a tőkepiacon üzletkötés folyik. Jelen feltételek céljaira ez bármely munkanap, t.i. kivéve a munkaszüneti és ünnepnapokat. Kereskedési napnak nem minősül az a nap sem, amikor a Bróker technikai okok miatt nem nyújt befektetési szolgáltatásokat.

**2.27 A Passzív műveletek** lehetővé teszik az Ügyfél számára, főként az Ügyfélszámla állapotával és mozgásával összefüggő információk megszerzését.

**2.28 Teljesítések:** illetékek, jutalékok vagy bármilyen pénzügyi, vagy más jellegű előnyök.

**2.29 Az aláírási címpéldány** Az Ügyfél, vagy az Ügyfél által meghatalmazott személy(ek) aláírási mintája, valamint az Ügyfél által meghatalmazott személyek meghatározott tevékenységi körének és terjedelmének leírása, amennyiben az Ügyfél ilyen személyeket kinevezett. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésben nem tüntet fel külön aláírási címpéldányt, azonosítására a Szerződésben szereplő aláírása, vagy a személyigazolványban szereplő aláírása mérvadó aláírási mintaként. Az aláírási címpéldány a Szerződés részét képezheti, az Ügyfél azonosítására alkalmas. Ügyfél által meghatalmazott személy nem lehet a Bróker, vagy annak nevében cselekvő személy. Nem lehet továbbá azon személy sem, aki a Brókerrel bármilyen nemű munkakapcsolatban áll, illetve olyan személy sem, aki a Brókerrel szemben egyedi pozíciót tölt be, főleg/de nem kizárólagosan – befektetési szolgáltatások közvetítője, pénzügyi ügynök, a pénzügyi közvetítésről és pénzügyi tanácsadásról, valamint egyes rendeletek módosításáról szóló 186/2009 sz. törvény 6. § alapján (továbbiakban csak mint "PKPT"), függő

befektetési ügynök a MIFID II alapján, esetlegesen befektetési társaságok vagy alanyok az Európai Unió egyéb vonatkozó tagállamában érvényes releváns törvényi előírásai alapján (továbbiakban csak mint "befektetési társaságok") kivétel képeznek ez alól a törvényes előírások alapján olyan várható esetek, mint pl. az Ügyfél utasításainak továbbítása az EP Törvény által meghatározott feltételek mellett.

**2.30 A Megbízás** Az Ügyfél által engedélyezett és a Brókernek kézbesített rendelkezés (vagy rendelkezések halmaza/ összessége), illetve bármilyen más rendelkezés, vagy az elektronikus kommunikációs szolgáltatások használatán keresztül végrehajtott aktív művelettel összefüggő kérvény, továbbá személyesen, postai úton, illetve telefonon keresztül történt, befektetési szolgáltatás végrehajtására adott megbízás.

**2.31 Szakmai ügyfél** – az Ügyfelek azon kategóriája, amelyek kellő szakmai ismeretekkel, tapasztalattal rendelkeznek ahhoz, hogy megvalósítsák saját befektetési döntésüket és szakszerűen kiértékeljék az ezzel járó kockázatokat. Szakmai Ügyfelek a MIFID II-ben meghatározott személyek.

**2.32 Panaszkezelési rendszabály:** a Bróker és az Ügyfél között létrejött kölcsönös jogokat és kötelezettségeket tárgyaló dokumentum az Ügyfelek reklamációjával kapcsolatban a Brókerrel szemben a Bróker által nyújtott szolgáltatások minőségét és helyességét illetően. A Panaszkezelési rendszabályt a Bróker Kereskedelmi képviselőin és elektronikus formában a Bróker [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) honlapján teszi közzé.

**2.33 Elektronikus kommunikációs szolgáltatások:** azon szolgáltatások összessége, melyek lehetővé teszik az Ügyfél, Ügyfélszámláinak áttekintését, amelyet a Bróker biztosít, valamint az Ügyfél és a Bróker, között létrejövő aktív és passzív műveletek keretén belüli távkommunikáció lebonyolítása, speciális technikai és szoftver berendezések igénybevételeivel.

**2.34 Házastársak számlája** a házastársak közös számlája. Mindkét fél jogosult utasításokat adni a Bróker számára, valamint tájékoztatást kérni a Brókertől a benyújtott utasításokkal és ügyletekkel kapcsolatban, beleértve a számlán maradt egyenleget, és az ahhoz szükséges írásbeli dokumentumok áttekintését, átvételét. Az egyik

házastárs cselekvése mindkét felet egyformán kötelezi.

**2.35 Hozam:** Az értékpapírok eladásából, a névérték kifizetéséből, kiváltásából, viszonteladásából származó hozam, és a portfólióban található értékpapírokból származó hozam (főként kamatok, vagyonjegyek, osztalékok) az adott időszakban.

**2.36 Külföldi értékpapír:** A Szlovák Köztársaság területén kívül forgalmazott és rendezett értékpapír, esetleg olyan értékpapír, amely esetén az ezen értékpapírral kötött üzetek a Szlovák Köztársaság területén kívül kerülnek elszámolásra.

**2.37 Értékpapírtörvény (ÉP-törvény):** értékpapírokról és befektetési szolgáltatásokról, valamint egyéb törvények kiegészítéséről szóló 566/2001 számú törvény.

**2.38 SzAVSz:** a személyes adatok védelméről és némely törvények módosításáról és kiegészítéséről szóló 18/2018 sz. törvény. A SzAVSz törvényre való utaláskor a Bróker az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 (2016.04.27) a természetes személyek és személyes adatok kezelése tekintetében történő védelmi rendeletét is figyelembe veszi, ami kötelezi az Unió összes tagállamát (a feltüntetett rendelkezés önmagában csak „GDPR”).

**2.39 Gyűjtőszámla:** a Bróker pénzeszámlája, melyen az Ügyfél vagy Ügyfelek pénzeszközei vannak vezetve, mely, mint banki kapcsolat szolgál az Ügyfél és a Bróker között a befektetések során, és amely e célra külön bankintézetben van vezetve.

**2.40 PKPT:** a pénzügyi szolgáltatásokról és tanácsadásról, valamint egyes rendeletek kiegészítéséről és módosításáról szóló 186/2009 sz. törvény.

**2.41 Szerződés:** Pénzügyi eszközökkel és értékpapírokkal kapcsolatos befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és mellékszolgáltatások nyújtásáról szóló szerződés, értékpapír vásárlásának vagy eladásának lebonyolításáról szóló szerződés, értékpapír portfólió kezelési szerződés, értékpapír kezelési szerződés, befektetési tanácsadásról szóló szerződés, egyéb befektetési szolgáltatások nyújtásáról szóló szerződések vagy olyan szerződések, amelyek jelen ÁSZF szubszidiárius alkalmazására hivatkoznak a Bróker és Ügyfél között.

### 3. Az Általános szerződéses feltételek tárgya

3.1 A Bróker a Szerződésben szintén mint „(Biztos) vagy Megbízott”, jelen pénzügyi eszközökkel és értékpapírokkal kapcsolatos befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenység és mellékszolgáltatások nyújtásáról szóló Szerződésben vagy egyéb, a Bróker és az Ügyfél között megkötött pénzügyi eszközök vásárlásának vagy eladásának lebonyolításáról szóló szerződésben meghatározott feltételek mellett, és az Ügyfél (a Szerződésben szintén mint „Megbízó” vagy „Ügyfél”) megbízásának, a kötelező érvényű általános jogszabályoknak, a hazai és külföldi pénzügyi szabályainak és szokásainak, illetve harmadik személyek üzleti feltételeinek megfelelően, melyeket a Bróker kötelezettségeinek teljesítése céljából felhasznál, saját nevében vagy az Ügyfél nevében az Ügyfél számlájára olyan tevékenységet fog folytatni, melynek célja értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök vétele vagy eladása, illetve ezek elsődleges megszerzése, vagy a Bróker által nyújtott befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek vagy mellékszolgáltatások nyújtása.

3.2 Az Értékpapírok adásvételének biztosításáról szóló bizományosi szerződéshez megkötött Hitelre történő kereskedésről szóló Függetlenség/szerződés értelmében, vagy egy egyéb a befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó Szerződés alapján a Bróker saját maga, vagy egyéb harmadik fél bevonásával, Hitelt vagy Kölcsönt biztosíthat az Ügyfél számára, melynek felhasználási célja a pénzügyi eszközökkel való kereskedés.

3.3 Az ÁSZF a Bróker és az Ügyfél között az előző pont szerint megkötött Szerződés vagy szerződések (továbbiakban csak „Szerződések”) elválaszthatatlan részét képezik. Ha a szerződések jelen ÁSZF-től eltérő megállapodást tartalmaznak, akkor egyéb megállapodás híján a Szerződésben található megállapodások érvényesek.

3.4 A Bróker az Ügyfélnek minden olyan befektetési szolgáltatást, befektetési tevékenységet és befektetési mellékszolgáltatást nyújthat, melyre a Szlovák Nemzeti Banktól engedélye van és amely a Bróker felügyeli, koordinálja. Egyéb kifejezett megegyezés híján a Brókernek jogában áll saját belátása szerint más jogosult személyt felhasználni felkérni saját kötelezettségeinek teljesítésére befektetési szolgáltatások nyújtásakor; szükség esetén a Bróker ezzel kapcsolatban jogosult az Ügyfél számlájára szerződést kötni.

3.5 A Bróker az Ügyfél részére a befektetési szolgáltatásokat, befektetési tevékenységet és mellékszolgáltatásokat annak a tőkepiacnak a pénznemében nyújtja, amelyen az adott befektetési szolgáltatás megvalósul.

3.6 Az Ügyfél köteles megadni a Brókernek minden szükséges együttműködést, hogy teljesíthesse a Szerződések szerinti kötelezettségét. Az ügyfél köteles a Brókerrel szorosan együttműködni, hogy az teljesíthesse a Szerződésben foglalt kötelezettségeit. Az Ügyfél díjfizetési kötelezettséggel tartozik a Brókernek, ezen tevékenységéért, mely a Szolgáltatások árjegyzékében meghatározott jutalékból és költségekből áll.

#### 4. Ügyfelek azonosítása

4.1 Az ÉP-törvény 73. § 3. bek. alapján a Bróker jogosult jogában áll követelni az Ügyfél személyazonosságának igazolását minden egyes üzletnél, illetve a szerződéskötés létrejöttkor. Az Ügyfél személyazonosságát személyazonosító okirat bemutatásával igazolja. Az Ügyfél személyazonosságának vizsgálatát, az identifikációs adatok helyességét és a meghatalmazott személyek aláírásának valódiságát a Bróker, vagy a Bróker által e célra megbízott személy végzi. Az Ügyfél köteles minden egyes üzletnél eleget tenni a Bróker minden ilyen kérésének. Az Ügyfél anonimitását megőrző üzletek végrehajtását a Bróker köteles elutasítani.

4.2 Az Ügyfél személyazonosságát érvényes személyazonosító igazolvánnyal, az arc biometrikus azonosításával vagy az Ügyfél aláírásával köteles igazolni, ha ez minden kétséget kizáróan megegyezik az Ügyfél a Brókerrel – a jelen ÁSZF 2.29. pontja értelmében - elhelyezett aláírási címpéldányával, melynek aláírása előtt az Ügyfél személyazonosságát személyazonosító igazolvánnyal igazolta. Technikai berendezések által végrehajtott üzletek során, valamint az Ügyfél telefonon történő tájékoztatásakor a személyazonosságot egyedi azonosítási szám vagy egyedi kód alapján kell igazolni, melyet a Bróker biztosít az ügyfél számára. A biztonsági, vagy egyedi kód kiadása előtt, az Ügyfél törvényben előírt módon köteles személyazonosságát igazolni a Bróker előtt.

4.3 Az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselői, az érintett személyek beleegyezése nélkül is kötelesek alávetni magukat személyazonosságuk vizsgálatának, annak ellenőrzése céljából, az

üzletek megkötése, végrehajtása céljából, valamint a 4.5 pontban meghatározott további célokból minden egyes üzletnél a Bróker kérésére

a) közölni:

i) természetes személy esetén e személy keresztnévét és vezetéknévét, születési nevét, személyi számát amennyiben nem rendelkezik személyiszámmal, úgy születésének dátumát, állandó, illetve ideiglenes lakhelyének címét, állampolgárságát, személyazonosító igazolványának típusát és számát. Egyéni vállalkozó esetén a vállalkozás címét, a vállalkozást bejegyző hivatal nevét, a vállalkozás azonosító számát, és a vállalkozás bejegyzésének napját,

ii) jogi személy esetén nyilvántartási adatait: úgy mint cég megnevezését, székhelyének címét, vállalkozásának vagy egyéb tevékenységének tárgyát, statisztikai számjelét, nyilvántartó hivatal nevét, címét amelyben a vállalkozás bejegyzésre került, nyilvántartási számát, illetve a jogi személy képviselői szervét alkotó természetes személyek jegyzékét,

iii) kiskorú esetén, aki nem rendelkezik személyi igazolvánnyal, annak teljes nevét, személyi számát, vagy ha nem rendelkezik vele, születési dátumát, állandó vagy ideiglenes lakcímét, a kiskorú állampolgárságát, annak törvényes képviselője adatait

iv) elérhetőségeket – kapcsolattartó telefon-számot, és e-mail címét, ha rendelkezik velük,

v) a következő tényeket alátámasztó és igazoló iratokat és adatokat: az Ügyfél az üzletből eredő kötelezettségeinek teljesítésére való képességéről, az üzletekből származó kötelezettségek biztosításának igazolásáról, képviselőre jogosultságát, képviselő esetén, az ÉP-törvény vagy egyéb előírások által meghatározott, vagy a Brókerrel megegyezett egyéb követelmények, feltételek teljesítésének igazolása, az üzletek megkötésére vagy végrehajtására.

vi) az Ügyfél gazdasági azonosítására szolgáló személyes adatait,

b) lehetővé tenni fénymásolással, szkenneléssel vagy más módon történő rögzítést:

i) a személyazonossági igazolványon szereplő adatai, úgy mint a titulus, keresztnév, vezetéknév, születésnév, személyi szám, születési dátum, születés helyszíne, állandó lakcím, ideiglenes lakóhely címe, állampolgárság, cselekvőképesség korlátozásáról szóló feljegyzés, személyazonosító

okmány típusa és száma, az azt kiadó szerv, az igazolvány kiadásának dátuma és érvényessége,

ii) a biometrikus adatok (az arc vagy az aláírás) és az elkészített nyomtatványok, ideértve a személyazonossági okmányok másolatait (ideértve az adott okmány fényképét)

iii) az a) pontban meghatározott iratokban szereplő adatokat igazoló vagy alátámasztó adatokat.

4.4 Az Ügyfelek azonosításának megállapítása, vizsgálata és ellenőrzése céljából, az Ügyfelekkel való ügyletek előkészítése, megkötése és megvalósítása céljából valamint a 4.3. pontban meghatározott egyéb célokból a Bróker minden egyes ügyletnél jogosult követelni az Ügyféltől és annak képviselőjétől a 4.3. a) pontban meghatározott adatokat, és minden egyes ügyletnél ezeket ismételtén megszerezni a 4.3. pont b) alatt meghatározott módon. Az Ügyfél és képviselője köteles eleget tenni a Bróker minden egyes ilyen kérésének.

4.5. Az Ügyfelek és képviselőik azonosításának megállapítása, vizsgálata és ellenőrzése céljából, az Ügyfelekkel történő ügylet megkötése és megvalósítása céljából, a Bróker jogainak védelme és érvényesítése céljából az Ügyféllel szemben, továbbá tevékenysége feletti felügyelet céljából, a Bróker az ÉP-törvényből és egyéb kötelező érvényű általános jogszabályokban meghatározott feladatai és kötelezettségeinek teljesítése céljából, a Bróker az érintett személyek beleegyezése és értesítése nélkül is jogosult a 4.3. pontban meghatározott személyes adatok és egyéb adatok felkutatására, megszerzésére, feljegyzésére, tárolására, felhasználására és egyéb feldolgozására, jogában áll ezen iratokról automatizált vagy nem automatizált eszközök segítségével fénymásolatokat készíteni, továbbá jogosult az ily módon megszerzett személyes iratok fénymásolatainak, és azon szereplő adatok rendszerbe való iktatására, feldolgozására a 4.3. pontban meghatározott terjedelemben.

Jelen Üzleti feltételek céljaira személyazonosító igazolványnak minősül:

a) az Európai Unió tagállamaiban kiállított személyi igazolvány, vagy

b) hosszú távú vagy állandó tartózkodási engedély Szlovákia területén, illetve egy másik tagállam területén való tartózkodást igazoló dokumentum

c) útlevél.

4.6 A szerződéses viszony létrejöttének feltétele, hogy az Ügyfél átnyújtsa azonosítására szolgáló iratait. Az Ügyfelek a következő iratokat nyújtják be:

a) Belföldi személy - A Szlovák Köztársaság területén székelő jogi személy és természetes személy-vállalkozó köteles a jogi személy létrejöttét igazoló okiratot, ill. a vállalkozói tevékenység folytatását engedélyező okiratot (pl. cégkivonat, vállalkozói engedély, koncessziós okiratot stb.) bemutatni. Ha az Ügyfélre cégnyilvántartási bejegyzés kötelezettsége nem vonatkozik, köteles vállalkozásának megalakulását igazoló iratot benyújtani az egyéb nyilvántartásban való bejegyzésről szóló okirattal együtt.

b) Külföldi személy - A Szlovák Köztársaság területén kívül található székhellyel rendelkező jogi személy és természetes személy-vállalkozó köteles személyazonosítás céljából bemutatni a külföldi cégkivonatát, melyet a cég székhelye szerint illetékes közjegyző vagy ezen ország Szlovák Köztársaság területén található külképviseleti hivatala hitelesített a képviselőre jogosult személy nevének feltüntetésével. A Bróker jogosult kérni ezen dokumentumok hivatalos szlovák nyelvű fordítását. Ha a külföldi jogi személy a Szlovák Köztársaság területén saját vállalata, szervezeti egysége vagy kirendeltsége által tevékenykedik, köteles igazolni, hogy jogosult vállalkozási tevékenységet folytatni a Szlovák Köztársaság területén, a Szlovák Köztársaság cégkivonatának, alapszabályának vagy hasonló dokumentumainak bemutatásával.

c) Belföldi személy – természetes személy (nem vállalkozó) személyi igazolványát, illetve útlevelét mutatja be.

d) Külföldi személy – természetes személy az EU tagállamaiban kiadott személyi igazolványát vagy útlevelét, és EU-n belüli tartózkodási engedélyét mutatja fel.

A szerződés megkötéséhez szükséges 4. cikkely szerinti dokumentációt az Ügyfél eredeti példányban vagy törvényesen hitelesített fénymásolat formájában nyújtja be. A Bróker jogosult követelni az iratok másolatának, valamint az azokon szereplő aláírások közjegyzői vagy egyéb szerv általi hitelesítését, az érvényes jogszabályok szerint.

4.7. A cégnyilvántartásban bejegyzett jogi személy

nevében a képviseltre jogosult személy vagy a jogi személy nevében a cégkivonat szerint eljárni jogosult egyéb személy (cégvezető, felszámoló, stb.) akképpen jár el, ahogy azt a cégkivonat előírja. A cégnyilvántartásban be nem jegyzett jogi személy nevében az a képviselőre jogosult személy jár el – tehát azon személyek, akik a jogi személy megalapításáról szóló szerződés, az alapító okirat vagy más ezeknek megfelelő okirat alapján jogosultak eljárni a jogszabályok szerint.

Ha változás áll be az Ügyfél – jogi személy képviselőjét ellátó személyeket illetően, ezen módosítás a Brókerrel szemben akkor lép hatályba, amikor bemutatásra kerül azon szerv jogerős döntésének eredeti példánya, vagy törvényesen hitelesített fénymásolata, mely a társasági szerződés, az alapító okirat esetleg a társaság alapszabálya szerint jogosult ilyen módosítást végrehajtani. Jelen rendelkezés független az Ügyfélnek azon kötelezettségétől, mely szerint köteles összhangba hozni a cégnyilvántartásban, vagy egyéb hivatalos nyilvántartásban való bejegyzését a tényleges jogi állapottal, valamint a cégnyilvántartási vagy egyéb hivatalos nyilvántartásban végrehajtott módosításokat követően haladéktalanul benyújtani az új cégkivonatot. A bemutatott iratok hitelességét és megfelelőségét a Bróker saját belátása szerint ítéli meg.

Természetes személy önállóan csak akkor járhat el a Brókerrel szemben, ha teljes mértékben cselekvőképes. Azon személyek nevében, akik nem rendelkeznek teljes mértékű cselekvőképességgel, a Brókerrel szemben törvényes képviselőjük jár el.

Az Ügyfél a jogügyleteknél meghatalmazás alapján képviselő által is képviselheti magát. A Meghatalmazás írásos formát követel, tartalmilag nyilvánvaló kell legyen, hogy ki a képviselt személy, ki a képviselő, milyen jogügyletekre és milyen időre érvényes. A meghatalmazáson található aláírásokat törvényesen, vagy ha a meghatalmazást közvetlenül a Brókernél írták meg, akkor a Bróker alkalmazottja által kell hitelesíteni. Ha a meghatalmazás a Szlovák Köztársaság területén kívül lett kiállítva, akkor abban az országban található közjegyzőnek kell az aláírást hitelesítenie, ahol a meghatalmazás ki lett állítva. Ha az érvényes jogszabályok vagy Szlovák Köztársaság-ra is érvényes nemzetközi szerződések megkövetelik a felülhitelesítést, akkor a Közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről

szóló hágai egyezmény szerint jogosult szervnél kell a meghatalmazást tanúsítvánnyal (aposztillal) ellátni, vagy szuperlegalizálni a Szlovák Köztársaság külképviseleti szervénél a dokumentum kiállításának országában.

Amennyiben az Ügyfél helyett a képviselője jár el, akár törvény alapján, akár meghatalmazás alapján, a Bróker ellenőrzi a képviselő személyazonosságát az általa benyújtásra került okmányból, amely alapján nyilvánvaló a képviselői jogosultság.

4.8. A Szerződés aláírásakor vagy bármikor a későbbiek során az Ügyfél meghatalmazott személyt jelölhet meg, hogy mint jogosult személy az Ügyfél nevében olyan jogi ügyleteket tegyen és olyan tevékenységeket végezzen el, melyekre az Ügyfél jogosult. A meghatalmazott személy képviselői jogosultságát az Ügyfél bármikor visszavonhatja. A meghatalmazott személy jogosultságának visszavonását be kell jelentenie a Brókernek és ezt követően legkésőbb 3 napon belül írásban kell megerősítenie. A meghatalmazott személy jogosultságának felfüggesztése a diszpozíciós jog visszavonásáról a Brókerrel szemben attól a pillanattól érvényes, hogy ezt a Brókernek bejelentik.

Ha a Brókernek kétségei lennének a benyújtott iratokban található adatok helyességéről, vagy ha ezek nem tartalmazzák az összes szükséges adatot, akkor a Bróker további iratokat követelhet az Ügyfélől, vagy követelheti ezek hitelesítését.

## 5. Az Ügyfél vagyona és annak védelme

5.1 Ügyféli vagyonnak értendő az Ügyfél azon pénzeszközei, strukturált betétei és pénzügyi eszközei, amelyeket a Brókerre vagy külföldi Brókerre bízott az értékpapírokról szóló törvény 6.§ 2. bek. a) pontja szerint, a befektetési szolgáltatások vagy mellékszolgáltatások elvégzésével kapcsolatban, mégpedig beleértve az ezekért az értékekért szerzett pénzeszközöket és pénzügyi pénzeszközöket is, ha az Ügyfél az ÉP-törvény 81.§ 1. bek. a) -c) pontjai és 81.§ 2. bekezdése szerinti személy.

5.2 A befektetések garancia-alapja az értékpapír-kereskedők hozzájárulásaiból képzett alap, amelyhez a Bróker is hozzájárul, és kárpótlásként szolgál a Bróker által a befektetési szolgáltatások elvégzésére fogadott, a hozzáférhetetlen Ügyféli vagyonért.



5.3 A hozzáférhetetlen Ügyféli vagyonért az ügyfélnek joga van kárpótlásra a Garancia-alapból EUR-ban, és a Garancia-alap köteles kárpótlást nyújtani az ÉP-törvény által meghatározott terjedelemben és feltételek mellett.

5.4 A hozzáférhetetlen védett ügyféli vagyonért az alap egy ügyfél vagy egyéb jogosult személy részére kárpótlást nyújt az ÉP-törvényben meghatározott feltételek mellett.

5.5 Az Ügyféli vagyon védelméről szóló alapos és kielégítő információk a következő dokumentumban vannak feltüntetve: Információk ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek a szolgáltatás nyújtása előtt, továbbá Információk a befektetési garancia-alapról, amelyek a Bróker honlapján található [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok).

5.6 A Bróker az Ügyfél vagyonát (rábízott értékpapírok és pénzeszközök) elkülönítve vezeti és számlázza a Bróker tulajdonától (Bróker értékpapírai és pénzeszközei), továbbá a Bróker többi Ügyfélinek tulajdonától is. A Bróker jogosult több Ügyfélszámlát nyitni. Ha az Ügyfélnek a Bróker több számlát nyit, azzal kötelezettséget vállal ezen számlák megkülönböztetésére az Ügyfélszám szerint. A Brókerre bízott Ügyféltulajdon nem a Bróker tulajdona. A Bróker nem használja ki a rábízott pénzeszközöket saját és harmadik személyek részére. Ez alól kivételt képez az az eset, amikor az Ügyfél ezzel a tevékenységgel egyetért.

5.7 A Bróker az ÉP és MiFID II törvény értelmében nem jogosult pénzügyi garancia vállalásáról szóló megállapodást kötni a tulajdonjog átruházásával a lakossági Ügyfelek esetén, a jelenlegi, jövőbeli, feltételes vagy esetleges Ügyfél kötelezettségeinek biztosítására.

5.8 A Bróker jogosult olyan szerződéseket kötni, melyek alapján az Ügyfél pénzügyi eszközeit másodlagos nyilvántartásba, kezelésbe vagy letétbe helyezi a Custodián-nál (Letétkezelőnél).

5.9 Azok a pénzügyi eszközök, melyeket a Bróker kezelésbe vagy letétbe vett át, vagy beszerzett az Ügyfél részére, a Bróker által vezetett további résznyilvántartásokban vagy a kiválasztott Bank letétjében lehetnek nyilvántartva.

5.10 Külföldi értékpapírok esetén az Ügyfél pénzügyi eszközei a Custodián-nál (Letétkezelőnél) vannak nyilvántartva, az Ügyfél vagy a Bróker nevében vezetett számlákon, egyéb számlákon vagy

akár más módon is, mindig az egyes országok és az adott tőkepiacok szokásainak és jogszabályainak megfelelően.

5.11 Azok a pénzügyi eszközök, melyeket az Ügyfél részére a Bróker szerzett be, az Ügyfélvagyonba a Bróker általi beszerzés napján kerülnek be. A Bróker nem köteles átadni az Ügyfélnek a beszerzett pénzügyi eszközöket, köteles azonban az Ügyfél pénzügyi eszközeit megőrizni, ha ezt az egyes tőkepiacok szabályai lehetővé teszik. Azok a pénzügyi eszközök, melyeket az Ügyfél a Brókerre bízott, az Ügyfél vagyonát képezik mindaddig, míg harmadik személy meg nem szerzi őket.

## 6. Pénzügyi ügynökök, Függő befektetési ügynökök és befektetési vállalkozások

6.1 A pénzügyi ügynök olyan személy, aki a Szlovák Köztársaság területén székhellyel, vállalkozási hellyel vagy szervezeti résszel rendelkezik és amely pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatást nyújt a pénzügyi intézménnyel való írásbeli szerződés vagy független pénzügyi ügynökkel kötött írásbeli megállapodás alapján. A pénzügyi ügynök lehet

- a) független pénzügyi ügynök,
- b) függő pénzügyi ügynök,
- c) alárendelt pénzügyi ügynök,
- d) függő befektetési ügynök.

6.2 A függő befektetési ügynök az a személy, aki egyéni előírás szerint a Bróker teljes és feltétel nélküli felelősségére, írásbeli szerződés alapján a személy részére pénzügyi közvetítést nyújt a tőkepiaci szektorban, valamint külön szabályozás alatt egyéb tevékenységeket végez.

6.3 Befektetési vállalkozások azon befektetési vállalatok vagy más releváns az EÚ adott tagállamában érvényes jogi előírások szerinti alanyok, amelyek a pénzügyi közvetítéshez hasonló vagy közeli tevékenységeket végeznek a 6.4 és 6.5 pontok értelmében.

6.4 Pénzügyi közvetítés a PKPT-ben megemlített, a következő tevékenységek legalább egyikének a folytatása:

- a) pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló szerződés megkötéséhez szükséges ajánlat bemutatása, pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló szerződés megkötése és egyéb tevékenységek, amelyek a szerződés létrejöttére

vagy módosítására irányulnak,

b) szakmai segítségnyújtás, információk és ajánlások nyújtása az ügyfélnek a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos szerződés megkötéséhez, módosításához vagy megszüntetéséhez,

c) együttműködés a pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló szerződéskezelésben, ha a pénzügyi szolgáltatás jellege ilyen együttműködést lehetővé tesz,

d) együttműködés az Ügyfél pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló szerződéséből kifolyó igényeinek és teljesítésének intézésénél, főleg az ezen igények keletkezésével összefüggő döntő eseményekkel kapcsolatban, ha a pénzügyi szolgáltatás jellege az ilyen együttműködést lehetővé teszi.

6.5 A tőkepiaci szektorban a pénzügyi közvetítés a:

a) befektetési szolgáltatás nyújtása, az ügyfél átruházható értékpapírokkal és megosztási tanúsítványokkal, befektetési alapokkal és külföldi kollektív befektetési vállalkozások értékpapíraival kapcsolatos megbízásainak fogadása és továbbítása, valamint azok propagálása,

b) befektetési tanácsadás befektetési szolgáltatásának nyújtása az ügyfél részére az átruházható értékpapírokkal, megosztási tanúsítványokkal, befektetési alapokkal és külföldi kollektív befektetési vállalkozások által kiadott értékpapírokkal kapcsolatban.

6.6 A független pénzügyi ügynök tevékenységét a Szlovák Nemzeti Bank engedélye alapján, a PKPT 18§-nak rendelkezése alapján végzi.

6.7 A pénzügyi ügynök, függő, befektetési ügynök, valamint a befektetési vállalkozás az Ügyfél megbízásait kizárólag a Bróker részére fogadja és továbbítja.

6.8 A pénzügyi ügynök, függő, befektetési ügynök, valamint a befektetési társaság nem jogosult az Ügyfél pénzeszközei vagy pénzügyi eszközei fogadására hacsak a PKPT, valamint az adott tagállam jogszabályai másként nem rendelkeznek.

6.9 Az Ügyfél által a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési társaság számára adott kötelező utasításokra és az Ügyfél által a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési társaság számára adott utasítások rendszerére ezen ÁSZF 8. cikkének, a "Megbízás benyújtása és elfogadása" által meghatározott

rendelkezései vonatkoznak.

6.10 Az Ügyféltől átvett és pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás által a Brókernek átadott megbízásokkal kapcsolatos összes információt illetően az Ügyfelet a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök, vagy befektetési vállalkozás tájékoztatja. A Bróker az Ügyfelet az Ügyféllel megkötött szerződések és jelen ÁÜF terjedelmének értelmében informálja.

6.11 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti, hogy a Brókerrel történő Szerződés aláírása előtt a pénzügyi ügynökkel, függő befektetési ügynökkel vagy befektetési vállalkozással folytatott esetleges tárgyalása során az ezen pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök, vagy befektetési vállalkozás által megfelelően tájékoztatva /figyelmeztetve/ volt és kérdéseket kapott a következő terjedelemben:

a) a kérdező fél kérte az Ügyfél azonosító adatait,

b) a kérdező fél megadta saját azonosító adatait (pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás), a Bróker személyének azonosító adatait azon adatokkal együtt, hogy milyen mértékű a szabályozó felügyelet az adott tagállamban és milyen engedély alapján, milyen terjedelemben és hol vállalkoznak ezen személyek,

c) a teljes díjakról és azokkal összefüggő kiadásokról, amelyek a Bróker által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatosak, valamint a kiadások befolyásáról és a befektetés megtérülésére,

d) milyen kockázatok merülhetnek fel a kért szolgáltatással kapcsolatban,

e) a várható hozam nem garantált és a befektetett összeg megtérülése sem garantált,

f) az adott befektetési szolgáltatásra vonatkozó alapvető szerződéses feltételekről,

g) azon pénzügyi eszköz típusáról, melyre a Szerződés vonatkozik, beleértve annak jellemzőit és az ilyen típusú eszközbe történő befektetéssel kapcsolatos kockázatokat, valamint a javasolt befektetési stratégiáról,

h) az értékpapírkereskedők befektetési garancia-alapjáról, az értékpapírkereskedők Garancia-alapból történő kárpótlás nyújtásának feltételeiről, e kárpótlás összegéről és érvényesítésének módjáról.

i) a szolgáltatás elvégzésének helyéről szóló

információkról.

## 7. Pénzügyi eszközök vétele és eladása

7.1 A Bróker az ÉP-k vételének és eladásának lebonyolítását a Bizományosi és a Megbízási szerződés alapján biztosítja, valamint az esetleges egyéb ügyleteket és szolgáltatásokat. Ezen tevékenységét az Ügyfél megbízásai alapján valósítja meg, feltéve, hogy ezen megbízások összhangban vannak az érvényes jogszabályokkal, Szerződésekkel és jelen ÁSZF-fel. Az Ügyfél csak olyan megbízást jogosult a Brókernek adni, amely megfelel a megbízásba foglalt értékpapírokkal kapcsolatos rendelkezési jogának. A megbízás kiadásával a Bróker részére az Ügyfél megerősíti, hogy jelen bekezdés összes feltétele teljesített. Ha az Ügyfél megerősítése valótlanul bizonyul, akkor a Bróker nem felel az ilyen valótlan nyilatkozat következtében keletkezett károkért.

7.2 Az Ügyfél, az előző bekezdésben foglaltak szerinti megbízása egyértelmű és összetéveszthetetlen kell legyen.

7.3 Az ÉP vásárlásának vagy eladásának lebonyolítására vonatkozó megbízásnak tartalmaznia kell a következő információkat:

a) az Ügyfél (esetleg a meghatalmazottjának) azonosítását (keresztnev, vezetéknev/cégnév és/vagy személyi szám/KSH-szám); a Bróker kérésére az Ügyfélnek a Szerződésben kirendelt jelszavát, amennyiben az Ügyfél telefonon keresztül ad megbízást,

b) a megvásárolni vagy eladni kívánt ÉP megnevezése, esetleg az ISIN, vagy az ÉP egyéb azonosítószáma/megjelölése,

c) az ügylet iránya (hogy ÉP vásárlás vagy eladás történjék –e),

d) a vásárolni vagy eladni kívánt ÉP darabszáma,

e) az a limit ár, amely felett nem szabad az ÉP-t megvásárolni vagy az az limit ár, amely alatt az ÉP nem eladható; ha ilyen limit ár nincs megszabva, akkor a Bróker a megbízást a nyilvános piacra árkorlát nélkül teszi közzé.

f) annak a piacnak a meghatározása, amely által a megbízás végrehajtandó; ha a piac nincs meghatározva, akkor azon ország piacát kell érteni, amelyben az ÉP kereskedésre volt bejegyezve,

g) a megbízás érvényességi ideje; ha a megbízás érvényességi ideje nincs feltüntetve, akkor csak

azon az üzleti napon érvényes, amikor a Bróker elfogadta; üzleti nap alatt olyan munkanapot kell érteni, mely során jelen cikkely f) pontjában részletezett piacon ÉP-kínálat és kereslet folyik; a Bróker jogosult korlátozni az elfogadott megbízás érvényességének idejét arra az üzleti napra, amikor azt elfogadta,

h) egyéb feltételeket, melyek mellett a megbízást meg kell valósítani; a Bróker elutasíthatja a megbízás elfogadását, ha olyan feltételeket tartalmaz, melyek lehetetlenné teszik a megbízás végrehajtását vagy ha ezek teljesítése aránytalan nehézségekkel, vagy költségekkel járna; az aránytalanságot a Bróker ítéli meg és a megbízás megtagadásáról értesíti az Ügyfelet.

7.4 A megbízásba foglalt adatoknak teljesnek, pontosnak és érthetőnek kell lenniük. A Bróker figyelmezteti az Ügyfelet, ha a megbízása olyan hiányosságokat tartalmaz, melyek veszélyeztethetnék a megbízás végrehajtását. Ha az Ügyfél nem módosítja, vagy nem szünteti meg jelen ÁÜF-ben leírt módon az ilyen megbízást, akkor a Brókernek jogában áll megtagadni a megbízás végrehajtását, vagy elfogadni, de egyáltalán nem végrehajtani, vagy végrehajtania saját legjobb belátása szerint. A Bróker a megbízás teljesítéskor kellő szakmai gondossággal és az Ügyfél érdekében jár el, összhangban a megbízások végrehajtásának stratégiájával, mely a Bróker honlapján található [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok).

7.5 A Bróker nem köteles elfogadni vagy végrehajtani a megbízást, ha ennek tartalma ellentétes vagy megkerüli az érvényes jogszabályokat, vagy a Szerződés rendelkezéseit, ha a megbízás nem egyértelmű, nem teljes vagy érthetetlen, ha nincs ellátva a meghatalmazott személy aláírásával, vagy ha fennáll a gyanú, hogy bűncselekményhez kapcsolható, vagy ha ennek elfogadásával fennállna a veszélye a Bróker és az Ügyfél vagy a Bróker Ügyfelei közötti érdekek ütközésének, vagy ha végrehajtása a tőkepiacok átláthatóságának megromlását vonhatná maga után; a Bróker ilyen esetekben nem felel az ilyen megbízás végre nem hajtásából eredő károkért.

7.6 A Bróker nem felel olyan kárért, mely az Ügyfél nem teljes, pontatlan vagy megkésett megbízásainak végre nem hajtásából keletkezik, az Ügyfél megbízásának pontatlan vagy nem teljes kitöltéséből és/vagy a megváltoztatott vagy

hamisított dokumentumok alapján végrehajtott megbízásokból eredő károkért.

## 8. Megbízás benyújtása és elfogadása

8.1 Amennyiben az Ügyfél természetes személy, akkor személyesen vagy meghatalmazottja – harmadik személy által adhat megbízásokat a Brókernek, miközben a meghatalmazott személynek be kell mutatnia az Ügyfél által kiadott érvényes meghatalmazást, amely feljogosítja az ilyen eljárások lebonyolítására az Ügyfél nevében. Az Ügyfél aláírása törvényesen hitelesítve kell legyen. Amennyiben a meghatalmazás közvetlenül a Brókernél kerül kibocsátásra, a Bróker alkalmazottai által végrehajtott hitelesítés is elegendő.

8.2 Ha az Ügyfél jogi személy, akkor a képviseletre jogosult személyek vagy az általuk erre meghatalmazott személyek adhatnak megbízásokat, ahol az Ügyfél aláírása törvényesen hitelesítve kell legyen. Amennyiben a meghatalmazás közvetlenül a Brókernél kerül kibocsátásra, a Bróker alkalmazottai által végrehajtott hitelesítés is elegendő. Az Ügyfél képviseletre jogosult személyétől eltérő személy meghatalmazásának tartalmaznia kell a meghatalmazott aláírási címpéldányát. Ha a meghatalmazott aláírása a megbízáson nem felel meg a meghatalmazáson található aláírási címpéldánynak, a Bróker követelheti az Ügyfél meghatalmazottjától, aki a megbízást adta, hogy további információkkal szolgáljon személyazonosságának igazolására és/vagy bemutatta az Ügyfél hiteles aláírását. A Bróker nem köteles végrehajtani a megbízást, ha nem elégedett a megbízást adó személyt azonosító információkkal és a megbízás kiadására vonatkozó jogkörével.

8.3 Az Ügyfél - jogi személy – köteles legalább évente, minden esetben azonban a cégnyilvántartásban szereplő adatok módosításakor, késedelem nélkül, benyújtani a Brókernek az Ügyfélre vonatkozó cégkivonat eredeti vagy törvényesen hitelesített példányát. Ha ezen kötelezettségét az Ügyfél a Bróker felszólítására sem teljesíti, a Bróker jogosult elutasítani az Ügyfél megbízásának elfogadását egészen addig, amíg az Ügyfél be nem nyújtja a Brókernek az aktuális cégkivonatot.

8.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a meghatalmazott és közvetlenül az Ügyfél által adott megbízások közötti ellentét esetén az Ügyfél által

adott megbízás élvez előnyt, vagy a Bróker az ellentét elbírálása után megkérheti az Ügyfelet, hogy pontosítsa a megbízást úgy, hogy az összhangban legyen az ÁSZF 7.4 pontjával.

8.5 Az Ügyfél nevében a megbízásokat a Brókernek a pénzügyi ügynök és függő pénzügyi ügynök, esetleg befektetési vállalkozó jogosult átadni.

8.6 A Bróker nem köteles elfogadni az Ügyfélnek a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás által továbbított megbízását, ha nem látja bizonyítottnak, hogy a pénzügyi ügynök, kötött befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás jogosult az Ügyfél ilyen megbízását továbbítani a Brókernek, amit az Ügyfél tudomásul vesz és ezzel egyetért.

8.7 Ha az Ügyfél helyett a Brókernek a megbízásokat a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás adja át, akkor az Ügyfél megbízásának átadását a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás és a Bróker között csak az ő saját kölcsönös megegyezésük határozza meg és jelen ÁÜF rendelkezéseitől, valamint az Ügyfél és a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás közötti átadás módjától függetlenül zajlik. A pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök vagy befektetési vállalkozás viseli a teljes felelősséget a megbízás elsődleges elfogadásáért az Ügyféltől és ennek hibamentes és változatlan formában történő átadásáért a Brókernek. A Bróker nem ellenőrzi a megbízás átadásának módját, sem a megbízás tartalmát, melyet az Ügyfél a pénzügyi ügynöknek, függő befektetési ügynöknek vagy befektetési vállalkozásnak adott át; ez nem érvényes abban az esetben, ha a Bróker az ÁSZF 9. pontja és a Szerződés rendelkezéseinek 3. cikkének 1.pontja értelmében fennálló jogával él,

8.8 Az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat a Brókernek telefonon, írásban vagy az elektronikus kommunikáció révén átadni:

a) Az Ügyfél tudomásul veszi és egyetért azzal, hogy a megbízások fogadásának és továbbításának formáját a Bróker határozza meg.

b) A megbízások telefonon keresztüli megadásakor a Bróker jogosult követelni az Ügyféltől, hogy közölje a Szerződésben meghatározott személyes adatait, hogy ellenőrizhesse az Ügyfél személyazonosságát, és esetlegesen a jelszót is, ha a Szerződés tartalmaz ilyen megegyezést. Ha az

Ügyfél nem adja meg ezen adatokat ellenőrzés céljából, a Bróker jogosult a telefonon keresztül megadott megbízás elfogadását megtagadni.

c) Ha az Ügyfél jogosult és telefonon kíván megbízást adni a Brókernek, vagy ha úgy gondolja, hogy a Brókerrel folytatott beszélgetés befolyásolhatja a döntésében, hogy egyáltalán és milyen módon adjon megbízást a Brókernek, főként ennek végső megfogalmazását és megvalósításának módját vagy feltételeit, akkor az Ügyfél köteles felhívni ezen körülményre a Bróker alkalmazottjának figyelmét, akivel éppen kommunikál. Az Ügyfél köteles a telefonos megbízások megadásának ügyében vagy azon kommunikáció során, mely befolyásolhatja a döntésében, hogy egyáltalán és milyen módon adjon megbízást a Brókernek, főként ennek végső megfogalmazását és megvalósításának módját vagy feltételeit, csak olyan telefonvonalakat használni, melyeket a Bróker erre a célra működtet és melyek rögzítésre kerülnek.

8.9 Az Ügyfél tudomásul veszi és egyetért azzal, hogy a Bróker jogosult követelni az Ügyfél telefonon benyújtott megbízásának írásos megerősítését. Ezen kötelezettség elmulasztása nem befolyásolja a telefonon adott megbízást érvényességét. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy a MIFID II vagy az ÁSZF rendelkezéseinek 17.11. pontja alapján a Bróker rögzít minden telefonhívást, melyek megbízások megadására szolgálnak a Bróker és az ÁSZF 6. cikk. meghatározott személyek részére. Az ilyen módon rögzített telefonbeszélgetések archiválásra kerülnek az ÁSZF 6. cikkében meghatározott módon. A Bróker és az Ügyfél közötti bármilyen vita esetén ezen felvételek, mint bizonyíték szolgálhatnak a vitatott kötelezettség létezéséről vagy nem létezéséről illetve tartalmáról, akár csak arról, hogy az Ügyfél kötelező érvényű megbízása kézbesítve lett-e a Brókernek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ezen felvételek bizonyítékként bármikor felhasználhatóak bármilyen közigazgatási, bírósági vagy egyéb eljárás során.

8.10 A Bróker fogadja, végrehajtja vagy továbbítja az Ügyfél által kiadott, az adott piacon történő ÉP-vásárlásra vonatkozó megbízását, amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bróker által megadott pénznemben vezetett pénzeszközzel ami az Ügyfél megbízásának megvalósítására elegendő, mely megegyezik legalább az ÉP megbízásban szereplő

limit ár szerinti összeggel vagy – ha nem részletezett árkorlátos megbízásról van szó – az ÉP utolsó nyilvánosan ismert ára szerint kiszámított érték összegével, plusz a Bróker jutalékával, és az ÉP üzlet megvalósításával kapcsolatos további költségekkel, az ÉP-ra vonatkozó kamatokkal a megbízás érvényességének megszűnéséig, ha az ÉP kamatozna. Ha az Ügyfél pénzeszközeinek mértéke nem elegendő, a Bróker nem köteles végrehajtani az Ügyfél megbízását. A Bróker nem köteles az Ügyfél értékpapír vásárlására irányuló megbízását fogadni, végrehajtani vagy továbbítani abban az esetben, ha az értékpapír nem felel meg a minimális piaci kapitalizáció feltételének, százmillió eurós szinten, ill. az összeg egyenértékének más pénznemben, vagy a minimális piaci ár feltételének, kettőeurós szinten, ill. az összeg egyenértékének más pénznemben az előző napi záróár alapján. A Bróker jogosult az Ügyfél megbízását figyelmen kívül hagyni, illetve nem teljesíteni, ha a Bróker által piacra kínált értékpapírok vételét vagy eladását az illetékes piac, vagy a másik fél elutasítja.

8.11 A Bróker fogadja, végrehajtja vagy továbbítja az Ügyfél, az adott piacon történő ÉP-eladásra vonatkozó megbízását, ha az Ügyfél a Bróker által vezetett ÉP számláján az adott tőkepiacon rendelkezik olyan mennyiségű ÉP-ral, mely minimum megegyezik a megbízásban szereplő ÉP-mennyiséggel. Ha az Ügyfél ÉP számláján vezetett ÉP mennyisége nem elégséges, a Bróker nem köteles végrehajtani az Ügyfél megbízását.

8.12 A nyomdai úton előállított ÉP eladására vonatkozó megbízás attól a pillanattól kezdve érvényes, amikor a megfelelő számú nyomdai úton előállított ÉP a Brókernek vagy annak megbízottjai kezébe kerül, vagy amikor a a nyomdai úton előállított ÉP tárolásával megbízott személy megerősíti a Brókernek ezek blokkolását a Bróker részére és egyúttal ezen ÉP jóváírásra kerülnek az Ügyfél Bróker által vezetett ÉP számláján. Nyomdai úton előállított ÉP eladására vonatkozó megbízás kiadásakor az Ügyfél átadja az ÉP-kat a Brókernek. A nyomdai úton előállított ÉP átadásáról jegyzőkönyv készül, a benyújtott lista másolatát a Bróker megtartja.

8.13 A dematerializált ÉP vagy más hasonló nyilvántartásban vezetett ÉP eladására vonatkozó megbízás attól a pillanattól kezdve érvényes, amikor az illetékes nyilvántartást vezető személy megerősíti a Brókernek az ÉP-hoz fűződő

rendelkezési jog felfüggesztésének regisztrációját (ún. Bróker blokk) a megbízásban meghatározott darabszámú ÉP-ra vonatkozóan és egyúttal ez a tény feltüntetésre kerül az Ügyfél ÉP számláján, melyet a Bróker vezet.

8.14 A Bróker nem köteles elfogadni olyan nyomdai úton előállított ÉP-kat, melyek nem teljesek, sérültek, nem felelnek meg az előírt követelményeknek vagy azokat, melyek az elvesztett vagy eltulajdonított ÉP listáján szerepelnek. A Bróker nem köteles elfogadni olyan nyomdai úton előállított vagy dematerializált ÉP-kat sem, melyek zálogjog tárgyát képezik és/vagy melyek átruházhatósága más módon korlátozott.

8.15 Az eladásra szánt ÉP-kal az Ügyfél a megbízás érvényessége alatt, és értékesítés esetén az ügylet intézésének időtartama alatt sem jogosult rendelkezni, vagy más módon blokkolni ezeket.

8.16 Egyéb megegyezés híján a Bróker jogosult arra, hogy az Ügyfél megbízását csak részben valósítsa meg, amit az Ügyfél tudomásul vesz és ezzel egyetért.

8.17 A Bróker nem felel semmilyen veszteségért, kárért vagy az Ügyfél további kiadásaiért, melyek a megbízás közlésének késése folytán keletkeznek a kommunikációs berendezések, a szoftver vagy a hardver meghibásodása miatt, a megbízás harmadik fél által való elutasításának okából eredve, vagy bármilyen egyéb okból, melyet a Bróker objektíven nem befolyásolhat. Az információs rendszer, rögzítő készülék vagy a Bróker telekommunikációs rendszerének meghibásodása esetén, a Bróker jogosult elutasítani az Ügyfél megbízásának elfogadását. Ha ezen rendszerek meghibásodása hatással van az Ügyfél által kiadott megbízásokra, akkor a Bróker a szerződésben feltüntetett telekommunikációs pótberendezésen keresztül értesíti az Ügyfelet és intézkedéseket tesz a károk keletkezésének megelőzésére. A Bróker azonban nem mondhat le felelősségéről az előírt törvényi kötelezettségeinek megszegésekor, illetve azon feltételek megszegésekor, amelyek mellett a befektetési és mellékszolgáltatásokra vonatkozó engedélyt megkapta, főként a vállalkezési tevékenységéhez szükséges tárgyi, személyes és szervezési előfeltételekkel való rendelkezés kötelezettségének teljesítésével kapcsolatos felelősség alól.

8.18 A Bróker köteles, az ÁÜF és az Ügyféllel kötött Szerződés által adott feltételek betartása mellett, végrehajtani az Ügyfél megbízásait, hacsak a Bróker oldalán nem merül fel olyan alapvető műszaki, szervezési, törvényhozási vagy személyes akadály, mely lehetetlenné teszi, a kellő gondoskodás mellett is, a megbízás végrehajtását, és amelyet a Bróker a megbízás átvételkor nem láthatott előre. A Bróker az ilyen körülményről köteles haladéktalanul értesíteni az Ügyfelet. A Bróker nem felel az Ügyfél megbízásának végre nem hajtásából eredő kárért, ha ennek törvényhozási vagy kormányintézkedési korlátozás, piaci- vagy törvényhozási szabálmódosítás az oka, vagy olyan vis-majör események következtek be, amelyek a Bróker akadályozzák/akadályozták a szerződési kötelezettségek teljesítésére (pl. természeti katasztrófa, háború, terrorcselekmény, sztrájk stb.). A Bróker jogosult az utasítás nem végrehajtására, mégpedig a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről szóló rendeletek szerinti kötelezettségek teljesítése esetén.

8.19 Az Ügyfél jogosult a megbízást módosítani vagy megszüntetni. Megszüntetni vagy módosítani csak olyan megbízást lehet, mely még nem lett teljesen megvalósítva vagy nem az adott pillanatban valósul meg, feltéve hogy ez nem ellentétes a jogszabályokkal, az adott piac szokásaival és műszakilag, szerződésileg és jogilag lehetséges. Ha a megbízás már részben megvalósult, akkor már csak a még meg nem valósult részt lehet megszüntetni vagy módosítani.

8.20 A megbízások módosítását vagy megszüntetését csak az új megbízások kiadására meghatározott formában lehet végrehajtani. A megbízások módosítását, a megbízások megszüntetését vagy az ismételt megbízásokat, mint ilyeneket meg kell jelölni és egyértelműen meg kell határozni. Ha a megbízás módosítására vagy megszüntetésére új megbízás által kerül sor, akkor megfelelő mértékben alkalmazni kell az ÁÜF megbízások megerősítésének rendszerét tárgyaló részt is.

### **Az elektronikus kommunikáció eszközeinek használata**

8.21 Az Ügyfél a meghatározott feltételek mellett jogosult kommunikálni a Brókerrel az egyes elektronikus kommunikációs szolgáltatások igénybevitelével és jogosult a megbízások, illetve

egyéb kérvények és javaslatok ilyen módon történő beadására, ha ezt a kiválasztott illetékes elektronikus kommunikációs szolgáltatás kiterjedése lehetővé teszi.

8.22 A Bróker a Megbízást az Ügyfél megfelelő azonosításának és az Engedélyezési eszközök általi engedélyezés feltétele mellett, valamint a Bróker ÁSZF-ében feltüntetett egyéb, az üzletek végrehajtásával összefüggő feltételek teljesítése után hajtja végre.

8.23 Az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások aktív műveleteit az Ügyfél a Bróker által megkövetelt engedélyezési eszközök által engedélyezi.

8.24 A Bróker bármilyen kétség esetében jogosult elutasítani a megbízás végrehajtását, esetleg felkérni az Ügyfelet a beadott Megbízás írásbeli igazolására, vagy a további szükséges engedélyezési mód kérvényezésére.

8.25 Az Ügyfél köteles a Biztonsági eszköz elrejtését biztosítani, ezen eszközt megvédeni, és minden szükséges intézkedést megtenni, hogy megelőzze az eszköz elvesztését, ellopását, vagy az eszközzel való illetéktelen személy általi visszaélést. Főképpen (amennyiben lehetséges) nem megengedett a Biztonsági eszközök bármilyen formában történő feljegyzése, valamint tárolása más olyan adattal együtt, amely nyilvánosságra hozatala az Ügyfélnek kárt okozhat. E köteletség elmulasztásának következtében a Bróker nem vállal felelősséget az Ügyfélszámlával kapcsolatos információk nyilvánosságra hozataláért, az így nyilvánosságra hozott információkkal való visszaélésekért, valamint az egyéb károkért, amelyek a feltüntetett köteleesség elmulasztásának következtében keletkeznek. Ebben az esetben, egészen az ellenkező bizonyításáig az a mérvadó, hogy a Biztonsági eszközökkel való visszaélést az Ügyfél hibás magatartása és/vagy mulasztása okozta.

8.26 Amennyiben a Biztonsági eszközök elvesztése vagy ellopása bekövetkezik, vagy ha az Ügyfél bármilyen okból úgy véli, hogy a saját Biztonsági eszközével visszaélhettek, vagy visszaéltek, haladéktalanul köteles e tényeket a Bróker tudomására hozni és kérvényezni a Biztonsági eszközök / Biztonsági kód működésképtelenséggé tételét (blokkolását), másként ezen eszközökkel való visszaéléseért, és az összes ilyen visszaéléssel kapcsolatos,

Ügyfélnek és/vagy Brókernek keletkezett kárért, az Ügyfél felel.

8.27 A Bróker jogosult az Ügyfélszámla, akár az Ügyfél kérvénye nélküli blokkolására, a saját belátása szerint, főképpen abban az esetben, ha fennáll az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások visszaélésének alapos gyanúja, azon időpontig, amíg a blokkolás indokai el nem hárulnak. E ténnyről a Bróker köteles informálni az Ügyfelet.

8.28 A Bróker tájékoztatja az Ügyfelet az egyes Elektronikus kommunikációs szolgáltatások és a Biztonsági eszközök használatának módjáról. A felhasználók e Szerződés megkötésének időpontjában tájékoztatta ezen ÁSZF-vel és az egyes Elektronikus kommunikációs szolgáltatások használatának módjával. A Bróker nem felel az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások és/vagy Hitelesítési/Engedélyezési eszközök nem megfelelő kezelése során keletkezett bármilyen károkért.

8.29 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások felhasználása által, a Brókerrel folytatott elektronikus kommunikáció, közvetve, egy harmadik fél közreműködésével megy végbe, amely a nevezett kommunikációs szolgáltatásokat biztosítja (internet, mobil, és így tovább, továbbá csak „külső szerződéses megbízott”). A Bróker nem felel a külső szerződéses megbízott oldalán felmerült technikai hibák következtében, az Ügyfél és a külső szerződéses megbízott közti jogviszonyok változásai vagy megszüntetése által keletkezett károkért, illetve e jogviszonyokból eredő kötelezettségek megsértéséért.

8.30 Az Ügyfél köteles ellenőrizni a Bróker által, az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások felhasználásával kézbesített információ és a tényleges helyzet közötti összhangot, amennyiben az Ügyfél bármilyen eltérést talál, köteles kérvényezni a Hitelesítési/Engedélyezési eszközök blokkolását a Megrendelőnél.

8.31 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a GDPR 6. cikkely 1. bek. f) pontjának értelmében, a Bróker az elektronikus szolgáltatások révén tájékoztathatja a kínált termékekről, valamint az ÁSZF módosításáról is. Az Ügyfél tudatában van, hogy a GDPR 21 cikkelyének értelmében jogában áll ellentmondani személyes adatainak felhasználásával, azok közvetlen marketinges célokra történő felhasználásával.

8.32 A Bróker nem vonható felelősségre az Ügyfél oldalán keletkezett károkért, amelyek a jelen ÁÜF-ben meghatározott kötelezettségek megszegésével kapcsolatban keletkeztek, különösen az értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök adásával és vételével összefüggésben, az Ügyfélszámláról az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások felhasználásával, az Elektronikus kommunikációs szolgáltatások jogosulatlan személy általi visszaélése következtében, illetve az Ügyfél megtévesztő, csaló magatartásával kapcsolatban, amennyiben a visszaélésszerű vagy csalárd magatartást a Bróker nem ismerhette fel, a szakszerű hozzáértés ellenére sem.

8.33 A Bróker fenntartja a jogot az Ügyféllel szemben, az Elektronikus kommunikáció szolgáltatásának megszakítására. Ez idő alatt az Ügyfél jogosult más megállapodott módon kiadni a megbízásokat (telefonon, írásban). Az elektronikus kommunikáció szolgáltatásának megszakítása ebben az esetben nem jelenti a Bróker kötelezettségeinek megszegését és a Bróker nem felel azokért a károkért, amelyek az Ügyfélnek az Elektromos kommunikáció szolgáltatásának nem működéséből adódtak.

## 9. A megbízások megerősítésének rendszere

9.1 Ha az Ügyfél a Brókernek független, függő pénzügyi ügynök, vagy befektetési vállalkozás munkatársa által adja meg a megbízást, köteles, felkérés esetén, megerősíteni a Brókernek minden egyes megbízás tartalmának helyességét, melyet a ügynök, vagy befektetési vállalkozás munkatársai által adott meg (megbízás megerősítése).

9.2 A Bróker jogosult kikérni az Ügyfélől az Ügyfél minden egyes megbízásának megerősítését, melyet a pénzügyi ügynöktől, függő befektetési ügynöktől vagy befektetési vállalkozástól vesz át. Az Ügyfél tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra nézvést, hogy a Brókernek megad minden szükséges együttműködést ahhoz, hogy a Bróker ellenőrizhesse az Ügyfél által, a a pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök, vagy befektetési vállalkozás részére kiadott megbízások hitelességét, hogy az megegyezik az Ügyfél akaratával, bármilyen egyéb megfelelő módon.

9.3 A Bróker minden esetben jogosult egyéb módon is végrehajtani a megbízás ellenőrzését, főként telefonon keresztül.

## 10. Portfóliókezelés

10.1 A Bróker az Ügyfél portfólióját képező összes pénzügyi eszközt és pénzeszközt elkülönítve vezet más Ügyfelek pénzügyi eszközeitől és pénzeszközeitől, valamint a Bróker vagyonába tartozó pénzügyi eszközöktől és pénzeszközöktől.

10.2 A portfóliókezelésről szóló szerződés tárgya a pénzügyi eszközök portfóliójának kezelése, melynek befektetési stratégiájára a Bróker megbízott alkalmazottja tesz javaslatot az Ügyfélkérdőív alapján az Ügyfél vagyonának növelése érdekében, kellő szakmai gondoskodás biztosítása mellett.

10.3 A Bróker a befektetési szolgáltatás folyamán, a portfólió kezelése esetén, köteles megszerezni minden szükséges információt, amely összefüggésben áll az Ügyfél ismereteivel és tapasztalataival a befektetések területén, melyek egy konkrét pénzügyi eszköz, szolgáltatás vagy mellékszolgáltatás típusára vonatkoznak, továbbá tájékozódni annak pénzügyi helyzetéről és befektetési céljainak megvalósítására vonatkozó képességéről. Ezen információk alapján a Bróker ajánlatot tesz az Ügyfélnek adott befektetési szolgáltatás, pénzügyi tanácsadásra vonatkozóan, melyek a megszerzett információk alapján az Ügyfél megalégedésére szolgálnak. A fent említett kötelezettség teljesítésének céljából kiértékelésre kerül az Ügyfél kérdőív. Az alkalmasság elbírálásának célja lehetővé tenni a Bróker számára a befektetési szolgáltatások és pénzügyi tanácsadás, pénzeszközökkel történő kereskedési szolgáltatás nyújtásakor a lehető legjobban cselekedni az Ügyfél érdekében.

10.4 A Bróker ezzel értesíti az Ügyfelet, hogy a befektetési szolgáltatás nyújtásakor, a portfólió kezelése idején nem fogad el és nem hagy meg harmadik vagy más személy (aki a harmadik személy nevében cselekszik) által kifizetett vagy nyújtott illetéket, províziót vagy más pénzügyi és nem pénzbeli előnyt az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással kapcsolatosan. A Bróker azonban elfogadhat kisebb nem pénzbeli előnyt, ami növelheti az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások minőségét és terjedelmében, valamint jelleg következtében nincs előnyként értelmezve, ami megsértené a Bróker kötelezettségét a lehető legjobb módon cselekedni az Ügyfél érdekében. Az ilyen illetékek, províziók és más pénzbeli teljesítések, amelyeket a Bróker elfogadott, köteles azokat az elfogadás után teljes összegben azonnal átruházni az Ügyfél számára és egyúttal erről a



tényről őt értesíteni.

10.5 A befektetési stratégia pontosan meghatározza az ÉP-ba történő befektetések módját az Ügyfél portfóliójának kialakításakor, hogy olyan portfólió jöjjön létre, mely az Ügyfélnek a hozam és kockázat mértéke szempontjából is elfogadható. A befektetési stratégia magában foglalja a kockázat diverzifikációjának módját is a pénzügyi aktívák típusa szerint. Az Ügyfél a befektetési stratégia kiválasztásával teljes mértékben viseli az egyes pénznemek és ÉP árfolyamok alakulásával kapcsolatos kockázatokat.

10.6 Az Ügyfél portfóliójának kezelésekor a Bróker az alábbi elvek szerint jár el:

a) az Ügyfél portfólióját az Ügyfél saját döntése, vagy az Ügyfél megbízása alapján kezeli (ha azt a szolgáltatás jellege engedi, és amennyiben a Bróker egyéni igényekhez megfelelően megállapodott az Ügyféllel), a szerződésben meghatározott feltételekkel valamint a megegyezett befektetési stratégiával összhangban. Amennyiben a befektetési stratégia lehetővé teszi részvényalapok, ETF-ek vásárlását, abban az esetben az említett pénzügyi eszközök illetékes befektetési menedzserei fogják kezelni,

b) a pénzügyi eszközök kezelését végzi az Ügyfél nevében és számlájára az Ügyfél által meghatározott terjedelemben,

c) saját nevében és az ügyfél számlájára bonyolítja az ÉP vásárlását és eladását, és elvégzi az ÉP-kal kapcsolatos jogok gyakorlásához és megőrzéséhez szükséges összes ügyletet,

d) nyilvántartja a pénzügyi mozgásokat az Ügyfél pénzforgalmi számláján és a pénzügyi eszközöket az Ügyfél portfóliójában,

e) megőrzi az Ügyfél nyomdai úton előállított értékpapírjait, melyeket a Bróker átvesz, vagy az Ügyfél számára vásárol,

f) elvégzi az ÉP letétjével és kezelésével kapcsolatos tevékenységeket az Értékpapírtörvény 39. § és 41. § szerint,

g) haladéktalanul értesíti az Ügyfelet az Ügyfél portfóliójának alakulásával kapcsolatos jelentős eseményekről.

10.7 A Bróker által létrehozott portfóliót a Bróker csak abban az esetben vezeti az Ügyfél részére, ha a Szerződés vagy a törvény szerint jogosult:

a) saját döntése alapján gazdálkodni az Ügyfél portfóliójával az Ügyfél megbízásai nélkül,

b) kizárólag saját döntése alapján intézni a pénzügyi eszközök vásárlását vagy eladását,

c) saját döntése alapján módosítani az Ügyfél portfólióját az aktuális piaci helyzet szerint, a portfólió piaci értékének növelése céljából jelen ÁSZF-nek megfelelően.

10.8 A Bróker háromhavonta értesíti az Ügyfelet a rábízott ÉP portfólió alakulásáról és az Ügyfél számláin található pénzeszközök helyzetéről, melyek a portfólió kezelésére szolgálnak. Az Ügyfél pénzeszköz helyzetének kivonata, amelyet a Bróker a portfólió irányításával kapcsolatban tart, a Bróker az Ügyfél írásbeli kérelmére méltányos árért biztosítja. Ha az Ügyfél az egyes végbement üzletekről/tranzakciókról információkat fogad el, a Bróker a Rendeletben meghatározottak szerint legalább évente egyszer értesíti az Ügyfelet a portfólió, illetve a számláin való pénzeszközök helyzetéről. A Bróker naponta kiértékeli az Ügyfél portfólióját, ezt írásbeli kérelem benyújtása esetén, átadja vagy postai úton kézbesíti az Ügyfél címére. Ha az Ügyfél írásban nem igényli az adott értékelést, a Bróker a portfólió értékelését negyedévente küldi.

10.9 A Bróker az ÉP-Törvény 43.§-a szerinti Ügyfél részére a portfóliókezelési befektetési szolgáltatást az Ügyféllel megkötött Portfólióirányításról szóló Szerződés alapján végzi.

10.10 A rendszeres befektető a vagyonszámlára az első betétet köteles legalább 20 EUR értékben biztosítani. Ha a kezdő illetéket a portfólió célértékéből számítják ki, amelyet az Ügyfél meg szeretett volna takarítani, a Díjszabások értelmében a kezdeti betét összegénél figyelembe kell venni a első illeték összegét.

10.11 A Bróker jogosult objektív okokból, főleg a törvények módosításai és/vagy a tőkepiac fejlődése, és/vagy a kockázatok minimalizálása miatt a pénzeszközöket befolyásoló tényezők figyelembevételével, és/vagy a portfólió stabilitásának érdekében, valamint az Ügyfél legjobb érdekeivel összhangban, továbbá az ÁSZF 25.2 cikkelye szerint megváltoztatni a portfólió modell összetételét az egyes ajánlott befektetési stratégiák keretén belül.

A Bróker köteles értesíteni az Ügyfelet az egyes ajánlott stratégiák, a portfóliói összetételének

megváltozásáról, legalább 15 nappal azok hatályba lépése előtt a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon.

Ha az Ügyfél nem ért egyet a portfólió model összetételének változásával, jogosult a változtatás nyilvánosságra hozásától számított 15 napon belül írásban értesíteni a Brókert, miközben jogában áll azonnali hatállyal felmondani a szerződést. Ha az Ügyfél a szerződést a meghatározott időben nem mondja fel, azt jelenti, hogy az adott módosítással egyetért.

## 11. Pénzügyi eszközök letétje és kezelése

11.1 A Bróker és az Ügyfél közötti megállapodás alapján, a Bróker átveszi az Ügyféltől a nyomdai úton előállított értékpapírt önálló vagy csoportos letétbe helyezés céljából. Önálló letét, adott Ügyfél nyomdai úton előállított értékpapírjának más Ügyfelek nyomdai úton előállított értékpapírjaitól való elkülönített elhelyezése. A Bróker ugyanazt az értékpapírt adja vissza az Ügyfélnek, melyet az Ügyfél letétbe helyezett. Csoportos letét, adott Ügyfél átruházható értékpapírjának más Ügyfelekre átruházható értékpapírjaival való együttes elhelyezés. A Bróker visszaadja az Ügyfélnek az átruházható értékpapírt, de az Ügyfélnek nincs joga arra, hogy ugyanazt az átruházható értékpapírt kapja vissza, amelyet a Brókernél letétbe helyezett.

11.2 Az Ügyfél jogosult bármikor követelni, hogy a Bróker átadja neki a nyomdai úton előállított értékpapírt, és visszaadni azt a Brókernek, ha a nyomdai úton előállított értékpapír letétjéről szóló szerződés nem szűnt meg. A Bróker a nyomdai úton előállított értékpapír átadását és ismételt átvételét a Szolgáltatási díjszabás szerinti díj megfizetéséhez kötheti.

11.3 A Bróker az értékpapírok letétjéről szóló szerződésből eredő jogainak biztosítására, zálogjoggal rendelkezik a letétbe helyezett nyomdai úton előállított értékpapírokra, ha ezek nála találhatóak.

11.4 Az Ügyfél portfóliójának irányításán belüli pénzügyi eszközzel kapcsolatos összes ügyletet, beleértve a pénzeszközökkel való rendelkezést, a Bróker az Ügyféllel kötött megállapodás értelmében az Ügyfél megbízásai nélkül is elvégzi.

11.5 Az Ügyfél portfóliójában található pénzügyi eszközökről a Bróker az ügyfél megbízása alapján rendelkezik, leszámítva a pénzeszközökkel kapcsolatos rendelkezést (díjak, jutalékok inkasszálása stb.), ha jelen ÁSZF-ben nem

rendelkeznek másképp.

11.6 A Bróker jogosult elutasítani az Ügyféltől bármilyen pénzügyi eszközök letétbe helyezését, kezelését vagy megszerzését, amelyekről úgy véli, hogy hamisítottak, lopottak vagy egyéb módon kétségeket ébresztenek benne.

11.7 Az Ügyféllel kötött Szerződés alapján a Bróker mint kezelő, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek kezelését, továbbá olyan ügyleteket fog végezni, melyek szükségesek ezen pénzügyi eszközökkel kapcsolatos jogok gyakorlásához és megőrzéséhez.

## 12. Hitelre történő kereskedés

Az ÁSZF ezen cikkelye főleg azon esetekre tartalmaz rendelkezéseket, amikor az Ügyfél és a Bróker között megkötött szerződés függeléke tartalmazza a hitelre történő Kereskedéshez kapcsolódó szabályozásokat (továbbiakban "Függelék") vagy kereskedelmi hitelszerződés. Ezen esetekben az Ügyfél Adósként a Bróker pedig Hitelezőként van jelölve.

12.1 **A Buying power** alatt a Vagyonszámla teljes vásárlóereje értendő tekintettel a fellendítő hatás aktuális értékére.

12.2 **A vagyonérték alatt** a 15. cikkely értelmében a pénzeszközök értéke, valamint azok a pénzeszközök értendőek, amelyek az Adós vagyonszámláján szerepelnek, beleértve azok negatív értékét is a Hitelező követeléseinek levonása után (beleértve a kölcsönöket és hitelfelvételeket).

12.3 **Margin call értékről** /Az első felhívás értékéről/ akkor beszélünk, amikor a Portfólió értéke vagy az eszközök értéke a hitelező által meghatározott érték alá csökken, és az Ügyfél Margin callt kap.

12.4 **A Margin close érték /Azonnali visszavásárlási érték/** a Hitelező által meghatározott koefficiens - valós szám vagy egy bizonyos összeg, amelynek aktuális értékét és kiszámítási módját a Hitelező határozza meg.

12.5 Vagyonszámla alatt az Ügyfélszámlát kell érteni.

12.6 **Margin call /Fedezetkiegészítési felhívás/** alatt a Biztosítás pótlására történő felszólítás értendő.

12.7 **Margin close** az Adós nyitott pozícióinak

azonnali lezárása a Margin close értéke szerint.

**12.8 Margin requirement /Szavatolótőke-követelmény/** azon vagyon értéke, amelyet a Hitelező a Hitel/Kölcsön fedezésére igényel. A Margin requirement értéke a Hitelező által meghatározott koefficienssel - valódi számmal vagy egy bizonyos összeggel megadott érték, minden pénzügyi eszköznél vagy Portfóliónál.

**12.9 A Portfólió** az Adós vagyonszámláján vezetett pénzeszközök és pénzügyi eszközök együttese. Az Adósnak a Hitelezőnél több vezetett vagyonszámlája is lehet.

**12.10 Short sell (Kölcsön)** alatt értékpapírok eladása-kölcsönzése értendő. A Hitelező részéről az Adósnak és ezen értékpapírok eladási, vásárlási kötelezettséggel és a kölcsönzött értékpapír visszaadásával a Hitelezőnek.

**12.11 Piaci ár** az az ár, amelyért szakszerű gondosság biztosítása mellett az adott pénzeszközt meg lehet venni vagy el lehet adni a szabályozott piacon felmerülő szituációk függvényében bizonyos időben és helyen, miszerint vásárolni vagy eladni kell az adott pénzeszközöket. Ha a pénzeszközök nem kerülnek kereskedelmi forgalomba a szabályozott piacon, a piaci érték alatt olyan ár értendő, amelyért az adott pénzeszközt a szakmai szolgáltatás mellett eladni vagy megvenni lehet attól függően, hogy vásárolni vagy eladni kell azokat. Amikor a portfólióból pénzügyi eszközök eladására kerül sor, Margin Call, Margin Close, vagy zálogjog, esetleg egyéb más biztosítéki érdek gyakorlása során, a Hitelező jogosult arra, hogy az eladás vagy vásárlás gyorsaságát előnyben részesítse a magasabb hozam vagy alacsonyabb veszteség lehetőségével szemben.

**12.12 Kamat** alatt az az összeg értendő, ami a biztosított Hitelből kerül kiszámításra, kamatláb felhasználásával, és 360 napos éves alapból számítható a Hitel időtartama alatt (ún. ACT / 360). A Hitel fogalma alatt a nyújtott pénzeszközök Hiteli ára értendő. A Hitel értéke a díjszabásban található a [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) részben.

**12.13 Hitel** alatt azon pénzeszközök rendelkezésre bocsátását értjük, amelyek lehetővé teszik az egy vagy több pénzügyi eszközzel való kereskedést az értékpapírokról szóló törvény 6. szakasza (2) bekezdésének b) pontja értelmében.

**12.14 A hitelbiztosíték** alatt a pénzügyi eszközök, értékpapírok, pénzeszközök értendők, beleértve az

Ügyfél vagyonszámláján nyilvántartott pénzeszközök kifizetésére vonatkozó követeléseit is.

**12.15** A Hitelt a Hitelező csakis olyan pénzeszközökre nyújthat, amelyeket a Hitelező hitelezhető pénzeszközökként vezet, amennyiben a Hitelező nem határoz egyéb módon. Ezen hitelezhető pénzeszközök meglétéről a Hitelező rögzített telefonbeszélgetések, illetve honlapja segítségével értesíti Ügyfeleit.

### 13. Befektetési kockázatok

**13.1** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy:

a) a múltban az egyes pénzeszközök által elért árfolyamok, hozamok és kiértékelések semmilyen esetben nem szolgálhatnak a jövőbeli árfolyamok indikátoraként vagy biztosítékaként és a pénzeszközök hozama, kiértékelése vagy árfolyama, amelyek az Ügyfél megbízásának tárgyát képezik, idővel változhatnak;

b) deviza alapú pénzeszközök az árfolyamok változásának vannak kitéve. Ezen árfolyamok pozitív vagy negatív hatással lehetnek annak hozamára vagy kiértékelésre, és az azokból adódó más árfolyamokra;

c) a pénzeszközök elérhetősége/eladhatósága különbözhet, ezért nehéz lehet eladni/megvenni az adott pénzeszközt a megadott megbízás szerint;

d) a pénzeszközökbe való befektetés kockázatokkal jár, amelyek főleg a konkrét pénzeszközök jellegéből, az árfolyam/ok mozgásából, valamint az egyes országokban érvényben lévő törvényekből adódnak;

e) az opciók érvényessége lejáratil idővel korlátozott, ami azt jelenti, ha az opció nincs realizálva annak lejártáig, az ezután teljesen elveszti értékét;

f) a származékos termékek felhasználásával általában összekapcsolódik a felfelé ható hatás, amely növeli az Ügyfél portfóliójának kockázatoságát.

**13.2** Az értékpapírok Hitelre/Kölcsönre való kereskedéskor az Ügyfél köteles számba venni a különleges kockázatokat, amelyek ebből a kereskedelemből adódnak. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy:

a) nagyobb saját pénzeszközöket veszíthet el, mint

amit az Hitelre/Kölcsönre való kereskedés elején letétbe helyezett. A Hitelre/Kölcsönre megvásárolt pénzeszközök vagy kölcsönzött pénzeszközök árfolyamának csökkenése esetén, további pénzeszközök letételbe helyezésére lehet szükség adott Brókernél, amennyiben az Ügyfél meg akarja akadályozni pénzeszközeinek kényszerített eladását;

b) A Bróker eladhatja/megveheti az Ügyfél számláján a pénzeszközöket annak beleegyezése nélkül is, a Szerződésben megállapodott feltételek mellett. Ha az Ügyfél számláján levő saját források a Hitel/Kölcsön biztosítási értéke alá csökkennek (Margin call, Stop loss), a Bróker eladhatja a pénzeszközöket az Ügyfél számlájáról a különbség fedezésére. A Bróker a szerződésben megfogalmazott megállapodás értelmében, eladhat/vásárolhat pénzeszközöket az Ügyfél számlájáról anélkül, hogy arról az Ügyfelet előre értesítené;

c) nincs joga a határidő meghosszabbítására, amennyiben a Hitel/Kölcsön biztosítását ki kell egészíteni. Bizonyos feltételek mellett meghosszabbítható a Kölcsön lejárat ideje, amíg az Ügyfél teljesíteni köteles a szerződésben megfogalmazott feltételeket a Hitel/Kölcsön biztosítására. A gyakorlatban az Ügyfélnek nincs határozott igénye a Hitel/Kölcsön lejárat idejének hosszabbítására, esetenkénti elbírálása a Bróker mérlegelésétől függ;

d) a Hitel/Kölcsön felhasználásával folytatott kereskedésnek folytonos figyelmet kell szentelni. Ha az Ügyfél Hitel/Kölcsön biztosítására szükséges pénzeszközeinek értéke csökken, a Bróker felhívja Ügyfele figyelmét arra, hogy időben adja el a kiválasztott pénzeszközöket vagy egészítse ki számláját megfelelő eszközökkel és ezáltal elejét vegye a kényszerített eladásnak, és a Bróker pozíciók általi megkötésének;

e) Hitel/Kölcsön igénybevétele melletti kereskedésekor fellendítő hatás keletkezik, amikor az Ügyfél a pénzeszközök adott részét biztosítja az üzlet megkötéséhez, vagy teljesen átveszi az kereskedésből adódó veszteségeket. A fellendítő hatás kihasználása növeli az Ügyfél portfóliójának kockázatát. Minden értékbeli mozgás kockázatos a megvásárolt/eladott pénzeszközökben. Mivel a fellendítő hatás automatikusan növeli ezen mozgások nagyságát, a fellendítő hatás növeli a kockázatot;

f) a Hitel/Kölcsönre való kereskedéskor az Ügyfél köteles kamatos tőke megfizetésére abban az esetben is, ha az általa megvásárolt pénzeszközök értéke drasztikusan csökken. A kiadások nagyságát a Hitelre/Kölcsönre való kereskedéskor jobbára két tényező jellemzi: mennyit kölcsönt vesz igénybe az Ügyfél és milyen időre;

g) amennyiben a fent írtak ellenére Hitel/Kölcsön igénybevételel akar kereskedést kezdeményezni, mindig meg kell bizonyosodni, mérlegelni és megtárgyalni esetleges kockázatok lehetőségét. Kétségek esetén az Ügyfélnek ennél a típusú kereskedésnél konzultálnia kell a Brókerrel. Ha az Ügyfél nincs teljes mértékben tisztában a Hitelre/Kölcsönre való kereskedés elveivel, ez a típusú kereskedés nem ajánlott számára.

## 14. Devizaügyletek végrehajtása

14.1 A Bróker devizaértékű ügyleteket hajt végre az Ügyfél részére, amennyiben ezek az ügyletek befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatosak.

14.2 A Bróker az Ügyfél pénzeszközeinek átváltására az illetékes bank vagy befektetési vállalat árfolyamát használja, ahol az Ügyfél számláját vezetik.

14.2 Devizák azok a külföldi pénznemű pénzeszközök, melyek az ügyfelek hazai vagy külföldi pénzügyintézetekben található ügyfélszámláin vannak elhelyezve, vagy amelyekkel külföldi fizetési okmányok alapján rendelkezhet. A deviza eladás vagy vétel árfolyam ezért a készpénz nélküli tranzakciók, illetve átutalások során használatos.

## 15. Az Ügyfél portfóliójának felértékelése

15.1 Azon értékpapír értékének meghatározására, mellyel a külföldi vagy hazai szabályozott nyilvános értékpapírpiacra kereskednek, az értékpapír záró árfolyama mérvadó, melyet a külföldi szabályozott értékpapírpiac irányítója azon az üzleti napon hirdeti ki, amelyhez az értékpapír értékét kell meghatározni, vagy az az ár, amely erre a napra az általánosan elismert információs rendszerben (Bloomberg, Reuters, stb.) megjelent. A kötvény értéke a felértékelés napjához számított részarányos kamathozammal növekszik.

15.2 Nyílt befektetési alap befektetési jegyének értékét, mellyel szabályozott piacon nem kereskednek, a befektetési jegy árából kell megállapítani, mely azon a napon volt érvényes, amelyhez a befektetési jegy értékét kell

meghatározni. Az érték meghatározásakor a befektetési jegy érvényes árának az alap kezelőjének vagy a szabályozott piac által közölt NAV-ot kell tekinteni (nettó eszközérték). Ha ehhez a naphoz az árat nem közölték, akkor a befektetési jegy utolsó ismert értékét kell felhasználni.

15.3 Ha nem lehet az értékpapír záró árfolyamát megállapítani a szabályozott piacon, akkor az elméleti értékét kell felhasználni. Az értékpapír elméleti értéke az egyes értékpapírok típusainál használt általánosan elfogadott módszereknek megfelelően van kiszámítva. Ezen pénzügyi eszközök érték meghatározásának alapja a jelenlegi cash-flow értékének kiszámítása elvén alapszik a pénzügyi matematika alapvető folyamatainak felhasználásával.

15.4 Ha az értékpapír EUR-tól eltérő pénznemben denominált, akkor az értékének meghatározásához a Szlovák Nemzeti Bank (SZNB) által az adott külföldi pénznemre vonatkozó árfolyamot kell alkalmazni az értékmeghatározás napjához.

15.5 A készpénz felértékelése céljából ennek értéke az ügyfél pénzügyi alszámláján található fennmaradó összeg az értékelés napján. A portfólió értéke ezt követően úgy kerül meghatározásra, mint a portfólióban lévő összes értékpapír értékének és a készpénz összege. Ez az érték aztán növelve/csökkentve van az ügyfél követeléseinek/kötelezettségeinek értékével az értékelés napján.

## 16. Szolgáltatások árjegyzéke

16.1 Az Ügyfél a befektetési szolgáltatások nyújtása után a Szolgáltatási díjszabás szerint meghatározott illetéket és a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos költségeket (a továbbiakban csak „illetékek”) szabályszerűen és időben köteles megfizetni a Brókernek, a Szerződés és a Szolgáltatási díjszabás által meghatározott összegben és határidőben. Ha a Bróker illetékeinek összege nincs feltüntetve a Szerződésben, akkor a Díjszabást kell alkalmazni. Ha az illetékek befizetési határideje nincs feltüntetve a Szerződésben és más módon sem, pl. jelen ÁÜF-ben, akkor az Ügyfél az illetéket a Brókernek legkésőbb az adott befektetési szolgáltatás nyújtásától számított 10 napon belül köteles megfizetni.

16.2 A Bróker jogosult a befektetési szolgáltatások terjedelmét és az ezzel kapcsolatos költségeket a Szolgáltatási díjszabásban módosítani. A Szolgál-

tatások árjegyzékének módosítását és ennek hatályba lépését a Bróker a kereskedelmi képviselőteken és a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon teszi közzé.

16.3 A Bróker fenntartja a jogot a Szolgáltatási díjszabás egyoldalú módosítására a jelen ÁSZF 25.2-es cikkelyének értelmében. A Szolgáltatási díjszabás összes módosítását, leszámítva jelen cikkely 16.4. bek. leírt módosításokat, a Bróker úgy hajtja végre, hogy ezen módosításokról előre, hatályba lépésük előtt legalább 15 nappal értesíti az Ügyfelet olyan formában, hogy azt közzé teszi a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon. Ha az Ügyfél nem ért egyet a Díjszabás módosításával, jogában áll felmondani vagy visszavonni a Szerződést a Szerződésben megegyezett módon. Amennyiben a Szerződés befejezésének módja nem volt a Szerződésbe foglalva, az Ügyfél a Díjszabás módosításától számított 15 napon belül köteles írásban azonnali hatállyal felmondani a Szerződést. Ha az Ügyfél a Szerződést a meghatározott időben nem mondja fel, úgy az illetékes módosítással egyetért. A Szerződés felmondása e cikkely értelmében az Ügyfél köteles a már elkezdett szolgáltatások arányos díját megfizetni.

16.4 Bróker megegyezhet az Ügyféllel, ill. potenciális ügyféllel a szerződés írásos függeléke alapján a Szolgáltatások árjegyzékében feltüntetett illetékek egyéni összegében.

## 17. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

17.1 Az Ügyfél köteles bejelenteni és iratokkal igazolni az összes olyan adat változását, melyet a Brókernek a Szerződéssel kapcsolatban korábban megadott (pl. lakóhely vagy személyi adatainak változásakor stb.) és felelősséggel tartozik jelen kötelezettség megszegéséből eredő esetleges károkért. A Bróker nem felel a helytelen, valótlan vagy nem időszerű adat közléséből eredő károkért.

17.2 A Bróker részéről történő befektetési szolgáltatások nyújtásakor az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy haladéktalanul átadja az összes információt, iratot és megad minden egyéb együttműködést, melyet a Bróker az Ügyfélől kér a Szerződés és jelen Üzleti feltételek rendelkezéseinek teljesítésekor, ennek hiányában a Bróker nem felel az esetleges károkért.

17.3 Az Ügyfél aki lehet természetes személy illetve jogi személy/vállalkozó, megadja a Brókernek LEI kódját (az ügyfél azonosítására használt kód),

bármikor a Bróker kérésére bocsátja a bejelentő vagy egyéb kötelezettségek teljesítéséhez az illetékes törvények szerint. Minden pénzeszközökkel való kereskedelem létrejöttkor és minden befektetési szolgáltatás kérvényezésével az Ügyfél kijelenti, hogy LEI kódja érvényes és érvényes is marad az illetékes üzlet vagy befektetési szolgáltatás teljesítése alatt.

17.4 Az Ügyfél a Brókertől igényelheti LEI kód kiutalását. Az ehhez szükséges felhatalmazást a Bróker köteles kiadni továbbá bármilyen ehhez szükséges adatot (az anyavállalat adatait beleértve), amelyekre az Ügyfélnek szüksége lehet a LEI kód megszerzéséhez. Az Ügyfél szintén jogosult a Brókertől kérni a LEI -kód megújítását. Ezen feladatok adminisztratív illeték formájában az Ügyfelet terhelik, melyet köteles a Brókernek megfizetni az érvényes Szolgáltatások árjegyzéke szerint.

17.5 Az Ügyfél nyilatkozata az üzletek során használt legalább 15.000,- EUR összegű eszközök tulajdonjogáról. Az Ügyfél kötelező érvénnyel kijelenti, hogy azon pénzeszközök, melyeket legalább 15.000,- EUR (vagy más pénznemben kifejezett ellenértéke) összeget elérő ügyletek végrehajtása során használ / használni fog, saját tulajdonát képezik, és ezen ügyleteket saját nevében saját számlájára végzi. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy legalább 15.000,- EUR összegű ügyletek végrehajtása előtt, melyeknél más személy eszközei kerülnének felhasználásra, vagy ha az ügylet harmadik személy számlájára lenne végrehajtva, külön nyilatkozatot nyújt át a Brókernek, mely tartalmazni fogja a harmadik személy törvény által megkövetelt személyazonosító adatait és ezen személy beleegyezését az ő eszközeinek felhasználására a végrehajtandó ügylet és az ügylet végrehajtásához az ő számlájára. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előző mondat szerinti kötelezettsége megszegésekor a Bróker az ügylet végrehajtását elutasítja.

17.6 Az ÉP-törvény szerint minden egyes 15.000,- EUR elérő ügylet esetén a Bróker köteles vizsgálni az Ügyfél által az ügylet végrehajtására felhasznált eszközök tulajdonjogát. Ha az Ügyfél nem teljesíti az előző mondatban meghatározott kötelezettségét a tulajdonjog igazolását illetően, a Bróker köteles elutasítani a követelt ügylet végrehajtását.

17.7 Ha az Ügyfél a 15.000,- EUR értéket

meghaladó ügylet végrehajtásához más személy tulajdonában lévő eszközöket használ fel, vagy ha az ügylet más személy számlájára történik, az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Brókernek kellő határidőben (3 munkanapot meg nem haladó) írásos nyilatkozatot nyújt be, azon természetes személy keresztnevének, vezetéknevének, személyi számának, amennyiben ilyennel nem rendelkezik úgy születési dátumának, állandó lakcímének vagy jogi személy esetén cégnevének, székhelyének és statisztikai számjelenek feltüntetésével, akinek a tulajdonát képezik a pénzeszközök és akinek a számlájára van/lesz az üzlet végrehajtva, továbbá átadja az érintett személy írásos beleegyezését az eszközeinek felhasználására az ügylet és/vagy arra, hogy az ügylet az ő számlájára legyen végrehajtva. Az Ügyfél csak azután adhat megbízást a Brókernek, hogy a Bróker megkapta az Ügyfél vagy harmadik személy eszközeinek eredetéről szóló írásos nyilatkozatot. Az írásos nyilatkozatot az a személy írja alá, akinek az eszközeit és akinek a számlájára lesz az ügylet végrehajtva, amellyel egyúttal beleegyezését adja a Brókernek az eszközei felhasználására.

17.8 A Brókerrel egyedi viszonyban lévő személyről szóló nyilatkozat. Az ÉP-törvény szerint a Bróker nem folytathat ügyleteket olyan személyekkel, akik vele egyedi kapcsolatban állnak, és amelyek jellegükre, céljaira vagy kockázataira való tekintettel más ügyfelekkel nem valósulhatnak meg. A Bróker köteles az ügylet elvégzése előtt ellenőrizni, hogy az a személy, akivel az ügyletet végrehajtja, nincs –e vele egyedi viszonyban.

17.9 Az Ügyfél a Brókerrel való ügylet elvégzése előtt kötelező érvényű nyilatkozatot tesz, hogy az ÉP-törvény szerint egyedi viszonyban áll –e a Brókerrel. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha ezen nyilatkozatában valótlan adatokat tüntet fel, akkor az Ügyfél és a Bróker közti jogi ügylet érvénytelen. Az Ügyfél egyúttal kötelezettséget vállal, hogy értesíti a Brókert minden olyan adatváltozásról, mely érinti a Brókerrel egyedi viszonyban lévő személyeket.

17.10 Az ÉP-törvény és egyéb külön törvények szerint minden naptári év utáni 30 napon belül minden személy (bejelentő) köteles írásban bejelenteni a Brókernek minden olyan szükséges információt, melyek azon személyek meghatározására szükségesek, akik a bejelentővel való viszonyuk alapján egyedi viszonyban állnak a

Brókerrel.

17.11 Az Ügyfél tudatosítja, hogy az összes telefonon, illetve elektronikus úton folytatott kommunikációja, amelyet a Brókerrel és az ÁSZF 6. cikkelyében említett alanyokkal lebonyolít, rögzítésre és archiválásra kerülhet, miközben tudomásul veszi, hogy az így rögzített telefonhívások, beszélgetések és megbízások a Bróker kötelezettségeinek teljesítéséhez szükségesek, az illetékes törvényekből adódóan. Ezen beszélgetések archiválása a szolgáltatások jobbá tételét hivatott szolgáltni, valamint az Ügyfél, Bróker és az ÁSZF 6.cikkelyében említett személyek védelmének biztosítását. Az Ügyfél és Bróker közötti kommunikáció feljegyzései, továbbá a rögzített beszélgetések idejének kezdetétől, törvényi szabályozás alapján, öt évig megőrzésre kerülnek. A Szlovák Nemzeti Bank kérésére ez az idő hét év is lehet. Az Ügyfél jogosult a Brókerrel tárolt feljegyzések másolatát igényelni. A Bróker fenntartja a jogot, hogy az Ügyfélnek kapcsolódó feljegyzések átadásakor bizonyos illetéket igényeljen. A tárolt feljegyzéseket az Ügyfél egyúttal bizonyítékként is elfogadja a lehető legnagyobb mértékben, amelyet az illetékes törvények megengednek, mint megcáfolhatatlan bizonyítékát az így rögzített kommunikációnak.

17.12 Az Ügyfelek megbízásaikat a telefontól eltérő más módon is bejelenthetik, mégpedig írásban vagy szóban az Ügyfél és a Bróker személyes találkozója alkalmával, melynek tartalmáról a Brókernek, vagy az ÁSZF 6. cikkelyében meghatározott alanyoknak írásbeli feljegyzést kell készíteniük. Az ilyen Megbízások egyenértékűek a telefonon történő Megbízásokkal.

17.13 A Szerződés megkötése után a Bróker az Ügyféltől megszerzett pénzeszközöket tovább fogja kínálni, vagy ajánlani saját ügyfeleinek, megtesz minden méltányos lépést ahhoz, hogy a célpiacnak kínált, felajánlott pénzeszközök a MiFID II összhangban legyenek, főleg a célpiac saját meghatározásakor figyelembe vegye a Bróker által meghatározott/nyilvánosságra hozott célpiacot.

## 18. A Bróker jogai és kötelezettségei

18.1 A Bróker köteles az Ügyfélnek befektetési szolgáltatásokat nyújtani tekintettel az Ügyfél szakmai tapasztalataira és ismereteire, pénzügyi helyzetére, beleértve a kockázat eloszlását és befektetési céljait, ha ilyen adatok szükségesek az

illetékes törvényekkel és szakmai ellátással összhangban. Ezzel összefüggésben a Bróker köteles a befektetési szolgáltatások nyújtása során megkérni az Ügyfelet a szükséges információk átadására, amelyek annak tapasztalataival és ismereteivel összefüggésben a befektetés, esetleg pénzügyi helyzetéről és befektetési céljairól az Ügyfél kérdőív segítségével. A pontos, valós és aktuális információk átadása az Ügyfél részéről lehetővé teszi a Brókernek a befektetési szolgáltatások és pénzeszközök kínálata során a lehető legjobb ajánlatot megtenni. Az átadott információk egyúttal a pénzeszközök vagy befektetési szolgáltatások összesítésének megítélésére is szolgálnak az Ügyfél szükségleteivel, jellegzetességeivel és céljaival együtt. A Bróker ezzel összefüggésben rendszeresen felülvizsgál bármilyen információt, amelyet az Ügyfél a kérdőívben megadott. Ha a Bróker által meghatározott időben az Ügyfél nem nyújt be aktuális információkat, a Bróker értelmezése szerint nem következett be változás. Amennyiben az Ügyfél a Brókernek aktuális információkat ad át, amelyek befolyással vannak a befektetési stratégiára, vagy a befektetési szolgáltatásra, a Bróker az adott tényezők kiértékelése után az Ügyfélnek más befektetési stratégiát vagy szolgáltatást kínál, ami igazodik a már meglévő profiljához. Ha az Ügyfél a Bróker által az elküldött javasolt befektetési stratégia idejéig nem nyilatkozik, a Bróker jogosult a Szerződést felbontani.

18.2 A Bróker az Ügyfeleknek a Szerződésben és az ÁSZF 10.8. cikk. alapján megegyezett és/vagy előírt módon és gyakorisággal, kézbesíti a megvalósult ügyletekről szóló információkat és az Ügyfél portfóliójának egyenlegét, mely főként ennek értékeléséről szóló információkat tartalmazza. Amennyiben a Szerződésben nincs másképp feltüntetve, a Bróker a feltüntetett információkat egy adathordozón, többnyire emailben vagy az elektronikus kommunikáció révén kézbesíti.

18.3 A Bróker értesíti az Ügyfelet az Ügyfél portfóliójában található pénzügyi eszközöket illető összes lényeges körülményről és eseményről (mint pl. az esedékesség, egybeolvadás, vásárlási ajánlat, csere, kötelezvény, osztalékok, kamatok és egyéb körülmények).

18.4 A Bróker köteles értesíteni az Ügyfelet, hogy a vagyonszámlák, amelyeken az Ügyfél jelenlegi vagy jövőbeli külföldi értékpapírai vannak vezetve,

továbbá amelyek nem tagállamban vannak nyilvántartva vagy kiadva (azaz olyan államban, ami nem tagja az EU-nak vagy az Európai gazdasági térség szerződéses államainak). Ezen befektetésekre a nem tagállam törvényei vonatkoznak, miközben az Ügyfél jogai ezekkel az értékpapírokkal összefüggésben különbözhetnek azoktól a jogoktól, amelyeket az Ügyfélnek a hazai vagy külföldi EU tagállamaiban jegyzett értékpapírjait szabályozzák.

18.5 Az Ügyfél a Szerződés aláírása által beleegyezik abba, hogy a gyűjtőszámlán ideiglenesen nyilvántartott pénzeszközei főként a Bróker által nyújtott befektetési szolgáltatásoknál keletkezett ügyféli kötelezettségek megfizetésére lesznek felhasználva. A Bróker és az Ügyfél megegyeztek abban, hogy a Gyűjtőszámlán elhelyezett ügyféli pénzeszközökből származó kamatok a Bróker főként, de nem kizárólag a Gyűjtőszámlával kapcsolatos költségeinek fedezésére lesz felhasználva.

18.6 A portfólió vagy annak egy részének, eladására vonatkozó megbízás/kérelem esetén a pénzügyi eszközök eladására a Bróker által a Bróker belső szabályzatának megfelelően kiválasztott kereskedési napon kerül sor. Ez a nap eltérhet a pénzeszközök kivonására vonatkozó megbízás/kérelem kézbesítésének napjától, és ezért a pénzügyi eszközök értéke a kiválasztott kereskedési napon eltérhet a megbízás/kérelem leadásának napján érvényes értékétől. Amennyiben az Ügyfél megbízást/kérelmet ad a pénzeszközök kivonására, a Bróker az Ügyfél azon bankszámlájára köteles a pénzeszközöket átutalni, amelyről a pénzeszközök beérkeztek. Amennyiben a megbízás/kérelem szerint a pénzeszközöket más számlára szükséges utalni, a Bróker fenntartja a jogot, hogy az megbízásban szereplő aláírások hivatalos hitelesítését kérje, vagy a megbízást és az abban szereplő adatokat más módon ellenőrizze. A Bróker nem köteles a Bankszámlás átutaláson kívülre irányuló átutalási megbízást teljesíteni. A Bróker a megbízás kézbesítésétől számított 15 munkanapon belül köteles az ilyen pénzeszközöket megküldeni az Ügyfél szerződésben feltüntetett számlájára, hacsak nics meghatározva másként. Amennyiben az Ügyfél a pénzeszközök kivonását kéri a Bróker által kibocsátott befektetési certifikátot tartalmazó portfólióból, a Bróker fenntartja a jogot a befektetési certifikátok értékesítésére és a pénzeszközök 60 naptári napon belüli elküldésére.

A pénzeszközök elküldésének napja a pénzeszközök Bróker számlájáról történő levonásának a napja. Rendszeres járadékhoz kapcsolódó portfóliókezelés mint befektetési szolgáltatás nyújtásánál, a Bróker kötelezi magát, hogy a Szerződéses feltételek alapján megegyezett pénzeszközöket havi rendszerességgel, minden hónap utolsó vagy utolsó előtti munkanapján fogja elküldeni. Az Ügyfélnek, kinek portfóliója a Rendszeres járadék céljából van kezelve, a pénzeszközök rendszeres kivétele érdekében nem szükséges megbízást kézbesítenie portfóliója egy részének eladására és azt követő pénzeszközei kiutalására.

18.7 Az Ügyfél portfóliójában található pénzügyi eszközöket, amelyeket a Bróker kezel, nem szabad garanciaként felhasználni a Bróker egyéb jogviszonyai során olyan adósságok behajtására, amelyek nem érintik az Ügyfelet vagy a vele megkötött szerződést, azt nem befolyásolják. Amennyiben az ilyen biztosítást, a Letétkezelő tagállamon kívüli államának törvényei nem igénylik, az Ügyfél portfóliójával nem szabad a jelen ÁSZF-ben kizárólagosan meghatározottól eltérően rendelkezni, ha a Szerződés nem rendelkezik másképp.

## 19. A szerződéses viszony megszűnése

19.1 A szerződő felek a szerződést bármikor írásban felbonthatják, akár az indok feltüntetése nélkül is. Ilyenkor a Szerződés érvényessége a 3 hónapos felmondási határidőt követően fejeződik be. A felmondási időszak a felmondás másik fél részére történő elküldésének napját követő naptól számítódik, ha jelen feltételek további rendelkezései vagy az Ügyféllel kötött Szerződés nem rendelkezik másként.

19.2 Amennyiben a Szerződést az Ügyfél mondja fel, az Ügyfélnek kötelessége egyúttal megbízást adni az Ügyféli portfóliójában lévő összes értékpapír értékesítésére. Amennyiben a nyújtott szolgáltatás jellege lehetővé teszi, az Ügyfél köteles meghatározni azt a határértéket, amelyért értékesíteni kívánja, mégpedig 30 napos határidőn belül a Szerződés felmondásának Bróker részére történő kézbesítése napjától számítva. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem ad ki ilyen megbízást, vagy az ár meghatározott határértéke nem felel meg a piaci keresletnek, a Bróker az Ügyfél összes értékpapírját a szabályozott piac piaci árán az előző mondatban feltüntetett határidő elteltével jogosult



értékesíteni. A félreértések elkerülése érdekében a portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása esetén az Ügyfél nem jogosult és nem is köteles limit megbízást megadni.

19.3 Amennyiben az Ügyfélnek 90 napig nem áll rendelkezésre a vagyonszámláján semmilyen értékpapír vagy pénzeszköz, a Bróker jogosult írásban felmondani a szerződést vagy a megállapodott adathordozón. A Szerződés hatálya a felmondási idő, azaz 30 nap elteltével ér véget. A felmondási idő a felmondás másik félnek történt kézbesítésétől számított következő napon kezdődik, ha ezek a feltételek vagy a Szerződés rendelkezéseiből nem adódik más.

19.4 A Szerződés érvényességének megszűnése nem befolyásolja az említett megszűnés idején már létező kötelezettségeket. Jelen ÁÜF érvényben maradnak az Ügyfél és a Bróker közötti összes létező követelés és kötelezettség kiegyenlítéséig.

19.5 A Szerződés hatályának lejártát követően a Bróker köteles az Ügyfél megbízásai szerint leadni vagy biztosítani a portfólió pénzeszközeinek eladását.

19.6 Tekintet nélkül bármire a jelen cikkelyben feltüntetettek közül, amennyiben a Szerződés megszűnésére a Bróker, az Ügyfél vagy egyéb, az Ügyfél nevében eljáró személyek részéről történő okok miatt kerül sor, a Bróker erről a tényről haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet (írásos Tájékoztatást küld).

19.7 A Szerződés megszűnésével a szerződésből eredő teljesítésekkel kapcsolatban a Brókernek adott összes meghatalmazás megszűnik.

19.8 Amennyiben a Bróker az Ügyféllel pénzszolgáltatási szerződést távolsági kommunikációs eszközeinek segítségével köt, az Ügyfél jogosult a pénzügyi szerződéstől való elállásra, amelynek értéke függ a pénzügyi változásaitól, amit a Bróker nem tud befolyásolni.

## 20. Személyes adatok és információk védelme

Üzleti titok tárgyát képezi a Bróker Ügyfelét érintő összes információ és ügyeivel kapcsolatos irat, melyek nyilvánosan nem elérhetőek, főként az ügyletekről és az Ügyfél számlaegyenlegéről szóló információk. A Bróker az üzleti titok tárgyát képező adatokat más személyekkel csak az Ügyfél beleegyezése alapján közölhet. Az Ügyfél beleegyezése nélkül ezen információkat a Bróker

csak az általánosan kötelező törvények értelmében, meghatározott esetekben közli.

20.2 A GDPR 4. cikkelye 1. pontjának értelmében személyes adatok alatt olyan adatokat értünk, amelyek egy adott természetes személyhez kapcsolódnak, lehetővé téve annak azonosítását, vagy olyan természetes személy adatait, melyet közvetlen vagy közvetett módon az általánosságban elfogadott azonosítók, vagy más azonosítók segítségével azonosítani lehet. Ilyen azonosítók például a keresztnév, vezetéknév, azonosító szám, helymeghatározásra szolgáló adatok, vagy online azonosító, illetve egy vagy több olyan jellemzője, amely meghatározza személyét, fiziológiai, genetikai, pszichológiai, mentális, gazdasági, kulturális, illetve szociális mivoltát.

20.3 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bróker a hatályban lévő törvények és szabályozások értelmében és keretében, úgy mint GDPR 6. cikkelye 1. bekezdésének b), c), és f) pontjai, és EP törvény érvényben lévő határozata alapján, befektetési szolgáltatások nyújtása céljából személyes adatait rögzíti, feldolgozza. Az Ügyfél továbbá tudomásul veszi, hogy a saját egyetnemértése ellenére is köteles a Bróker részére biztosítani saját adatait, amennyiben a GDPR, SzAVSz, vagy az adott törvény ezt elrendeli, legfőképpen, de nem kizárólag EP-ről szóló, a pénzmosás elleni védelemről és a terrorizmus finanszírozása elleni védelemről szóló 29/2008 sz. törvény, továbbá az ezen törvényhez kapcsolódó összes későbbi módosításai és kiegészítései, a jövedelemadózárról szóló 595/2003 sz. törvény, illetve ezen törvény későbbi módosításai, és az adó- és pénzügyi számlák automatikus cseréjéről az adóigazgatás céljáról szóló 359/2015 sz. törvény és ezen törvény módosításai, illetve későbbi kiegészítései. A Bróker kötelezettséget vállal ezen adatok védelmére elidegenítéssel, károsodással, jogtalan hozzáféréssel, módosítással és terjesztéssel szemben.

20.4 Az Ügyfél ezzel tudomásul veszi, hogy a Bróker köteles az illetékes előírásokkal összhangban a személyes adatait a megadott terjedelemben a törvényben meghatározott ideig tárolni.

20.5 Az Ügyfél (érintett személy) a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a GDPR 28. cikkelye értelmében a Bróker, mint működtető, vagy más az ő keretein belül működő személy,

meghatalmazott személy, aki a működtető nevében jár el, és aki együttműködik a Brókerrel vagy akivel a Bróker együttműködési szerződést kötött és aki megfelelő garanciát nyújt az alkalmas műszaki és szervezeti intézkedések elfogadására, hogy a személyes adatok feldolgozása megfeleljen a GDPR, SzAVSz követelményeinek és biztosított legyen az érintett személy jogi védelme (független, függő pénzügyi ügynök, illetve befektetési társaságok munkatársai) jogosultak az Ügyfél adatainak feldolgozására, főleg a befektetési szolgáltatások megfelelő nyújtásáért az illetékes törvényekkel összhangban. Az Ügyfél tudatában van, hogy a GDPR 6. cikkely 1. pont b) bekezdése, valamint a 49. cikkely 1. pontja értelmében a Bróker jogosult végrehajtani az adatok határon túli átvitelét harmadik országba, vagy nemzetközi szervezetnek, ha ez elengedhetetlen a befektetési szolgáltatások helyes és időbeli átadásához.

20.6 Abban az esetben, ha a Bróker az Ügyfél személyes adatait az egyetértés jogi alapja szerint dolgozza fel, az Ügyfél jogosult beleegyezését bármikor visszavonni. További részek a személyes adatok védelméről a Bróker honlapján a [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) részben találhatóak.

## 21. Panaszkezelés

21.1 A Bróker vagy az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire a Bróker által nyújtott szolgáltatások reklamációjával kapcsolatban jelen Szerződés alapján a Bróker Panaszkezelési rendszabálya az irányadó. Az Ügyfelek részére a Reklamációs szabályzat írásos formában a Bróker kereskedelmi képviselőin érhető el, elektronikus formában pedig a Bróker honlapján [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok).

## 22. Információk a piaci kockázatokról

22.1 A Bróker kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét az ÉP kereskedéssel járó kockázatokra és fontos körülményekre. A Bróker elsősorban figyelmezteti az Ügyfelet, hogy az ÉP kereskedés nagyon magas szintű kockázatos tevékenység, mely a pénzügyi erő felhasználásából és az értékpapírpiacon gyors változásából ered. Az Ügyfél elismeri ezen kockázatokat akár csak azt a tényt is, hogy ezen kockázatok pénzügyi hátrányt és veszteséget jelenthetnek számára.

22.2 A Bróker az illetékes törvényekkel összhangban az Ügyfélnek információkat nyújt az általa ajánlott pénzeszközökről (beleértve a

pénzeszközök jellegét és tulajdonságait, pénzeszközökkel összekötött kockázatokat, esetleges fellendítés bevezetése és a teljes befektetés kockázata, egyes részek kockázata a komplex eszközök esetén és azok leírása, ezen részek kölcsönös befolyása a kockázatok növelésére, a pénzeszközök árának ingadozása és esetleges piaci elérhetőség korlátozása, az Ügyfél pénzeszközzel összekötött kötelezettsége, vagy azon kötelezettségei melyek az anyagi terhekkel összefüggésben keletkeztek, a hitelre, vagy egyéb módon történő kereskedelemmel összefüggő kérelmek, a befektetési illetve egyéb hasonló jogok betartása, amelyekkel a Bróker rendelkezik, vagy rendelkezhet az Ügyfél anyagi, illetve pénzügyi eszközeivel kapcsolatban, vagy esetenként az ügyfél anyagi, illetve pénzügyi eszközeihez kapcsolódóan a hitelező bejegyzési, letéti illetve egyéb jogairól, továbbá harmadik személy kezessége esetén a kezes adatainak védelme esetén.

22.3 Az Ügyfél a vonatkozó Szerződés aláírásával kijelenti, hogy megismerkedett az értékpapír kereskedéssel kapcsolatos kockázatokkal valamint az értékpapír kereskedés jellegével, melyet a Bróker kínál számára. Ezzel kapcsolatban a Bróker vállalja, hogy a szolgáltatások nyújtásakor figyelembe veszi az Ügyfél szakmai ismereteinek és tapasztalatainak megállapított szintjét, beleértve annak pénzügyi helyzetét, befektetési céljait, veszteség viselési képességét, ha az Ügyféltől ilyen adatok az illetékes törvényekkel összhangban állnak.

22.4 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy az értékpapírkereskedés során elért veszteségeket teljes mértékben viseli és a Bróker ilyen esetben semmilyen felelősséggel nem tartozik, kivéve, ha a veszteséget a Bróker Szerződésből vagy kötelező érvényű általános jogszabályból eredő kötelezettségének megszegése okozta. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával igazolja, hogy megfelelő pénzügyi lehetőségekkel rendelkezik ahhoz, hogy elfogadja és viselje az értékpapír kereskedéssel kapcsolatos kockázatokat és szembesüljön bármilyen, ilyen kereskedésből adódó veszteséggel.

22.5 Azon információk és anyagok, melyeket a Bróker az Ügyfélnek ad, semmilyen esetben sem minősülnek a Bróker részéről értékpapírok vagy egyéb pénzügyi eszközök vásárlására vagy eladására vonatkozó javaslatnak vagy

rábeszélésnek. Az Ügyfél konkrét pénzügyi eszköz vásárlásáról vagy eladásáról szóló befektetői döntése az ő individuális, szabad és komoly döntése, melyért a Bróker semmilyen esetben nem vállal felelősséget.

22.6 Annak ellenére, hogy a Bróker által nyújtott információk bizalmas forrásokból, árfolyamkalkulációkra való hagyatkozásból és egyéb információkból származnak, ez az Ügyfél saját kockázata. A Bróker semmilyen esetben nem felel azon veszteségeért, melyeket az Ügyfél ezen információk felhasználásával szenvedett el a kereskedéskor. Semmilyen kifejezett vagy egyéb garancia nincs azon információkkal kapcsolatban, melyeket az Ügyfél a Brókertől kapott, főként ami a befektetés megvalósításának teljes alkalmasságára vonatkozó garanciát illeti a pozitív hozam szempontjából.

22.7 A Bróker nem felel és nem is felelhet azért, hogy az Ügyfél minden egyes megbízása a legjobb áron valósul meg, főként azért nem, mert a Bróker nem kell hogy az összes külföldi piacra hozzáférése legyen, amelyen a konkrét külföldi ÉP-ral kereskednek, vagy a Bróker más ügyfeleinek megbízásai az Ügyfél megbízásai előtt kereskedésre kerülhetnek és így kimeríthetik a konkrét külföldi ÉP elérhető mennyiségét a legjobb áron, vagy az Ügyfél megbízásait a bróker vagy a külföldi piac átirányíthatja az automatikus végrehajtási rendszerekből a manuális kezelésre (ilyen esetben az Ügyfél megbízásának végrehajtása jelentősen később), vagy a brókerek ill. külföldi piacok kereskedelmi rendszereinek késése vagy összeomlása meggátolhatja az Ügyfél megbízásának végrehajtását, az Ügyfél megbízásának végrehajtását késleltethetik vagy azt is okozhatják, hogy az Ügyfél megbízása nem a legjobb áron lesz végrehajtva.

22.8 A Bróker kifejezetten figyelmezteti az Ügyfelet, hogy a portfóliójában található ÉP értékének indokolatlanul magas növekedése esetén az Ügyfél köteles még ezen ÉP eladására vonatkozó megbízás megadása előtt ellenőrizni azt, hogy a növekedés split (felosztás), reverz split (összevonás) vagy esetlegesen harmadik alany hibájából történt, vagy megbízza a Brókert az elérhető információk ellenőrzésével, kapcsolatba lép a Brókerrel annak telefonszámán +36 1 701 4232. Ha ezt az Ügyfél nem teszi meg, a Bróker nem felel az esetleges veszteségeért vagy károkért az Ügyfélnek, melyek az Ügyfél ilyen

kötelezettségének mulasztásából keletkeznek.

## 23. Információnyújtási kötelezettség

23.1 A Bróker köteles megadni az Ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos fontos információkat. A Bróker azonban nem jogosult adó és jogi tanácsadást nyújtani az Ügyfélnek a pénzügyi eszközökkel való kereskedéssel kapcsolatban.

23.2 A Bróker köteles informálni az Ügyfelet, hogy arra az ügyletre, melynek megvalósítását követeli, vonatkozik –e a befektetések Garancia-alapja által biztosított ügyfélvédelem, akárcsak az alap által nyújtott garanciák feltételeiről. A Bróker ezen információkat a [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) honlapon teszi közzé.

23.3 A Bróker információkkal szolgál az Ügyfélnek a Brókerről és az általa kínált szolgáltatásokról, a pénzügyi eszközökről, a javasolt befektetési stratégiákról beleértve az illetékes útmutatást és figyelmeztetéseket a befektetéssel kapcsolatos kockázatokról, vagy konkrét befektetési stratégiákról és a pénzeszközök védelméről, vagy az Ügyfél pénzeszközeiről, hogy a pénzeszközök nem Lakossági vagy Szakmai ügyfeleknek számára szólnak-e, tekintettel az azonosított célpiacra. Az információk a szolgáltatás helyéről, a kiadásokról és ezekkel összefüggő díjakról, amelyeket a befektetési és mellék szolgáltatásokkal összefüggő információknak kell tartalmazniuk, beleértve a tanácsadással összefüggő kiadásokat is. Az Ügyfélnek tanácsolt pénzeszközök kiadásokat, és az Ügyfél fizetési módját, beleértve a harmadik fél bármilyen fizetését és ezeknek a nyilvánosságra hozatalát hozzáférhetővé teszi a Bróker [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapján.

23.4 A Bróker a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatosan az ügyfélnek teljesítést nyújthat, azonban mindig csak a MIFID II, a hatályban lévő Rendelkezések és a többi illetékes törvény által meghatározott terjedelemben és feltételek mellett. A Bróker teljesítést fogadhat el, vagy nyújthat az Ügyfélnek, amelyek az adott szolgáltatás minőségének növelésére szolgálnak, és nem akadályozzák a Bróker teljesítési kötelezettségét, a tisztességes kereskedelmi kapcsolatokkal és szakmai ellátással kapcsolatosan. Ezen teljesítések közé tartozik a harmadik fél részére kiadott összes standard jutalom, mint a tárolás, az üzlet kiegyenlítési díj, a szabályozott piac szervezőinek díja és bármilyen hivatalos, bírósági és közigazgatási díj. A Bróker az üzletek

teljesítésével összefüggésben harmadik féltől/félnek elfogadhat/adhat, kis nem pénzbeli előnyöket. A teljesítések elfogadásával a Bróker jutalmazza pénzügyi ügynökeit, vagy más alanyokat, amelyek az ÁSZF 6. pontjában kerültek megnevezésre, akik a Bróker részére pénzügyi közvetítést végeznek az érvényben lévő ide vonatkozó törvényekkel összhangban, miközben ezen teljesítések az Ügyfélnek adott szolgáltatás minőségének növelését szolgálják. A Bróker az Ügyfeleket a MiFID II terjedelmében a teljesítésekről informálni köteles.

23.5 A Bróker egyúttal figyelmezteti az Ügyfelet arra a tényre, hogy a pénzügyi eszközökkel való kereskedés kapcsán az Ügyfélnek további költségei keletkezhetnek (beleértve az adókötségeket is), melyek nem a Bróker által kerülnek kifizetésre és a Bróker ezek megfizetését nem is követeli.

23.6 A Bróker információkkal szolgál az Ügyfélnek a befektetési szolgáltatások, a konkrétan kínált pénzügyi eszköz jellegének és kockázatainak megértése céljából, elégséges időt biztosítva, még azelőtt, hogy az Ügyfél aláírja a Szerződést, a Szerződés feltételeit és a Szerződésben és mellékleteiben feltüntetett összes információt. Az Ügyfél kötelező érvénnyel kijelenti, hogy még időben előre megismerkedett a Szerződés feltételeivel, valamint a Szerződésben és ennek összes mellékletében feltüntetett összes információval, és ezt a tényt a Szerződés aláírásával igazolja.

23.7 A Bróker információkkal szolgál az Ügyfélnek a megbízások végrehajtásának stratégiájáról, melyek a Bróker [www.finax.eu/hu/eloirasok](http://www.finax.eu/hu/eloirasok) honlapon található.

## 24. Dokumentumok kézbesítése

24.1 A Bróker az iratokat személyesen, futárszolgálattal, postai úton vagy elektronikus kommunikációs médiumok (e-mail vagy egyéb elektronikus médium) segítségével kézbesíti az Ügyfél Bróker számára ismert utolsó címére.

24.2 Személyes kézbesítés esetén (ide tartozik a Bróker iratainak kézbesítése az Ügyfél vagy annak képviselője részére) az iratok az Ügyfélnek történő átadás pillanatában minősülnek kézbesítettnek, akkor is, ha a címzett elutasítja ezek átvételét.

24.3 Postai úton történő kézbesítés esetén belföldön az iratok feladásukat követő harmadik napon minősülnek kézbesítettnek, külföldön pedig

a feladásukat követő hetedik napon, ha nem bizonyított a kézbesítés korábbi dátuma.

24.4 Futárszolgálattal történő kézbesítés esetén az iratok a futárnak történő átadást követő harmadik napon minősülnek kézbesítettnek, ha nem bizonyított a kézbesítés korábbi dátuma.

24.5 Az irat akkor is kézbesítettnek minősül, ha bármilyen oknál fogva a Bróker a küldeményt mint kézbesíthetetlen visszakapná, mégpedig jelen ÁSZF 24.1. – 24.4. pontja szerint.

24.6 E-mailen (elektronikus postai úton) vagy egyéb elektronikus médium által történő kézbesítés esetén az iratok az elküldést követő napon minősülnek kézbesítettnek, ha nem bizonyított a kézbesítés korábbi időpontja.

24.7 Az Ügyfél valós nevének vagy cégnevének és székhelyének vagy lakcímének teljes megadásával, beleértve a postai irányítószámot is, köteles biztosítani a postai küldemények kézbesíthetőségét. A Bróker által az Ügyfélnek küldött kivonatok, értesítések és további bejelentéseket írásos formában postai úton, kompatibilis médiumok, elektronikus távátvitel és hasonló módon lehet elküldeni.

24.8 Az irat kézbesítésének bizonyításakor elegendő felmutatni, hogy a kézbesítés megtörtént vagy hogy az iratot tartalmazó boríték szabályszerűen ki volt töltve, megfelelően feltüntetett címet tartalmazott és mint ajánlott küldemény el lett küldve.

## 25. Záró rendelkezések

25.1 Ha jelen ÁSZF bármelyik rendelkezése teljes mértékben vagy részben érvénytelenné, hatálytalanná vagy végrehajthatatlanná válna, ez a körülmény nem érinti a többi rendelkezés érvényességét és hatályát. Az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezések helyett az EP-törvény, a Kereskedelmi Törvénykönyv, a Polgári Törvénykönyv és a Szlovák Köztársaság területén érvényes egyéb kötelező érvényű általános jogszabályokat kell alkalmazni. A kétségek elkerülése érdekében ez nem érinti a fogyasztó védelmét, amelyet azon ország joga biztosítja, ahol szokásos tartózkodási helye található a szerződéses kötelezettségekre alkalmazandó jogról szóló az Európai Parlament és a Tanács 593/2008 sz. Rendelete szerint (Róma I).

25.2 A Bróker fenntartja a jogot a szerződés egyoldalú módosításra vagy az ÁSZF és a szerződési feltételek megszüntetésére, a hatályos törvények előírásainak megfelelően, a pénzügyi és tőkepiac fejlődésnek, a törvényes vagy vállalkozói közeg fejlődése miatt, a tőkepiac biztonságos működése érdekében, a pénzpiac stabilitása érdekében, a kockázatok minimalizálása miatt, a Szlovák Nemzeti Bank vagy más közigazgatási szervek követelménye alapján, a Szerződésbe bevezetett új szolgáltatás alapján és/vagy műszaki vagy folyamatos szabályok változása alapján, melyek a Bróker szolgáltatásainál és termékeinél kerülnek érvényesítésre. Valamint a Bróker által kínált szolgáltatások jobbá tétele vagy innovációja érdekében, miközben a módosításokról haladéktalanul informálja az Ügyfeleket a Bróker kereskedelmi képviselőin kihelyezett értesítések segítségével és a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) honlapon, feltüntetve a módosítások hatályba lépésének dátumát. Az ÁSZF legkorábban a kiadásáról szóló értesítés közzétételétől számított 15 napot követően lépnek hatályba. Amennyiben az Ügyfél nem ért egyet az Általános feltételek módosításával, köteles egyet nem értését legkésőbb az új Általános feltételek érvényességétől számított 30 napon belül írásban bejelenteni. Ha a Bróker és az Ügyfél nem egyeznek meg másképp, jogukban áll megszüntetni kölcsönös szerződéses viszonyokat és kiegyenlíteni kölcsönös követeléseiket. Az Ügyfél, az érvényben lévő fogyasztói törvény értelmében, jogosult az új ÁSZF nyilvánosságra hozatalától számított 30 napon belül díjmentesen és azonnali hatállyal felmondani a Szerződést. Ha az Ügyfél a fenti határidőben nem közli a Brókerrel egyet nem értését a módosított ÁSZF-fel kapcsolatban, vagy nem bontja fel a Szerződést, azt úgy kell értelmezni, hogy a módosítással egyetért és elfogadja a Bróker ajánlatát, így a Bróker és az Ügyfél kölcsönös viszonyát a módosítás hatályba lépését követően a módosított ÁSZF szabályozza.

25.3 A Bróker szerződési dokumentációjának azon bejegyzései (beleértve az ÁSZF-et is), amelyekben nem változnak a Bróker és az Ügyfél jogai, kötelezettségei, a szerződés jogi-műszaki módosítása értendő, és nem a szerződéses dokumentáció változása, amelyre a Bróker sajátos kötelezettségei vonatkoznak és a szerződés egyoldalú módosítását jelentenék, ami kizárja az Ügyfél-fogyasztó jogát az azonnali szankciómentes Szerződés befejezésére (pl. azonnali hatályú

felmondás vagy elállás).

25.4 Jelen ÁSZF vagy ennek részének jogkörét csak a Bróker és az Ügyfél írásos megegyezése zárhatja ki.

25.5 Jelen ÁSZF-eket a Bróker igazgatótanácsa hagyta jóvá és 2023.04.01-től hatályosak.

25.6 Jelen ÁSZF 2023.03.01-én kerültek közzétételre.